

Patarimai norintiems investuoti tvariai



Apgalvokite

- Kokie Jūsų tvarumo **prioritetai**, kokie aplinkos, socialiniai ir valdysenos klausimai Jums svarbiausi?
- Apsvarstykite, ar norite investuoti tik **žaliai / tvariai**, o gal norite investuoti į tas įmones, kurios įsipareigoja daryti pokyčius ir tapti tvaresnėmis.



Patikrinkite

- Perskaitykite investuotojams skirtus **dokumentus**, paieškokite papildomos informacijos interneto svetainėje.
- Įsitikinkite, kad investavimo politika, objektai, aktyvus arba pasyvus fondo valdymas, mokesčiai, rizika ir ESG veiksniai įvertinanti, tvarių fondo investicijų dalis **atitinka Jūsų prioritetus**.



Klauskite

- Finansų patarėjo, banko ar fondų valdytojo teiraukitės apie finansinio produkto tvarumą, **palyginkite** su produktais turinčiais skirtingus tvarumo tikslus. Skirkite laiko susipažinti su informacija.
- Net jeigu jau turite pasirinkę ilgalaikį investicinį produktą (pvz., sudarę pensijų kaupimo sutartį ar investavę į ETF), **pasikeitus tvarumo prioritetams**, kreipkitės į patarėją dėl galimybių investuoti tvariau.



Kokius klausimus užduoti fondų valdytojui, norint investuoti tvariai:

- Ar fondas siekia tvariai investuoti ir ar tvarumas – pagrindinė investavimo strategijos dalis?
- Ar investicijos atitinka ES Taksonomijos kriterijus?
- Ar investuojant atsižvelgiama į ESG kriterijus? Kaip fondas prisideda prie realaus poveikio?
- Kokį svorį turi kiekviena iš ESG dalių?
- Kaip skiriasi žaliajam investiciniam produktui taikomi mokesčiai lyginant su kitais produktais?
- Investiciniai fondai dažnai taiko išimčių sąrašus, t. y. neinvestuojama į pvz. ginklų, iškastinio kuro sektorių ir pan. Kokius taikote išimčių sąrašus?
- Kaip tvarumo kriterijai keičia produkto riziką ir tikėtiną grąžą?



Atsiminkite

- Renkantis žaliuosius investicinius produktus galioja tos pačios taisyklės, kaip ir renkantis bet kokį kitą finansinį produktą – įvertinkite produkto **rizikos** lygį, investuodami – **diversifikuokite** portfelį.
- **Yra bendrų patarimų**, į ką turėtumėte atkreipti dėmesį prieš rinkdamiesi finansinį produktą.