

(Oppdatert pr april 2022)

Informasjon om rammeverk og retningslinjer for integrering av bærekraftsrisiko i investeringsbeslutninger og i investeringsrådgiving for finansielle produkter

Dette dokumentet beskriver hvordan SpareBank 1 SR-Bank ASA integrerer bærekraftsrisiko i investeringsbeslutninger og i utøvelsen av investeringsrådgiving. En bærekraftsrisiko er en miljømessig, sosial eller forretningsetisk (ESG) hendelse eller tilstand som, hvis den oppstår, kan føre til vesentlige negative konsekvenser for verdien av investeringen.

Vi skal vurdere relevante bærekraftsfaktorer i rådgivingen. Dette omfatter situasjoner som kan påvirke verdien av kundenes investeringer på en negativ måte. Dette gjøres først og fremst gjennom screening-prosesser før fond blir godkjent for distribusjon og gjort tilgjengelig på vår plattform. SpareBank 1 SR-Banks [retningslinjer for bærekraftig distribusjon og anbefaling av verdipapirfond](#) er førende for hvilke fondsprodukter vi tilbyr på vår plattform. Vi stiller krav til at fond vi rådgir på skal ha en tilfredsstillende bærekraftscore, som innebærer at fondene må score 'C' eller bedre i vår merkeordning.

Om investerings (og forsikrings) rådgiving

Vi vurderer bærekraftsrisiko (ESG-relaterte trusler og muligheter) ved utarbeidelse av våre kunders investeringsstrategier. Videre vurderer vi hvor godt produktene vi anbefaler integrerer bærekraftsrisiko i sine investeringsprosesser og utøvelse av aktivt eierskap. Disse vurderingene gjør vi både gjennom våre retningslinjer for distribusjon og anbefaling av verdipapirfond og gjennom egen ESG-merkeordning som omfatter alle fond som tilbys på vår plattform.

Vi oppfordrer alle fondsleverandører som leverer inn til vår plattform til å signere og integrere FNs prinsipper for ansvarlige investeringer.

I vår prosess for utvalgsbeslutning vektlegger vi ESG-faktorer i tillegg til finansielle faktorer. Vi stiller krav til at fond som skal tilbys på vår plattform skal hensynta ESG-faktorer i sin forvaltning. SpareBank1 SR-Bank har satt opp en investeringskomite som beslutter hvilke fond som tilbys og hva som er anbefalt portefølje. ESG-ansvarlig er medlem av investeringskomiteen og har som oppgave å ivareta ESG-aspektet i fondsseleksjonen.

Produkter med økt fokus på bærekraft

Det er viktig for oss som en finansaktør med fokus på bærekraft å kunne tilby spareprodukter med tydelig bærekraftsprofil. Gjennom vår ESG-merkeordning identifiserer vi og synliggjør for kunden produkter med særlig fokus på bærekraft. Dette er fond som oppnår karakter 'A' i merkeordningen. Disse fondene utelukker selskaper i bransjer med særlig høy ESG-risiko, utøver aktivt eierskap og investerer i samfunnsnyttige selskaper.