



Sparebanken Vest

Erklæring om de viktigste negative påvirkningene av investeringsrådgivning for bærekraftsfaktorer

Sist publisert januar 2024

Formål og bakgrunn

Denne erklæringen er gjeldende for Sparebanken Vest («Banken»), og beskriver hvordan vi hensyntar de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer i vår investeringsrådgivning, i tråd med Artikkel 4 nr. 5 i EUs offentliggjøringsforordning («SFDR») (EU Regulation 2019/2088).

SFDR definerer «bærekraftsfaktorer» som miljømessige, sosiale og governancemessige spørsmål, samt spørsmål vedrørende respekt for menneskerettighetene bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser, såkalte ESG-faktorer. SFDR krever at finansrådgivere, slik som Banken, offentliggjør og opprettholder på sine websider opplysninger om hvorvidt de i sin investeringsrådgivning tar hensyn til de viktigste negative påvirkningene på slike bærekraftsfaktorer. Opplysningene som skal gis skal ta hensyn til størrelsen, arten og omfanget av finansrådgiverens aktiviteter og den type finansielle instrumenter som finansrådgiveren gir investeringsråd om. Opplysningene skal gis i form av en erklæring med informasjon om fremgangsmåten finansrådgiveren bruker for å velge ut de finansielle produktene finansrådgiveren gir råd, i tråd med krav fastsatt i delegert kommisjonsforordning (EU) 2022/1288.

Bankens erklæring om de viktigste negative påvirkningene av investeringsrådgivning for bærekraftsfaktorer

A: Hvordan Banken bruker opplysninger som offentliggjøres av finansmarkedsdeltakerne i henhold til delegert kommisjonsforordning (EU) 2022/1288

Banken benytter seg av investeringsrådgivningsverktøy levert av Quantfolio (DeepAlpha). Banken har lisens fra Morningstar for å hente all tilgjengelig bærekraftsrelatert informasjon fra finansmarkedsdeltakerne som Banken distribuerer fond for. Denne informasjonen blir på daglige kall lastet opp til investeringsrådgivningsverktøyet. Banken anerkjenner at det på tidspunktet hvor dette blir forfattet er meget varierende kvalitet på de data som de ulike finansmarkedsdeltakerne gir fra seg til Morningstar. Dette påvirker derfor i stor grad den informasjon Banken som distributør for finansmarkedsdeltakerne mottar via Morningstar og investeringsverktøyet DeepAlpha.

Der hvor Banken har tilstrekkelig informasjon fra alle de finansmarkedsdeltakerne Banken er distributør for, blir kunden forespurt om kunden har referanser i form av først to spørsmål som lyder som følger:

1: Forslaget kan inkludere produkter som foretar bærekraftige investeringer og vurderer de viktigste uønskede virkningene. Jeg ønsker imidlertid ikke å begrense produktutvalget mitt basert på disse kriteriene.

2: Dette er viktig for meg, og jeg ønsker å få mine bærekraftspreferanser vurdert nærmere.

Dersom kunden velger alternativ nr 1 så vil kunden kunne velge fire ulike eksklusjonskriterier hvor fondsanbefalingen vil bli markert der hvor det anbefalte fondet bryter med kundens preferanser og videre må kunden vurdere i gradert skala fra ubestemt til veldig viktig i hvor stor grad det er viktig for kunden at pengene investeres bærekraftig ved å ta hensyn til miljømessige, sosiale og styringsmål (ESG)

Rådgiver må for de tilfeller hvor anbefalingen bryter med kundens preferanser finne alternative fond som passer kundens preferanser.

B: Hvorvidt Banken rangerer og velger ut finansielle produkter på grunnlag av finansmarkedsdeltakernes informasjon gitt i standardformular (Tabell 1) i delegert kommisjonsforordning (EU) 2022/1288

Som nevnt i A over benytter finansrådgivere seg av rangering og utvelgelse av fond dersom kunden har preferanser. Kunden får mulighet til å velge 4 eksklusjonskriterier som innebærer hvorvidt investeringen er;

- Fossilfri
- Inneholder investeringer i alkohol
- Innehar investeringer i våpen
- Innehar investeringer i gambling

Det er ingen rangering av disse kriteriene og de er sidestilte. Utvelgelse og informasjonsinnhenting kommer som nevnt fra finansmarkedstilbyderen via Morningstar og Quantfolio.

C: Informasjon om kriterier eller terskelverdier basert på de viktigste negative påvirkningene oppført i (Tabell 1) i delegert kommisjonsforordning (EU) 2022/1288, som brukes til å velge ut eller gi råd om finansielle produkter.

De fire ulike kriteriene som nevnt i punkt B har ingen terskelverdi annet enn en sjekk om finansmarkedstilbyderens fond har innehav som bryter med kriteriet eller ikke. Det er ikke en gradering av mengde/prosent eller annet som gjør at tilbyderens produkt bryter med kundens preferanser.