

Retningslinjer for integrering av bærekraft i Finansco AS («Finansco») sin investeringsrådgivning og investeringsbeslutningsprosess

Disse retningslinjene har til formål å gi informasjon i tråd med lov om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren, jf. offentliggjøringsforordningen (SFDR). I henhold til forordningens artikkel 3 plikter Finansco på sine nettsider å offentliggjøre opplysninger om sine retningslinjer for integrering av bærekraftsrisiko i sin investeringsbeslutningsprosess og investeringsrådgivning.

«Bærekraftsrisiko» er definert som en miljømessig, sosial eller styringsrelatert hendelse eller omstendighet som kan ha en faktisk eller potensiell vesentlig negativ innvirkning på investeringens verdi dersom de skulle inntreffe.

I investeringsrådgivningen integrerer vi bærekraftsrisiko i utarbeidelsen av våre kunders investeringsstrategier. Vi kartlegger hver enkelt kundes bærekraftspreferanser, og rådgir kunden om en porteføljesammensetning som sammenfaller med kundens individuelle preferanser. Dersom vi ikke kan tilby en egnet porteføljesammensetning gjennom vårt produktspekter vil investeringsrådgivning ikke bli ytt.

Vi integrerer også bærekraftsrisiko i våre investeringsbeslutninger. Våre ulike investeringsprodukter har imidlertid ulike mandater, strategier og målsetninger – herunder tilknyttet bærekraft. Hvordan bærekraftsrisiko integreres i investeringsbeslutningene vil derfor avhenge av det enkelte produkts bærekraftsstrategi og målsetning. Hovedsakelig integreres bærekraftsrisiko i investeringsbeslutningene gjennom en vurdering av verdipapirfondenes SFDR-klassifisering («artikkel 6, 8 eller 9»).

Erklæring om de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorene av vår investeringsrådgivning og våre investeringsbeslutninger

Finansco AS har valgt å foreløpig ikke hensynta eller rapportere negative effekter av investeringsbeslutninger på bærekraftsfaktorer (som EU har definert som Principle Adverse Impact (PAI) indikatorer). Datatilgjengelighet er en stor utfordring da mange selskaper, og derigjennom også mange verdipapirfond, ikke rapporterer tilstrekkelig med data som vi kan legge til grunn i PAI-vurderinger på tvers av våre porteføljer. Dersom vi fremover har tilstrekkelig med PAI-data for verdipapirfondene, vil denne informasjonen kunne benyttes ved investeringsbeslutningene og vi vil da vurdere å rapportere PAI-indikatorer på foretaksnivå. Vi vil foreta en ny vurdering årlig (innen 30. juni) om hvorvidt det er praktisk gjennomførbart å hensynta og rapportere PAI-indikatorer på foretaksnivå.

Godtgjørelsesordninger i Finansco AS

Styret i Finansco AS har vedtatt en godtgjørelsesordning for selskapets ansatte og tillitsvalgte. Godtgjørelsesordningen er i samsvar med forskrift av 9. desember 2016 nr. 1502 om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksforskriften), og vil bli gjennomgått av styret minst en gang i året. Godtgjørelsesordningen er utformet slik at den tar hensyn til bærekraftsrisiko, herunder hvordan bærekraftsrisiko er integrert i forvaltningen og investeringsrådgivningen.

Integrering av bærekraftsrisiko er en del av den totale risikovurderingen for alle investeringsstrategier selskapet tilbyr og følgelig også inkludert i alle risikoparametre i godtgjørelsesordningen.