

SFDR – Redegjørelse om integrering av bærekraft

Finansiell sektor er regulert av flere ulike rammeverk og reguleringer som har økt betydelig de siste årene. Dette inkluderer også bærekraft. EU har utviklet nye EU-regelverk for bærekraft som omfatter hele finanssektoren. Her finner du informasjon om hvordan vi i Sparebanken Norge tar hensyn til og håndterer risiko knyttet til bærekraft i investeringsbeslutninger og investeringsrådgivningen.

Hva er SFDR?

SFDR står for «Sustainable Finance Disclosure Regulation», og er EU's regelverk rundt offentliggjøring av hvordan rådgiving av bærekraft håndteres av finansielle rådgivere. SFDR er tatt inn i norsk lov, og kalles for Offentliggjøringsforordningen. Forordningen krever at alle finansielle rådgivere i Norge skal publisere en redegjørelse for hvordan bærekraft er integrert. Det vil si at alle relevante bærekraftsrisikoer som anses for å være miljømessige, sosiale eller forretningsetisk (ESG) og som kan ha vesentlig negativ innvirkning på avkastning på en investering eller råd, skal belyses. Finansrådgivere skal også fortløpende vurdere disse bærekraftsrisikoene.

Sparebanken Norge Markets har konsesjon som verdipapirforetak, og yter investeringsrådgivning i finansielle instrumenter og er i henhold til lov om bærekraftig finans definert som en finansrådgiver.

Bærekraft i investeringsrådgivningen

Med bærekraftsrisiko menes en miljømessig, sosial eller styringsmessig hendelse eller omstendighet som, dersom den oppstår, faktisk eller potensielt kan ha en vesentlig negativ innvirkning på verdien av en investering. I tråd med regelverket skal kunders bærekraftpreferanser og toleranse for bærekraftsrisiko innhentes og hensyntas i investeringsrådgivningen. I tillegg skal det vurderes hvorvidt investeringene kan ha potensielle negative konsekvenser for bærekraftsfaktorer.

Unntak – sikringsformål:

Kunder av Sparebanken Norge Markets kan motta investeringsrådgivning knyttet til derivater med valuta- og/eller renteinstrumenter.

For kunder som har behov for finansielle instrumenter for å sikre en underliggende eksponering i valuta- eller rentemarkedet vil det normalt ikke foreligge bærekraftsrisikoer som anses å være relevante for avkastningen på slike instrumenter. På bakgrunn av dette vil Sparebanken Norge Markets ved slik investeringsrådgivning ikke:

- Hensynta bærekraftsrisiko i egnethetsvurderingen
- Innhente informasjon om kundens bærekraftsprefereanser, eller
- Vurdere potensielle negative konsekvenser for bærekraftsfaktorer.