

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 Sør 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 Sør 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

Kunder av Sparebanken Sør Markets kan motta investeringsrådgivning i følgende typer finansielle instrumenter:

- Derivater med valuta- og renteinstrumenter.

Instrumentene har ulike egenskaper, og kunder kan ha ulike formål og ønsker når de ber om råd. Ved slik Investeringsrådgivning skal rådgivere i Sparebanken Sør Markets foreslå finansielle instrumenter som er egnet for den enkelte kunde, gitt kundens preferanser og individuelle forhold, samt bærekraftspreferanser. Sparebanken Sør Markets vil innhente informasjon om hvilke bærekraftspreferanser kunden har ved å avklare om kunden:

- Er opptatt av investeringer som er miljømessige bærekraftige etter EU-taksonomien,
- Er opptatt av investeringer som er bærekraftige med særlig fokus på miljø, sosiale og forretningsetiske forhold (ESG) etter Offentliggjøringsforordningen, eller
- Vektlegger de viktigste negative innvirkningene på bærekraftsfaktorer (PAI – Principal Adverse impact)

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. Ved Investeringsrådgivning der formålet er sikring av underliggende eksponering vil Sparebanken Sør Markets ikke hensynte bærekraftsrisiko når vi foreslår egnede instrumenter.