

Redegjørelse

Offentliggjøringsforordningen

Publisert 25.10.2023

Konfidensialitetsnivå	Sett kryss for gjeldende	Beskrivelse av konfidensialitetsnivåene
Offentlig	x	Informasjon som er publisert og/eller som kan deles uten begrensninger
Intern		Informasjon som er tiltenkt intern bruk, men som i liten grad vil skade banken dersom den blir tilgjengelig for andre.
Fortrolig		Informasjon som er tilgjengelig for alle ansatte i banken. Skal kun deles eksternt med bakgrunn i lov eller rolle (politi, eksterntrevisor, internrevisor, Finanstilsynet mv)
Konfidensiell		Informasjon som kun enkelte internt har tilgang til, eksempelvis innsideinformasjon eller sensitive beslutningssaker. Skal kun deles eksternt med bakgrunn i lov eller rolle (politi, eksterntrevisor, internrevisor, Finanstilsynet mv)

Innhold

1	Formål	3
2	Bakgrunn	3
3	Tjenester og produkter som leveres av Sparebanken Møre	3
4	Sparebanken Møre tolkning av bærekraftsrisiko	3
5	Integrering av bærekraftsrisiko i vurdering og beslutning	4
6	Fondsleverandører	5
7	Årlig evaluering av MiFID-produkter.....	5
8	Eksklusjonskriterier	5
9	Screening og innhenting av ESG-data.....	6
10	Egnethetsvurdering – bærekraftspreferanser	6
11	Håndtering av eventuelle avvik	6
12	Godtgjørelse	7
13	Planlagt arbeid/tiltak og utfordringer i arbeidet.....	7

1 Formål

Denne redegjørelsen har til formål å beskrive Sparebanken Møre sine retningslinjer for integrering av bærekraftsrisikoer, herunder hvordan de viktigste negative konsekvensene hensyntas, i investeringsbeslutninger og investeringsrådgivingen. Videre hvordan banken har integrert bærekraftsrisikoer i sine godtgjørelseordninger.

2 Bakgrunn

Lov om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren mv. gjennomfører Offentliggjøringsforordningen (SFDR) i Norge.

Det følger av forordningens at finansmarkedsdeltakere og finansielle rådgivere skal offentliggjøre på sine nettsider opplysninger om følgende:

- Retningslinjer for integrering av bærekraftsrisikoer i investeringsbeslutningsprosess, investeringsrådgivning og forsikringsrådgivning.
- Hvordan negative bærekraftskonsekvenser hensyntas
- Godtgjøringspolitikken i forbindelse med integreringen av bærekraftsrisikoer

3 Tjenester og produkter som leveres av Sparebanken Møre

Sparebanken Møre er en finansmarkedsdeltakere og finansielle rådgivere som yter følgende tjenester som omfattes av offentliggjøringsforordningen:

- Investeringsrådgiving i aksjer, renter og fond
- Aktiv Forvaltning (porteføljeforvaltning)

4 Sparebanken Møre tolkning av bærekraftsrisiko

Sparebanken Møre definerer bærekraftsrisiko som brudd og manglende etterlevelse innen områdene listet under:

- Miljø (E)
 - Klimapåvirkning
 - Artsmangfold

- Sosiale forhold (S)
 - HMS
 - GDPR
 - Arbeidsmiljølov
 - Leverandørkontroll
- Governance (G)
 - Anti-hvitvask
 - Compliance
 - Transparens
 - Ligestilling
 - Mangfold
 - Sirkulær økonomi
 - Etikk
 - NUES
 - Varsling

5 Integrering av bærekraftsrisiko i vurdering og beslutning

I tiden som kommer står verdenssamfunnet overfor en betydelig omstilling for å nå klimamålene for 2030. Om vi skal lykkes, kreves kunnskap og endringsvilje hos både myndigheter, næringslivsaktører og den enkelte forbruker. Som regional sparebank har vi sterk kraft til å påvirke, og vi skal ta vår del av ansvaret.

Banken har etablert en governancestruktur som skal sikre vår påvirkning og ansvar, herunder håndtering av bærekraftsrisiko. Dette gjøres bl.a. gjennom følgende styrevedtatte dokumenter:

- Retningslinjer for etikk og samfunnsansvar
- Bærekraftstrategi
- Produktstrategi og partnerstrategi
- Retningslinjer for ansvarlige investeringer
- Retningslinjer for porteføljer i Aktiv Forvaltning

Banken er tilsluttet flere nasjonale og internasjonale konvensjoner og samarbeid som setter standarden for bankens bærekraftsarbeid. Dette omfatter blant annet:

- FNs bærekraftsmål
- Finans Norge - «Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen»
- FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet (PRB)
- UN Guidelines for Business and Human Rights / OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper
- NORSIF (Norsk forum for ansvarlige og bærekraftige investeringer)

Banken ser det som vesentlig at selskaper banken investerer i og samarbeider med eller distribuerer finansielle produkter fra, vektlegger disse organisasjonenes mål og prinsipper.

For investeringer i og utenfor Norge/Norden skal det legges vekt på å investere i selskaper som har en forretningsidé og etisk adferd som ikke kommer i konflikt med bankens etiske standard. Aktiv forvaltning skal investere i selskaper med en langsiktig verdiskapning tuftet på en bærekraftig forretningsmodell. Det er viktig for oss at selskapenes ledelse har evne og vilje til å gjennomføre tiltak som sikrer etterlevelse av dette.

I rollen som distributør av verdipapirfond tar vi ansvar for å velge ut forvaltere som har gode prinsipper og rutiner for å sikre ansvarlige investeringer.

6 Fondsleverandører

Det legges til grunn at FNs prinsipper for ansvarlige investeringer skal være signert av bankens fondsleverandører og at prinsippene respekteres og etterleves. Banken har også etablert «Retningslinjer for bærekraft i leverandørleddet», som omfatter fondsleverandører, samt øvrige leverandører som benyttes i bankens investeringstjenester.

Vi oppfordrer våre fondsleverandører til å tilstrebe åpenhet og transparens, og dokumentere oppfølging av forhold som bryter med våre krav, forventninger og oppfordringer i disse retningslinjene.

Vi forventer at våre fondsleverandører ekskluderer selskaper som ikke er forenelig med krav til bærekraft, virksomhetsstyring, menneskerettigheter og transparens.

Fondsleverandørene skal årlig fremlegge en ESG-rapport som viser arbeidet som er utført. Dersom noen av fondene som tilbys er i brudd med bankens retningslinjer skal dette fremlegges i ESG-rapporten.

7 Årlig evaluering av MiFID-produkter

Sparebanken Møre har etablert prosesser som fastsetter at MiFID-produkter, dette inkluderer alle produkter det gis investeringsrådgiving innen, skal årlig evalueres.

I evalueringen gjennomgås blant annet bærekraftsrisikoen knyttet til produktet og hvilke bærekraftspreferanser produktene er tilpasset.

8 Eksklusjonskriterier

For de midler banken forvalter gjennom Aktiv Forvaltning skal det ikke investere i selskaper som er involvert i utvikling, testing, produksjon, lagring eller transport av kontroversielle våpen, eller produksjon av komponenter utelukkende beregnet på kontroversielle våpen. Vi skal heller ikke investere i selskaper involvert i pornografi, alkohol og tobakk. Vi søker også å utelukke selskaper som tar uakseptabel risiko knyttet til f.eks. brudd på menneskerettigheter, alvorlig miljøskade, korrupsjon og andre brudd på grunnleggende etiske normer.

Selskaper som er oppført på eksklusjonslisten til Statens pensjonsfond etter vedtak av Norges Banks hovedstyre skal ikke være en del av porteføljen til Aktiv Forvaltning i Sparebanken Møre.

9 Screening og innhenting av ESG-data

ESG-datagrunnlaget banken har tilgjengelig er ikke tilstrekkelig på nåværende tidspunkt til å gi nødvendig nytte med hensyn til å integrere bærekraftsrisiko i investeringsbeslutninger og investeringsrådgivningen. Konsekvensen av manglende data er at banken må legge til grunn subjektive vurderinger og/eller ha ufullstendige prosesser. Bakgrunnen for manglende data er både tilgjengeligheten til data fra selskaper og fondsleverandører, og integreringen av data i bankens prosesser.

Banken arbeider derfor målrettet og kontinuerlig mot å utvide og integrere ESG-data i sine investeringsbeslutnings- og investeringsrådgivningsprosesser.

På nåværende tidspunkt blir selskapene i aksjeporteføljene til Aktiv Forvaltning regelmessig scoret basert på innhentede ESG-ratings fra Sustainalytics. Mens fondene banken tilbyr blir løpende scoret via Morningstar.

10 Egnethetsvurdering – bærekraftspreferanser

Ved investerings- og forsikringsrådgivning tilpasser banken forslaget til kundens mål, interesser, tidshorisont på sparing og holdning til risiko. Særlig vektlegges at kunden forstår risikoen knyttet til hvert enkelt finansielle instrument og at kunden har kunnskapen og erfaringen som kreves for å foreta en investering i valgt produkt eller tjeneste.

Banken har etablert en investeringskomite som minimum kvartalsvis sikrer at fondene banken anbefaler for ulike kundegrupper er tilpasset deres preferanser, herunder bærekraftspreferanser.

For kunder som oppgir at de har bærekraftpreferanser som de ønsker hensyntatt i rådgivningen søker banken å avklare om kunden ønsker:

- Instrumenter med en minimumsgrad av miljømessig bærekraftige investeringer etter EU-taksonomien. Fokuset er da på om investeringen bidrar til å nå minst et av miljømålene uten å ha betydelig negativ innvirkning på de øvrige.
- Instrumenter med en minimumsgrad av miljømessig bærekraftige investeringer etter Offentliggjøringsforordningen. Fokuset er da på om investeringen bidrar positivt til miljømessige og/eller sosiale mål, og følger god virksomhetsstyring. I utvelgelsen av instrumenter vektlegges artikkelnummer i tråd med offentliggjøringsforordningen.
- Instrumenter som tar hensyn til vesentlige negative bærekraftvirkninger – PAI (Principal Adverse Impact). Fokus på investeringer som unngår negative konsekvenser knyttet til klimautslipp, naturmangfold, vann, avfall og sosiale forhold.

Datagrunnlaget for investeringsmuligheter gjør at det på nåværende tidspunkt er et begrenset produktutvalg og derfor krevende å kunne tilby produkter tilpasset de ulike bærekraftspreferansene.

11 Håndtering av eventuelle avvik

Banken skal regelmessig gjennomføre risikobaserte vurderinger for å kartlegge og vurdere faktiske og potensielle negative konsekvenser i egen forvaltning og i investeringsprodukter som tilbys, herunder oppfølging av leverandører.

Dersom det i forbindelse med vurderinger og oppfølginger identifiseres forhold som ikke er i samsvar med bankens forventninger eller ønsker er bankens foretrukne håndtering å iverksette korrigerende tiltak. Det innebærer at banken vil søke å stanse, forebygge eller begrense negative konsekvenser, og kun dersom dette ikke gir tilfredsstillende effekt vil banken utelukke investeringer eller anbefalinger og avslutte produkter, tjenester eller samarbeid.

12 Godtgjørelse

Banken har etablert «Retningslinjer for godtgjørelse» og «Retningslinjer for godtgjørelse av ledende ansatte». Bærekraftsrisiko er ikke spesifikt hensyntatt i retningslinjene, men det fremgår av de at målsetningen er å sikre at godtgjørelsen hensyntar risikoeksponeringen. Inkludert i dette er også den bærekraftsrisiko som ansatte påfører banken eller kunder i sin utøvelse av arbeidsoppgaver.

13 Planlagt arbeid/tiltak og utfordringer i arbeidet

- Det er etablert tiltak for å måle ESG-score i alle porteføljene i Aktiv Forvaltning og anvende denne i investeringsbeslutningsprosessen for de relevante porteføljene.
- Utvikle porteføljene som tilbys til kunder som har bærekraftspreferanser, herunder synlig SFDR merking av alle fond og fastsette artikkelnivå for porteføljene som tilbys i Aktiv Forvaltning
- Etablering av ny rådgivingsløsning for bl.a. å styrke kartlegging av kunders bærekraftspreferanser

Revisjonshistorikk

Versjon	Dato godkjent	Godkjent av	Oppdaterte punkt
1	25.10.2023	AD	