

Duurzaamheidsgerelateerde informatie (entiteitsniveau)

Overeenkomstig Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 inzake duurzaamheidsgerelateerde informatie in de financiële dienstverlening ('**EU-verordening inzake informatieverschaffing over duurzame financiering**', '**SFDR**')

Houd er rekening mee dat de hieronder verstrekte informatie openbaar moet worden gemaakt in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving, en geen promotiemateriaal vormt.

In geval van een inconsistentie of conflict tussen de vertaalde versie van deze duurzaamheidsgerelateerde informatie en de originele versie in het Engels, is de oorspronkelijke versie van toepassing. De vertaling dient alleen ter referentie.

Met ingang van 29 januari 2024.
Laatst bijgewerkt op 29 oktober 2024.

Achtergrond

De EU-verordening inzake duurzaamheidsgerelateerde informatie, aangevuld met gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 van de Commissie van 6 april 2022, heeft tot doel de transparantie op de markt voor duurzame beleggingsproducten te verbeteren door financiële marktdeelnemers, waaronder beleggingsondernemingen die de dienst van portefeuillebeheer verrichten, verplicht te stellen bepaalde informatie over duurzaamheid te verstrekken. Revolut Securities Europe UAB, Vertegenwoordigd in Zwitserland door Revolut (Switzerland) AG, ('**RSEUAB**', '**wij**', '**we**', '**ons**', '**onze**') is een in Litouwen gevestigde beleggingsonderneming die door de Bank van Litouwen is erkend en gereguleerd. RSEUAB gebruikt naast andere beleggingsdiensten een geautomatiseerde digitale oplossing, Robo-Advisor, om discretionaire portefeuillebeheerdiensten te verlenen aan haar klanten in de EER en Zwitserland. In deze kennisgeving wordt de benadering van RSEUAB geschetst om de naleving van de toepasselijke vereisten inzake kennisgeving op het SFDR-entiteitsniveau te waarborgen.

Voor meer informatie over de concepten op het gebied van milieu, sociale zaken en governance ('**ESG**'), raadpleegt u [de uitleg van voorkeuren voor duurzaamheid](#) en gerelateerde [veelgestelde vragen](#).

Integratie van duurzaamheidsrisico's in het beloningsbeleid (artikel 5 van de SFDR)

'**Duurzaamheidsrisico**' verwijst naar een gebeurtenis of voorwaarde op het gebied van milieu, sociale zaken of governance waarvan het optreden zou leiden tot een feitelijke of potentiële negatieve impact op de waarde van een belegging.

Bij RSEUAB zetten we ons in voor verantwoord risicobeheer, inclusief het opnemen van duurzaamheidsrisico's in ons beloningsbeleid om een goede besluitvorming en effectief risicobeheer te bevorderen.

Ons beloningskader is gericht op het erkennen van positief gedrag en verantwoord risicobeheer. Onze waarden, beleidsregels en regelmatige verplichte training voor de hele groep stimuleren de aandacht voor gevolgen wat betreft milieu en sociale zaken bij dagelijkse zakelijke beslissingen.

De beoordeling van ESG-impact is een indirect onderdeel van de prestatiegebaseerde bepaling van variabele beloningen bij RSEUAB. Naleving van de ESG-beleidsprincipes van de Revolut-groep en voltooiing van verplichte ESG-e-learning is vereist. Het niet nakomen van de trainingsverplichtingen kan leiden tot formele disciplinaire maatregelen en mogelijk negatieve bonusresultaten. Proactieve en innovatieve bijdragen aan het beheer van duurzaamheidsrisico's kunnen een positieve invloed hebben op de prestatiebeoordeling van medewerkers en de geschiktheid voor bonussen.

Houd er rekening mee dat dit gedeelte periodiek kan worden bijgewerkt. Het dient ter informatie en vervangt niet de volledige samenvatting van ons beloningsbeleid.

In geval van een inconsistentie tussen deze sectie, het beloningsbeleid of enige overeenkomst tussen RSEUAB en haar klanten, prevaleren de laatstgenoemde documenten. Deze kennisgeving vormt geen juridisch advies en RSEUAB aanvaardt geen aansprakelijkheid voor acties die zijn ondernomen of waarvan is afgeweken op basis van deze informatie.

Geen rekening houden met de negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (artikel 4 van de SFDR)

'**Duurzaamheidsfactoren**' worden gedefinieerd als milieu-, sociale en werknemerszaken, respect voor mensenrechten, corruptiebestrijding en omkoping. De '**belangrijkste negatieve effecten**' ('PAI') hebben alle negatieve effecten die een belegging kan hebben op deze duurzaamheidsfactoren. Daarom bestaan PAI-indicatoren uit statistieken die de duurzaamheidsrisico's van specifieke beleggingen illustreren.

Vanaf deze datum houdt RSEUAB geen rekening met de belangrijkste negatieve effecten van haar beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren.

De complexiteit in verband met de beschikbaarheid en het verzamelen van PAI-gegevens draagt ertoe bij dat PAI-overwegingen inzake duurzaamheidsfactoren worden uitgesloten. Pais vraagt vaak om een aanzienlijke hoeveelheid gegevens voor hun berekening, en de beschikbare gegevens kunnen variëren in betrouwbaarheid, afhankelijk van de bron.

Op dit moment houden de beschikbare portefeuilles van Robo-Advisor geen rekening met de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren. Het besluit om indicatoren in overweging te nemen, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, emissies naar water, intensiteit van het energieverbruik, activiteiten die de biodiversiteit negatief beïnvloeden, gevaarlijke afvalstoffen en sociale en werkgelegenheidskwesties, zoals onaangepaste loonverschillen tussen mannen en vrouwen, wordt voortdurend geëvalueerd en zal jaarlijks formeel opnieuw worden beoordeeld.

Transparantie van de integratie van duurzaamheidsrisico's (artikel 3 van de SFDR)

'**Duurzaamheidsrisico**' verwijst naar een gebeurtenis of voorwaarde op het gebied van milieu, sociale zaken of governance die, als die zich voordoen, een negatieve materiële impact zouden hebben op de waarde van een belegging. Vanaf deze datum is RSEUAB bezig met het uitvoeren van een materialiteitsbeoordeling van duurzaamheidsrisico's en heeft zij duurzaamheidsrisico's **nog niet geïntegreerd in haar besluitvormingsproces voor beleggingen op entiteitsniveau.**

Wij beschouwen de integratie van duurzaamheidsrisico's in ons besluitvormingsproces voor beleggingen als een essentiële volgende stap in de verdere ontwikkeling van onze portefeuillebeheerdiensten. De huidige uitdaging ligt in de uiteenlopende kwaliteit en inconsistentie van ESG-gegevens, gedreven door de veranderende standaarden voor bedrijfsrapportage en de uiteenlopende methoden die door verschillende ESG-gegevensproviders worden gebruikt. Als kleine beleggingsonderneming vertrouwt RSEUAB op de ondersteuning van externe ESG-onderzoeks- en ratingbureaus. Wij beschouwen de integratie van leveranciersgegevens met bedrijfseigen analysesystemen als essentieel voor het verkrijgen van een dieper inzicht in ESG-cijfers die nodig zijn om duurzaamheidsrisico's succesvol te integreren in het besluitvormingsproces voor beleggingen.

Momenteel heeft RSEUAB nog geen intern kader voor duurzaamheidsrisicobeoordeling ontwikkeld om ESG-geïntegreerde beleggingsbeslissingen te bieden die individueel voldoen aan de unieke duurzaamheidsdoelstellingen van elke klant. We streven er echter naar om de mogelijkheid verder te onderzoeken om ons huidige aanbod uit te breiden door betrouwbaardere duurzaamheidsoverwegingen op te nemen in onze due diligence- en modelportefeuille-bouwprocessen.