

Forklaring av bærekraftspreferanser

Vær oppmerksom på at definisjonene nedenfor er kun ment å informere og utgjør ikke reklame.

I tilfelle det oppstår uoverensstemmelse eller konflikt mellom den oversatte versjonen av denne forklaringen på bærekraftspreferanser (Explanation of Sustainability Preferences) og den opprinnelige versjonen på engelsk, skal den opprinnelige versjonen være gjeldende. Oversettelsen er kun ment som referanse.

Skikkethetsvurderingen er et direktiv 2014/65/EU («**MiFID II**») som gjelder for investeringsselskaper i EU som leverer porteføljeforvaltningstjenester.

Hos Revolut Securities Europe UAB («**vi**», «**oss**», «**vår**»/«**våre**»/«**vårt**») bruker vi et spørreskjema om skikkethet for å vurdere investeringskunnskapen og erfaringen, risikotoleransen, den finansielle situasjonen, investeringsmålene og bærekraftspreferansene til kundene våre. Dette gjør at vi kan gi kundene våre egnede investeringsstrategier som en del av vår Robo-Advisor-tjeneste for aktiv porteføljeforvaltning.

I tråd med kravene fastsatt i Delegert kommisjonsforordning (EU) 2017/565 («**Delegert forordning MiFID II**»), etter å ha identifisert en rekke egnede produkter for kunden, i samsvar med kriteriene investeringskunnskap og erfaring, finansiell situasjon og andre investeringsmål, må vi også identifisere produktet/produktene som oppfyller kundens bærekraftspreferanser. Vi spør kundene våre om de har bærekraftspreferanser som en del av spørreskjemaet vårt om skikkethet. For å finne ut mer om de ulike bærekraftspreferansene som kundene våre kan spesifisere i appen, se [disse vanlige spørsmålene](#).

I henhold til Delegert forordning MiFID II kan bærekraftspreferansene til kundene uttrykkes i forhold til de ulike typene bærekraftige investeringsprodukter (miljømessig bærekraftige investeringer, bærekraftige investeringer og/eller finansielle instrumenter som vurderer bærekraftsfaktorer («**PAI**», Principle Adverse Impacts)). Kundene skal kunne uttrykke i hvilken grad (minste andel) de ønsker å investere i hver kategori av bærekraftige investeringsprodukter og/eller om de ønsker å prioritere visse bærekraftsområder.

Miljømessig bærekraftige investeringer (i tråd med EUs taksonomi for bærekraftige aktiviteter)

Miljømessig bærekraftige investeringer innebærer investeringer i miljømessig bærekraftige aktiviteter definert i EU-forordning 2020/852

(«**Taksonomiforordningen**»). Dette betyr at den aktuelle aktiviteten skal i betydelig grad bidra til minst ett av de seks identifiserte miljømålene (forebygge klimaendringer, tilpasning til klimaendringer, overgang til sirkulær økonomi, bærekraftig bruk og vern av vann- og havressurser, forebygging og kontroll av utslipp og vern og restaurering av biologisk mangfold og økosystemer). For å bli vurdert som miljømessig bærekraftig må aktiviteten også overholde gjeldende tekniske screeningkriterier og minimumskrav for miljø, sosiale forhold og selskapsstyring («**ESG**») og unngå å forårsake betydelig skade på miljømål. Se [disse vanlige spørsmålene](#) for informasjon om hvordan du angir ønsket minimumsallokering av miljømessig bærekraftige investeringer i porteføljen din.

Bærekraftige investeringer (som definert i EU-forordning 2019/2088, «**SFDR**»)

Bærekraftig investering er en investering i en økonomisk aktivitet som bidrar til ett eller flere miljømål (f.eks. energieffektivitet, bruk av fornybar energi, råvarer, vann og land, innvirkning på biologisk mangfold osv.) eller sosiale mål (f.eks. redusere ulikhet, fremme sammenhengskraft, arbeidsforhold osv.), som ikke i betydelig grad skader sosiale mål eller miljømål, og som inkluderer god selskapsstyring i selskaper det investeres i. Se [disse vanlige spørsmålene](#) for informasjon om hvordan du angir ønsket minimumsallokering av bærekraftige investeringer i porteføljen din.

Hensyn til PAI-er

Når finansielle instrumenter tar hensyn til PAI-er på bærekraftsfaktorer, tar de hensyn til virkningen av relaterte investeringer på bærekraftsfaktorene. PAI-indikatorer fungerer som et virkemiddel til å måle de negative virkningene av økonomisk aktivitet på ulike bærekraftsfaktorer, inkludert problemer med miljø, sosiale forhold og selskapsstyring. Se [disse vanlige spørsmålene](#) for informasjon om hvordan du angir PAI-preferansene dine.

De nåværende Robo-Advisor-porteføljemodellene har ikke bærekraftig investering som mål. En del av de underliggende fondene i ESG-porteføljen vår fremmer imidlertid sosiale og/eller miljømessige egenskaper (artikkel 8 om fond, i henhold til SFDR). I nær fremtid søker vi å utvide den delen av produkttilbudet vårt som oppfyller bærekraftspreferansene til kundene våre. Du finner mer informasjon om hvordan vi rapporterer om bærekraft i henhold til SFDR-kravene på nettstedet vårt [her](#).

Hvis du vil vite mer om de ulike porteføljene i Revolut Robo-Advisor-produkttilbudet i EØS, se [disse vanlige spørsmålene](#).