

Hållbarhetsrelaterade upplysningar (enhetsnivå)

I enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom sektorn för finansiella tjänster ("**EU:s förordning om offentliggörande av hållbara finanser**", "**SFDR**").

Observera att informationen nedan måste lämnas ut i enlighet med tillämplig lag och utgör inte marknadsföringsmaterial.

I händelse av bristande överensstämmelse eller konflikt mellan den översatta versionen av dessa hållbarhetsrelaterade upplysningar på enhetsnivå och den ursprungliga versionen på engelska, kommer den ursprungliga versionen att gälla. Översättningen är endast avsedd som referens.

Gäller från och med den 29 januari 2024.

Senast uppdaterad den 29 oktober 2024.

Bakgrund

EU:s förordning om offentliggörande av hållbar finansiering, kompletterad med kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288 den 6 april 2022, syftar till att förbättra insynen på marknaden för hållbara investeringsprodukter genom att föreskriva vissa upplysningar om hållbarhet från deltagare på finansmarknaden, inklusive värdepappersföretag som tillhandahåller portföljförvaltningstjänst. Revolut Securities Europe UAB, representerat i Schweiz av Revolut (Schweiz) AG, ("**RSEUAB**", "**oss**", "**vi**", "**vår**") är ett litauiskt värdepappersföretag, auktoriserat och reglerat av Litauens centralbank. Bland andra investeringstjänster använder RSEUAB en automatiserad digital lösning, Robo-Advisor, för att tillhandahålla diskretionära portföljförvaltningstjänster till sina kunder i EES och Schweiz. Dessa upplysningar beskriver RSEUAB:s tillvägagångssätt för att säkerställa att tillämpliga krav på offentliggörande av hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR) på enhetsnivå uppfylls.

För att lära dig mer om miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning ("**ESG**"), se [Förklaringen till hållbarhetspreferenser](#) och relaterade [Vanliga frågor](#).

Integrering av hållbarhetsrisker i belöningspolicyn (artikel 5 i SFDR)

Med "**hållbarhetsrisk**" avses en händelse eller ett tillstånd som rör miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning vars förekomst skulle leda till en faktisk eller potentiell negativ inverkan på värdet av en investering.

På RSEUAB är vi engagerade i ansvarsfull riskhantering, bland annat genom att ta hänsyn till hållbarhetsrisker i vår belöningspolicy för att främja ett sunt beslutsfattande och en effektiv riskhantering.

Vårt belöningsramverk syftar till att identifiera positiva beteenden och ansvarsfull riskhantering. Våra koncerngemensamma värderingar, policyer och regelbunden obligatorisk utbildning uppmuntrar till att ta hänsyn till miljömässiga och sociala konsekvenser i vardagliga affärsbeslut.

Att ta hänsyn till ESG-påverkan är en indirekt del av det prestationsbaserade fastställandet av rörlig belöning vid RSEUAB. Efterlevnad av principerna för Revolut-koncernens ESG-policy och slutförande av obligatoriskt e-kurs om ESG krävs. Underlåtenhet att uppfylla utbildningskraven kan leda till formella disciplinära åtgärder och potentiella negativa bonusresultat. Proaktiva och innovativa bidrag till hanteringen av hållbarhetsrisker kan ha en positiv inverkan på medarbetarnas prestationsgranskning och bonusberättigande.

Observera att det här avsnittet kan uppdateras regelbundet. Det har ett informativt syfte och ersätter inte den fullständiga sammanfattningen av vår belöningspolicy.

Vid eventuell bristande överensstämmelse mellan detta avsnitt, belöningspolicyn, eller eventuella avtal mellan RSEUAB och dess kunder, ska de senare dokumenten ha företräde. Denna information utgör inte juridisk rådgivning och RSEUAB tar inget ansvar för åtgärder som vidtagits eller avståtts från med stöd av denna information.

Ingen hänsyn tas till negativa effekter av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer (artikel 4 i SFDR)

"Hållbarhetsfaktorer" definieras som miljö-, social- och arbetstagarfrågor, respekt för mänskliga rättigheter, antikorrupcion och mutbrott. **"Huvudsakliga negativa konsekvenser"** ("**PAI**") innebär eventuella negativa konsekvenser som en investering kan ha på dessa hållbarhetsfaktorer. Därför består PAI-indikatorer av mätvärden som är utformade för att illustrera de hållbarhetsrisker som är förknippade med specifika investeringar.

RSEUAB tar inte från och med idag hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna av sina investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer.

Komplexitet i samband med tillgänglighet och insamling av PAI-data bidrar till att utesluta PAI-hänsyn till hållbarhetsfaktorer. PAI:er kräver ofta en betydande mängd data för sin beräkning och tillgängliga data kan variera i tillförlitlighet, beroende på källan.

För närvarande tar de tillgängliga Robo-Advisor-portföljerna inte hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer. Beslutet att överväga indikatorer – inklusive men inte begränsat till utsläpp till vatten, energiförbrukningsintensitet, aktiviteter som påverkar biologisk mångfald negativt, farligt avfall och sociala frågor och sysselsättningsfrågor, såsom ojusterade löneskillnader mellan könen – är föremål för fortlöpande översyn och kommer formellt att omvärderas på årsbasis.

Insyn i integreringen av hållbarhetsrisker (artikel 3 i SFDR)

Med "**hållbarhetsrisk**" avses en händelse eller ett tillstånd som rör miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning som, om den inträffar, skulle orsaka en negativ väsentlig inverkan på värdet av en investering. RSEUAB håller från och med idag på att utföra en väsentlighetsbedömning av hållbarhetsrisker och **har ännu inte integrerat hållbarhetsrisker i sin investeringsbeslutsprocess på enhetsnivå.**

Vi anser att integrationen av hållbarhetsrisker i vår investeringsprocess är ett viktigt nästa steg i den fortsatta utvecklingen av våra portföljförvaltningstjänster. Den nuvarande utmaningen ligger i den varierande kvaliteten och bristande överensstämmelsen i miljö-, sociala- och styrningsdata, som drivs av föränderliga företagsrapporteringsstandarder och de olika metoder som används av olika ESG-dataleverantörer. Som ett litet värdepappersföretag förlitar sig RSEUAB på att utnyttja stödet från externa ESG-forsknings- och ratingleverantörer. Vi anser att integrationen av leverantördata med egna analysystem är avgörande för att få den djupare insikt i ESG-mätvärden som krävs för att framgångsrikt integrera hållbarhetsrisker i sin investeringsprocess.

För närvarande har RSEUAB ännu inte utvecklat ett internt ramverk för bedömning av hållbarhetsrisker för att tillhandahålla ESG-integrerade investeringsbeslut som individuellt uppfyller varje kunds unika hållbarhetsmål. Vi strävar dock efter att ytterligare utforska möjligheten att utöka vårt nuvarande erbjudande genom att

införliva en mer robust hållbarhetshänsyn i våra due diligence-processer och i konstruktionen av modellportföljer.