

Oplysninger om bæredygtighed (enhedsniveau)

I overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2088 af 27. november 2019 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser ("**EU's forordning om oplysninger om bæredygtig finansiering**", "**SFDR**").

Bemærk, at nedenstående oplysninger skal videregives i overensstemmelse med gældende lovgivning og ikke udgør reklamemateriale.

I tilfælde af uoverensstemmelse eller konflikt mellem den oversatte version af disse oplysninger om bæredygtighedsrelaterede oplysninger på enhedsniveau og den oprindelige engelske version vil den oprindelige version være gældende. Oversættelsen er kun til reference.

Gældende fra den 29. januar 2024.

Senest opdateret den 29. oktober 2024.

Baggrund

EU's forordning om oplysninger om bæredygtig finansiering, suppleret af Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1288 af 6. april 2022, har til formål at forbedre gennemsigtigheden på markedet for bæredygtige investeringsprodukter ved at pålægge deltagerne på det finansielle marked visse oplysninger om bæredygtighed, herunder investeringsselskaber, der yder porteføljeforvaltning. Revolut Securities Europe UAB, repræsenteret i Schweiz af Revolut (Switzerland) AG, ("**RSEUAB**", "**os**", "**vi**", "**vores**") er et investeringsselskab med base i Litauen, som er godkendt og reguleret af Litauens nationalbank. RSEUAB bruger blandt andet en automatiseret digital løsning, Robo-Advisor, til at levere serviceydelser i forbindelse med diskret porteføljeforvaltning til sine kunder i EØS og Schweiz. Disse oplysninger skitserer RSEUAB's tilgang til at sikre overholdelse af de gældende oplysningskrav på enhedsniveau i henhold til SFDR.

Hvis du vil vide mere om de miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige begreber ("**ESG**"), kan du se i [forklaringen på bæredygtighedspræferencer](#) og de relaterede [ofte stillede spørgsmål](#).

Integration af bæredygtighedsrisici i politikken om vederlag (artikel 5 i SFDR)

Med "**bæredygtighedsrisiko**" menes en miljømæssig, social eller ledelsesmæssig begivenhed eller tilstand, hvis forekomst ville medføre en faktisk eller potentiel negativ indvirkning på værdien af en investering.

Hos RSEUAB forpligter vi os til ansvarlig risikostyring, herunder inddragelse af overvejelser om bæredygtighedsrisici i vores politik om vederlag, for at fremme sund beslutningstagning og effektiv risikostyring.

Vores vederlagsstruktur har til formål at anerkende positiv adfærd og ansvarlig risikostyring. Vores værdier, politikker og regelmæssig obligatorisk uddannelse i hele gruppen ansporer til at tage hensyn til miljømæssige og sociale konsekvenser i forbindelse med de daglige forretningsbeslutninger.

Overvejelsen af ESG-effekten er en indirekte del af den resultatbaserede fastsættelse af variable vederlag hos RSEUAB. Overholdelse af Revolut Groups ESG-politiske principper og gennemførelse af obligatorisk e-læring om ESG er påkrævet. Manglende overholdelse af uddannelsesforpligtelser kan føre til formelle disciplinære sanktioner og potentielle negative bonusresultater. Proaktive og innovative bidrag til styring af bæredygtighedsrisici kan have en positiv indvirkning på medarbejdernes præstationsevaluering og bonusberettigelse.

Bemærk, at dette afsnit kan opdateres med jævne mellemrum. Indholdet er til information og er ikke en erstatning for den fuldstændige sammenfatning af vores politik om vederlag.

I tilfælde af uoverensstemmelse mellem dette afsnit, politikken om vederlag eller eventuelle aftaler mellem RSEUAB og RSEUAB's kunder, har sidstnævnte dokumenter forrang. Disse oplysninger udgør ikke juridisk rådgivning, og RSEUAB påtager sig intet ansvar for handlinger, der foretages eller undlades på baggrund af disse oplysninger.

Ingen hensyntagen til negative effekter for investeringsbeslutninger om bæredygtighed (artikel 4 i SFDR)

"**Bæredygtighedsfaktorer**" defineres som miljømæssige, sociale og medarbejderrelaterede forhold, respekt for menneskerettigheder, anti-korruption og anti-bestikkelse. De "**vigtigste negative effekter**" omfatter de evt. negative effekter,

som en investering kan have på disse bæredygtighedsfaktorer. Derfor består indikatorerne for de vigtigste negative effekter af målinger, som er designet til at illustrere de bæredygtighedsrisici, der er forbundet med specifikke investeringer.

Fra og med i dag tager RSEUAB ikke de vigtigste negative effekter af sine investeringsbeslutninger på bæredygtighedsfaktorer i betragtning.

Den kompleksitet, der er knyttet til tilgængeligheden og indsamlingen af data om de vigtigste negative effekter, bidrager til at udelukke overvejelser om de vigtigste negative effekter i forhold til bæredygtighedsfaktorer. Beregningen af de vigtigste negative effekter kræver ofte en betydelig mængde data til beregning, og pålideligheden af de tilgængelige data kan variere afhængigt af kilden.

På nuværende tidspunkt tager de tilgængelige Robo-Advisor-porteføljer ikke de væsentligste negative effekter på bæredygtighedsfaktorer i betragtning. Beslutningen om at tage indikatorer i betragtning – herunder, men ikke begrænset til, udledninger til vand, energiforbrug, aktiviteter, der påvirker biodiversiteten negativt, farligt affald samt sociale og beskæftigelsesmæssige spørgsmål, f.eks. ikke-justeret lønforskel mellem kønnene – er genstand for en løbende revision og vil blive formelt revurderet hvert år.

Gennemsigtighed i forbindelse med integration af bæredygtighedsrisici (artikel 3 i SFDR)

Med "**bæredygtighedsrisiko**" menes en miljømæssig, social eller ledelsesmæssig begivenhed eller tilstand som, hvis den sker, ville have en væsentlig negativ indvirkning på værdien af en investering. RSEUAB er på nuværende tidspunkt i gang med at foretage en væsentlighedsvurdering af bæredygtighedsrisici og **har endnu ikke integreret bæredygtighedsrisici i sin beslutningsproces i forhold til investeringer på enhedsniveau.**

Vi anser integrationen af bæredygtighedsrisici i vores beslutningsproces i forhold til investeringer for at være et væsentligt næste skridt i den videre udvikling af vores tjenester i forbindelse med porteføljeforvaltning. Den nuværende udfordring ligger i den skiftende kvalitet og manglende konsekvens i miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige data, som er drevet af udviklingen i virksomhedernes rapporteringsstandarter og de forskellige metoder, der anvendes af forskellige ESG-dataudbydere. Som et lille investeringsfirma er RSEUAB afhængig af støtten fra eksterne udbydere af ESG-forskning og -vurdering. Vi anser integration af

leverandørdata i privatejede analysesystemer for at være afgørende for at få den dybere indsigt i ESG-målinger, der er nødvendig for at kunne integrere bæredygtighedsrisici i virksomhedens beslutningsproces i forbindelse med investeringer.

I øjeblikket har RSEUAB endnu ikke udviklet en intern struktur for risikovurdering i forbindelse med bæredygtighed, så vi kan levere ESG-integrerede investeringsbeslutninger, der hver især opfylder hver enkelt kundes unikke bæredygtighedsmål. Vi tilstræber dog at undersøge muligheden for at udvide vores nuværende tilbud yderligere ved at inkorporere mere robuste bæredygtighedsovervejelser i vores processer i forbindelse med due diligence og konstruktion af modelporteføljer.