

Opplysninger om bærekraftsforhold (enhetsnivå)

Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2019/2088 av 27. november 2019 om bærekraftsrelaterte opplysninger i sektoren for finansielle tjenester («**EU Sustainable Finance Disclosure Regulation**», «**SFDR**»).

Merk at informasjonen nedenfor må opplyses i samsvar med gjeldende lov og ikke utgjør reklamemateriale.

I tilfelle det oppstår uoverensstemmelse eller konflikt mellom den oversatte versjonen av disse bærekraftsrelaterte opplysningene på enhetsnivå og den opprinnelige versjonen på engelsk, skal den opprinnelige versjonen være gjeldende. Oversettelsen er kun ment som referanse.

Med virkning fra 29. januar 2024.

Sist oppdatert 29. oktober 2024.

Bakgrunn

EUs forordning om offentliggjøring av bærekraftig økonomi, supplert med Delegert kommisjonsforordning (EU) 2022/1288 av 6. april 2022, tar sikte på å bedre åpenheten i markedet for bærekraftige investeringsprodukter ved å fastsette visse opplysninger om bærekraft fra finansmarkedsdeltakere, herunder verdipapirforetak som yter tjenester for porteføljeforvaltning. Revolut Securities Europe UAB , Representert i Sveits av Revolut (Sveits) AG , («**RSEUAB**», «**oss**», «**vi**», «**vår**») er et litauisk investeringsselskap som er autorisert og regulert av Litauens bank. RSEUAB bruker blant annet den automatiserte digitale løsningen Robo-Advisor for å tilby porteføljeforvaltningstjenester til kundene sine i EØS og Sveits. Disse opplysningene beskriver RSEUABs tilnærming til å sikre samsvar med gjeldende krav til rapportering på enhetsnivå for SFDR.

Hvis du vil finne ut mer om de miljømessige, sosiale og styringsrelaterte konseptene («**ESG**»), kan du se [forklaring av bærekraftspreferanser](#) og relaterte [vanlige spørsmål](#).

Integrering av bærekraftsrisiko i godtgjøringspolitikken (artikkel 5 i SFDR)

«**Bærekraftsrisiko**» henviser til en hendelse eller tilstand for miljø, sosiale forhold eller styring hvis forekomst vil føre til en faktisk eller potensiell negativ påvirkning på verdien av en investering.

I RSEUAB forplikter vi oss til ansvarlig risikostyring, inkludert å integrere bærekraftsrisikohensyn i våre retningslinjer for godtgjøring for å fremme god beslutningstaking og effektiv risikostyring.

Vårt godtgjøringsrammeverk tar sikte på å anerkjenne positiv atferd og ansvarlig risikostyring. Konsernets verdier, retningslinjer og regelmessig obligatorisk opplæring oppfordrer til å ta hensyn til miljømessige og sosiale konsekvenser i daglige forretningsbeslutninger.

Vurderingen av ESG-innvirkning er en indirekte del av den resultatbaserte fastsettelsen av variabel godtgjørelse hos RSEUAB. Overholdelse av Revolut-konsernets ESG-retningslinjeprinsipper og gjennomføring av obligatorisk ESG-e-læring er obligatorisk. Manglende oppfyllelse av opplæringsforpliktelser kan føre til formelle disiplinærtiltak og potensielle negative bonusutfall. Proaktive og innovative bidrag til forvaltning av bærekraftsrisikoer kan ha en positiv påvirkning på medarbeiderens resultatgjennomgang og bonusberettigelse.

Vær oppmerksom på at dette avsnittet kan oppdateres med jevne mellomrom. Formålet er å informere og den erstatter ikke det fullstendige sammendraget av våre godtgjøringsretningslinjer.

Ved uoverensstemmelser mellom dette avsnittet, godtgjøringsretningslinjene eller eventuelle avtaler mellom RSEUAB og deres kunder, skal de sistnevnte dokumentene gjelde. Denne opplysningen utgjør ikke juridisk rådgivning, og RSEUAB påtar seg intet ansvar for handlinger som er utført eller avstått fra basert på denne informasjonen.

Ingen vurdering av negative virkninger av investeringsbeslutninger på bærekraftsfaktorer (artikkel 4 i SFDR)

«**Bærekraftsfaktorer**» er definert som miljømessige, sosiale og ansattes forhold, respekt for menneskerettigheter, antikorrupsjon og antibestikkelse. «**Principal Adverse Impacts**» («**PAI**») innebærer eventuelle negative virkninger en investering kan ha på disse bærekraftsfaktorene. Derfor består PAI-indikatorene av beregninger som er utformet for å illustrere bærekraftsrisikoer knyttet til bestemte investeringer.

Per nå tar ikke RSEUAB hensyn til vesentlige negative virkninger av sine investeringsbeslutninger på bærekraftsfaktorer.

Kompleksitet knyttet til tilgjengelighet og innsamling av PAI-data bidrar til utelukkelse av PAI-hensyn på bærekraftsfaktorer. PAI-er krever ofte en betydelig mengde data for beregning, og tilgjengelige data kan variere i pålitelighet, avhengig av kilden.

For øyeblikket vurderer ikke de tilgjengelige Robo-Advisor-porteføljene de viktigste negative innvirkningene på bærekraftsfaktorene. Beslutningen om å vurdere indikatorer – inkludert, men ikke begrenset til, utslipp til vann, energiforbruksintensitet, aktiviteter som påvirker biologisk mangfold negativt, farlig avfall og sosiale og sysselsettingsforhold, som ujustert lønnsgap mellom kjønn – er gjenstand for løpende gjennomgang og vil bli formelt revurdert på årlig basis.

Åpenhet om integrering av bærekraftsrisiko (artikkel 3 i SFDR)

«**Bærekraftsrisiko**» henviser til en hendelse eller tilstand som, hvis den skjer, vil ha en negativ vesentlig innvirkning på verdien av en investering. Per i dag er RSEUAB i ferd med å utføre en vesentlighetsvurdering av bærekraftsrisiko og **har foreløpig ikke integrert bærekraftsrisiko i sin investeringsprosess på enhetsnivå.**

Vi anser integrering av bærekraftsrisiko i investeringsprosessen som et viktig neste skritt i den videre utviklingen av porteføljeforvaltningstjenestene våre. Utfordringen består nå av varierende kvalitet og inkonsekvente miljø-, sosial- og styringsdata, drevet av den pågående utviklingen i standarder for selskapsrapportering og de ulike metodene som brukes av ulike ESG-dataleverandører. Fordi RSEUAB er et lite investeringsfirma, er det avhengig av samarbeid med eksterne ESG-forskningsleverandører og vurderingsfirmaer. Vi anser integrering av leverandørdata med proprietære analysesystemer som avgjørende for å få dypere innsikt i ESG-beregninger som kreves for å kunne integrere bærekraftsrisiko i investeringsbeslutningsprosessen.

For øyeblikket har ikke RSEUAB utviklet et internt rammeverk for vurdering av bærekraftsrisiko for å gi ESG-integrerte investeringsbeslutninger som enkeltvis oppfyller hver kundes unike bærekraftsmål. Vi ønsker derimot å utforske muligheten for å utvide vårt nåværende tilbud ved å inkorporere mer robuste bærekraftshensyn i våre gjennomgangs- og modellporteføljeprosesser.