

Retningslinjer for integrering av bærekraftsrisiko i investeringsrådgivning

Gjelder for:	Storebrand Bank ASA
Dato for publisering:	12.03.2021
Sist oppdatert:	11.09.2023 (endringer gir en mer oppdatert beskrivelse rundt hvordan bærekraft blir håndtert i forbindelse med investeringsrådgivning)

Om denne retningslinjen

Storebrand Bank ASA (Storebrand Bank) sin retningslinje for integrering av bærekraftsrisiko beskriver hvordan selskapet hensyntar bærekraftsrisiko i rådgivning til våre kunder. Retningslinjen er skrevet i tråd med artikkel 3 i EUs forordning (2019/2088) om bærekraftsrelaterte opplysninger som skal gis av selskaper som gir investeringsråd ("Offentliggjøringsforordningen").

Det er vår overbevisning at selskaper som er godt posisjonert for fremtiden, og som forstår og bruker bærekraft som en del av deres forretningsstrategi, er de som har best potensiale for å skape langsiktig risikjustert avkastning for sine eiere. Derfor er bærekraft viktig og en del av vår rådgivningsprosess.

Vårt tilbud

Storebrand Bank tilbyr rådgivningstjenester til privat- og bedriftskunder. Rådgivningen omfatter verdipapirfond som forvaltes av Storebrand Asset Management AS og forsikringsbaserte spareprodukter levert av Storebrand Livsforsikring AS.

Bærekraftsrisiko

Bærekraftsrisiko betyr "miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte hendelser som kan ha en negativ innvirkning på verdien av en investering dersom de skulle inntreffe".

Dette kan for eksempel være kostnader knyttet til skade som følge av klimaendringer, som opprydding av forurensning og skogbranner. Det kan også være økonomisk risiko knyttet til overgangen til et lavutslippssamfunn.

Storebrand vurderer bærekraftsrisiko, inkludert klimarisiko, for alle sine investeringer. Strategien omfatter utelukkelse av selskaper, rangering av selskaper basert på ulike bærekraftskriterier, og påvirkning av selskaper gjennom stemmegivning på generalforsamling og møter med ledelsen. Mer informasjon om Storebrand og bærekraft finnes [her](#). Vår rådgivning omfatter kun produkter levert av Storebrand konsernet. For mer informasjon om hvordan hvert fond er posisjonert i forhold til bærekraft kan man se på fondet [her](#). Informasjon om forsikringsbaserte spareprodukter finnes [her](#).

Sammenheng mellom bærekraft og avkastning

Vi mener at selskaper som forstår risiko og muligheter med bærekraft, over tid vil oppnå best risikjustert avkastning. Men et fond som har lav bærekraftsrisiko kan samtidig ha høy svingningsrisiko dersom det er et fond med et smalt mandat, som for eksempel et fond som kun investerer i én bransje. Derfor er det viktig at du sammen med rådgiveren finner en løsning som passer din situasjon.

Integrering av bærekraftsrisiko i investeringsrådgivning

Alle produktene som inkluderes i vår rådgivning er underlagt Storebrands policy for bærekraftige investeringer. Enkelte produkter er fossilfrie, noen har utvidet eksklusjonskriterier og noen er spisset mot investeringer i selskaper som kan bidra til å løse FNs bærekraftsmål. Formål med alle produktene er å oppnå best mulig risikjustert avkastning. Bærekraft er integrert i investeringsrådgivningen vår ved å ta hensyn til kundenes preferanser for bærekraft, og ved å informere dem om risikoen knyttet til miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte hendelser. For å konstruere en portefølje i tråd med kundens preferanser har vi brukt en bærekraftsvurdering på alle våre produkter. Poengsummen er aggregert på produktnivå og kombinerer et stort antall data om miljømessige, sosiale og styringsmessige beregninger.

De viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer er inkludert i investeringsrådgivningen vår ved å informere våre kunder om hvordan vi jobber med å redusere disse påvirkningene gjennom Storebrands eksklusjonspolicystandard. Ved å kartlegge kundens bærekraftpreferanser, og ved å kombinere det med kundens preferanse og evne til å ta en investeringsrisiko, kan vi sette sammen en portefølje som passer for kunden.