

# Retningslinjer for integrering av bærekraftsrisiko i investeringsrådgivning

**Gjelder for:** Storebrand Bank ASA

**Dato for publisering:** 12.03.2022

**Sist revidert:** 11.09.2023 (endringer gir en mer oppdatert beskrivelse rundt hvordan bærekraft blir håndtert i forbindelse med investeringsrådgivning)

24.06.2025 (endringen innebærer oppdaterte lenker og enkelte ordlydspresiseringer)

## Om denne redegjørelse

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 risikojustert avkastning for sine eiere. Bærekraft er også en integrert 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 bærekraftkriterier, 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 det enkelte fondet [i denne oversikten](#). Informasjon om de enkelte forsikringsbaserte spareproduktene finnes [i denne oversikten](#).

### **Sammenheng mellom bærekraft og avkastning**

Vi mener at selskaper som forstår risiko og muligheter med bærekraft, over tid vil oppnå best risikojustert 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 frie for fossilt brensel, 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 risikojustert avkastning. Bærekraft er integrert i investeringsrådgivningen vår ved å informere dem om risikoen knyttet til miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte hendelser. For å konstruere en portefølje i tråd med kundens risikotoleranse hensyntar vi tilgjengelige informasjon om bærekraftsrisiko. for våre produkter.

De viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer er inkludert i investeringsrådgivningen vår ved å informere våre kunder om hvordan Storebrand jobber med å redusere disse påvirkningene gjennom Storebrands eksklusjonspolicy. Ved å kartlegge kundens bærekraftspreferanser, 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