

Retningslinjer for integrering av bærekraftsrisikoer i investeringsrådgivning¹

27. september 2022

Industrifinans Direkte Investeringer AS («Finansrådgiver») vil, som innehaver av konsesjon til ytelse av investeringsrådgivning, bli underlagt en rekke informasjons-, opplysnings- og rapporteringsplikter i henhold til Lov om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren mv. når denne trer i kraft. Loven vil blant annet gjennomføre reglene i forordning (EU) 2019/2088 («SFDR») og forordning (EU) 2020/852 («Taksonomiforordningen»).

Bærekraftsrisiko² er en miljømessig, sosial eller styringsmessig hendelse eller omstendighet som, dersom den oppstår, kan få en mulig eller faktisk negativ vesentlig innvirkning på investeringens verdi. Finansrådgiver har etablert etiske retningslinjer og rutiner for å sikre at produktene som tilbys har grundige og transparente vurderinger av risiko ved investeringen, inkludert de som er relatert til bærekraft og miljømessige endringer. Finansrådgiver arbeider med å endre sine rutiner for å sikre etterlevelse av (EU) 3032/1253, der bærekraftsvurderinger tas inn i MiFID II når dette innføres i norsk rett.

Ingen vurdering av negative konsekvenser av investeringsrådgivning for bærekraftsfaktorer³

Finansrådgiver tar ikke hensyn til investeringsbeslutningers eventuelle negative påvirkning på bærekraftsfaktorer som beskrevet i artikkel 4 (5)(a) i SFDR.

Grunnen til at det ikke tas hensyn til dette er at Finansrådgiver utelukkende rådgir på finansprodukter som ikke rapporterer nødvendig informasjon til å etterleve lovens krav. Det søkes for alle prosjektene å etablere målesystem som kan innhente de data som er nødvendig for å kunne rapportere etter SFDR, men dette er foreløpig ikke på plass. Forvalter av produktene er opptatt av bærekraft og opplever også at stadig flere av leietakerne legger vekt på dette. Den økende interessen for disse spørsmålene vil gjøre det enklere å innhente bærekraftsdata både fra eiendommene og fra leietakernes virksomhet. Det utvikles også stadig bedre systemer for slik informasjonsinnhenting og rapportering. Finansrådgiver vil over tid vurdere om kvaliteten og tilgjengeligheten av informasjonen blir slik at det kan være aktuelt å velge å rapportere i henhold til artikkel 4 (5)(a) i SFDR.

Godtgjørelsespolitikk⁴

Formålet med godtgjørelsesordningen er å fremme god styring av og kontroll med risiko, og ikke oppfordre til å ta for høy risiko, herunder i tilknytning til bærekraftsrisiko. Variabel godtgjørelse baseres på en kombinasjon av vurdering av vedkommende person og resultatene til vedkommende forretningsenhet, og Finansrådgiver som helhet.

¹ SFDR artikkel 3

² SFDR artikkel 2 (22)

³ SFDR artikkel 4 (5)(b)

⁴ SFDR artikkel 5 (1)