

Retningslinjer for bærekraftig distribusjon og anbefaling av verdipapirfond i SpareBank 1 Østlandet

Eier	Banksjef kapitalmarked
Besluttet av	Styret i SpareBank 1 Østlandet
Status	Vedtatt 10.12.2021
Versjon	3.0
Sist endret	29.11.2021

Retningslinjer for bærekraftig distribusjon og anbefaling av verdipapirfond i Sparebank 1 Østlandet

SpareBank 1 Østlandet driver ikke egen verdipapirfondsforvaltning, men distribuerer verdipapirfond fra andre fondsforvaltere.

Vi vil i vår generelle utvelgelse av leverandører (verdipapirfondsforvaltere) og produktgodkjenningssprosess kreve at forvaltningsselskap som vi har/inngår distribusjonsavtale med skal ha retningslinjer og policyer som dokumenterer at de har ESG¹-krav til hvilke selskaper de investerer verdipapirfondsmidlene i. De må periodisk avlevere dokumentasjon på hvordan oppfølging av investeringer skjer (screening m.m.) Alternativt vil vi utføre screening gjennom en tredjepart. FNs prinsipper for ansvarlige investeringer bør som minimum være signert. Prinsippene sier at:

Alle ansatte som gir råd til kundene eller på annen måte har befatning med vår fondsforvaltning skal kjenne våre prinsipper og årlig gjennomgå retningslinjene.

Formålet med retningslinjene er å:

- Sørge for at fond SpareBank 1 Østlandet aktivt tilbyr sine kunder er i tråd med bankens [generelle retningslinjer](#) eller [bærekraftsstrategi](#), eller andre av våre retningslinjer. Vi ønsker ikke å tilby fond som bryter med våre retningslinjer. De er førende for hvilke fond banken ønsker å kunne anbefale og tilby kundene.
- Sørge for å ha produktgodkjenningssprosesser og produktgovernance, herunder periodisk produktrevisjon, som foruten å omfatte finansielle kriterier også omfatter ESG-kriterier.
- Bidra til at banken kan tilby fond med god bærekraftsprofil til sine kunder. Vi skal tilstrebe å gi informasjon om i hvilken utstrekning fondene bidrar til positiv endring.
- Merkeordningen skal være styrende for hvilke fond SpareBank 1 Østlandet skal anbefale kundene.

Krav, forventninger og oppfordringer til leverandører av verdipapirfond som skal distribueres i SpareBank 1 Østlandet.

Som forutsetning for distribusjon i våre kanaler skal alle verdipapirfondsforvaltere skriftlig bekrefte at de er kjent med og følger våre retningslinjer. Forvaltere må oppdatere SpareBank 1 Østlandet på hvordan ESG-oppfølging av investeringer skjer gjennom innrapportering av data som danner grunnlaget for merkeordningen. Dette skal skje så raskt som mulig etter endringen er oppdaget, og minimum årlig.

SpareBank 1 Østlandet skiller i disse retningslinjer mellom følgende krav, forventninger og oppfordringer til eksterne fondsforvaltere som har fond som distribueres på vår handelsplattform:

- Krav: SpareBank 1 Østlandet vil etter prosess beskrevet i avsnittet om oppfølging av retningslinjene stoppe nysalg av fond som ikke oppfyller disse kravene.
- Forventninger: Disse forventningene danner grunnlag for merkeordningen og SpareBank 1 Østlandets oversikt over anbefalte fond.
- Oppfordringer: Oppfordringene er ikke en del av grunnlaget for merkeordningen i dag, men vil søkes inntatt på et senere tidspunkt.

¹ Environmental (miljø), social (sosial/samfunn) and governance (selskapsstyring)

ESG-faktorer vil vektlegges i kombinasjon med finansielle kriterier når SpareBank 1 Østlandet utarbeider sin oversikt over anbefalte fond.

Miljø

Vi forventer at fondsforvalterne vi har distribusjonsavtale med:

- Ikke investerer i gruveselskaper og kraftprodusenter som får vesentlige deler av sine inntekter fra termisk kull, eller som baserer vesentlige deler av sin virksomhet på termisk kull.
- Ikke investerer i selskaper som skader [UNESCOs verdensarvsteder](#), medvirker til tap av globalt truede arter og tap av viktige økosystemer, medvirker til avskoging, medvirker til alvorlig forurensning, eller på annet vis bidrar til alvorlig miljøskade.
- Ikke investerer i selskap som gjennom handlinger eller unnlatelser på et aggregert selskapsnivå forårsaker uakseptable nivåer av klimagasser.

Vi oppfordrer fondsforvalterne vi har distribusjonsavtale med til å:

- Jobbe målrettet med å redusere sin belastning på klima og miljø i tråd med Parisavtalen, helst ved å sette målbare mål for å redusere utslipp i porteføljen.
- Ikke investere i selskap som har betydelige negative konsekvenser for våtmarker registrert i [Ramsarkonvensjonen](#) eller [sårbare naturområder/verneområder registrert av den internasjonale Naturvernunion \(IUCN\)](#).
- Ikke investere i selskap som skader truede plante- og dyrearter, herunder dyrearter oppført på [IUCNs rødliste over truede arter](#), tar hensyn til dem og minimerer inngrep i naturen.
- Ikke investere i selskap som bryter med internasjonale retningslinjer² for biologisk mangfold og genteknologi.
- Sette mål for allokert kapital til investeringer i næringer som bidrar til å nå Parisavtalens målsettinger.

Samfunn

Vi stiller krav om at fondsforvaltere som vi har distribusjonsavtale med:

- Ikke investerer i virksomheter som selv, eller gjennom enheter de kontrollerer, investerer i kontroversielle våpen i tråd med bestemmelsene til Statens pensjonsfond utland. Fondenes portefølje screenes opp mot oljefondets liste for utelukkelse av selskaper under kriteriene produksjon av kjernevåpen og statsobligasjonsunntaket. Gjennomgangen skjer minimum årlig gjennom produktrevisjonen og som del av godkjennelsesprosessen for nye produkter.

Vi forventer at fondsforvaltere som vi har distribusjonsavtale med:

- Ikke investerer i selskap som er involvert i alvorlige brudd på menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter eller Genèvekonvensjonene, og har dette nedfelt i egne retningslinjer.
- Ikke investerer i selskap som produserer tobakk eller tobakksvarer.
- Ikke investerer i selskap som medvirker til, eller er ansvarlig for, alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig eller konfliktsituasjoner.
- Ikke investerer i selskap som selger våpen til stater i væpnede konflikter som benytter våpnene på måter som utgjør alvorlige og systematiske brudd på folkeretten.

Vi oppfordrer fondsforvalterne vi har distribusjonsavtale med til å:

- Ikke investere i selskap som produserer pornografi.

² Eks FNs konvensjon om biologisk mangfold og de tilhørende Bonn-retningslinjene eller Nagoya-protokollen

- Ikke investere i selskap som ikke respekterer landrettigheter, og/eller tar i bruk naturressurser uten å respektere rettighetene til lokalbefolkning og urfolk, for eksempel til å gi informert samtykke (free, prior and informed consent (FIPC)).
- Gjøre aktsomhetsvurderinger for å unngå å være involvert i det overstående og rette opp dersom man finner brudd, og oppfordrer forretningsforbindelser til å gjøre det samme.

Eierstyring og selskapsledelse

Vi forventer at fondsforvalterne vi har distribusjonsavtale med:

- Har signert FNs prinsipper for ansvarlige investeringer og rapporterer på etterlevelse.
- Driver aktiv eierstyring.
- Har nulltoleranse for korrupsjon og økonomisk kriminalitet og skatteunndragelse i egen virksomhet og selskaper de samhandler eller investerer i og har gode rutiner for å avdekke og følge opp dette. Oppfordrer egne forretningsforbindelser til å gjøre det samme.
- Ved mistanke om korrupsjon bidrar til full åpenhet fra selskapet og medvirkning til etterforskning av forholdet.

Vi oppfordrer fondsforvalterne vi har distribusjonsavtale med til å:

- Tilstrebe åpenhet og transparens om egen virksomhet, herunder eierskap, investeringer, økonomiske informasjon som skatteinnbetaling, forretningsforbindelser, nasjonal og internasjonal lobbyvirksomhet, etc.
- Dokumentere oppfølging av forhold som bryter med våre krav, forventninger og oppfordringer i disse retningslinjene.

Vår oppfølging av retningslinjene

Våre forventninger og oppfordringer i disse retningslinjene formidles til våre fondsforvaltere ved offentliggjøring på bankens nettsider og ved informasjon til fondsforvaltere.

Dersom vi gjennom revisjonsprosesser eller på annen måte identifiserer at leverandører er i brudd med våre retningslinjer vil vi ta forholdet opp med den leverandør det gjelder. Vi vil over tid følge opp at forvaltningsselskap foretar målrettede tiltak for å bringe forholdet i tråd med våre retningslinjer. Fordi vi ikke er fondsforvalter selv vil dette ofte skje gjennom samarbeid mellom flere aktører og følgelig ta noe tid. I tilfeller der vi ikke vurderer forvalters tiltak som tilfredsstillende innen rimelig tid, vil vi iverksette tiltak der distribusjonsstopp av det aktuelle fondet eller leverandøren vil være aktuelt.

Dokumentasjon og rapportering

Aktivitetene som gjøres innen distribusjon av verdipapirfond vil dokumenteres og rapporteres eksternt