

ILMOITUS SIJOITUS- JA VAKUUTUSNEUVONNAN PÄÄASIALLISISTA HAITALLISISTA VAIKUTUKSISTA KESTÄVYYSTEKIJÖIHIN

Tausta

Tämän asiakirjan on tarkoitus täyttää Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen 2019/2088 ("SFDR") 4 artiklassa ja komission delegoidun asetuksen 2022/1288 ("SFDR delegoitu asetusta") 11 artiklassa asetetut velvoitteet antamalla tietoa siitä, miten S-Pankki Oyj (jäljempänä "S-Pankki") huomioi pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin tarjotessaan sijoitus- ja vakuutusneuvontaa.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin

Kestävyystekijöillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita. Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla puolestaan tarkoitetaan sijoituspäätösten vaikutuksia, joista aiheutuu kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin. Sijoituskohteet voivat toiminnallaan aiheuttaa haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuten esimerkiksi kasvihuonekaasupäästöjä ja ihmisoikeusrikkomuksia.

SFDR:n delegoidussa asetuksessa on listattu indikaattoreita, jotka aiheuttavat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin. Sijoituspäätöksiä tekevät finanssimarkkinatoimijat puolestaan raportoivat, miltä osin heidän sijoituspäätöksensä ovat aiheuttaneet edellä mainittujen indikaattorien mukaisia haitallisia vaikutuksia. Sijoitus- sekä vakuutusneuvontaa tarjoavat rahoitusneuvojat voivat hyödyntää finanssimarkkinatoimijoiden julkaisemia tietoja neuvonnassaan.

Pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioiminen osana sijoitus- ja vakuutusneuvontaa

S-Pankki tarjoaa asiakkailleen sijoitus- sekä vakuutusneuvontaa ja huomioi pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin neuvonnassa. Käytännössä S-Pankki kerää rahoitusvälineiden ja vakuutusten kehittäjiltä tiedot siitä, miltä osin tuotteessa huomioidaan haitalliset vaikutukset ja hyödyntää kerättyjä tietoja arvioidessa tuotteen soveltuvuutta asiakkaalle. Tiedot voidaan saada esimerkiksi SFDR:n delegoidun asetuksen mukaan julkaistujen asiakirjojen kautta tai muussa muodossa suoraan kehittäjiltä.

Ennen rahoitusvälineen tai vakuutuksen tarjoamista, S-Pankki arvioi rahoitusvälineen tai vakuutuksen soveltuvuuden asiakkaalle. Osana soveltuvuuden arviointia kysytään asiakkaalta hänen kestävyysmieltymyksistään ja muun muassa siitä, haluaako hän, että tarjottavien tuotteiden sijoituspäätöksissä huomioidaan haitalliset kestävyysvaikutukset. Mikäli asiakas haluaa, että haitalliset vaikutukset huomioidaan, voi hän vielä valita, minkä aihealueen haitalliset vaikutukset huomioidaan; ympäristö, yhteiskunta tai hyvä hallintotapa. Tämän jälkeen asiakkaalta kysytään, miten haitalliset vaikutukset tulisi huomioida; poissulkemalla mahdollisesti haitalliset sijoituskohteet, pyrkimällä vaikuttamaan sijoituskohteena olevien yritysten toimintaan tai seuraamalla yritysten mahdollisia normirikkomuksia. Asiakas voi valita yhden tai useamman edellä mainittujen kysymysten vaihtoehdoista. Tämän jälkeen arvioidaan, mitkä S-Pankin tarjoamista tuotteista täyttävät asiakkaan asettamat kriteerit.

Asiakkaalle voidaan suositella vain sellaisia tuotteita, jotka täyttävät asiakkaan antamat kriteerit koskien haitallisia kestävyysvaikutuksia. Soveltuvaan ja suositeltavaan tuotteeseen vaikuttavat muutkin kuin kestävyysliittävät seikat, kuten asiakkaan riskikantokyky, sijoituskokemus ja sijoitustavoitteet.

Toistaiseksi tuotteita ei aseteta paremmuusjärjestykseen pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioinnin perusteella, vaan arvioidaan ainoastaan, täyttääkö tuote asiakkaan antamat edellytykset koskien haitallisia vaikutuksia ja niiden huomiointia. S-Pankki ei ole myöskään asettanut kynnysarvoja tai muita ehtoja koskien SFDR delegoidun asetuksen kuvattuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevia indikaattoreita.

Löydät lisätietoa pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioimisesta sekä vastuullisuudesta osoitteesta s-pankki.fi/vastuullisuus-sijoittamisessa.