

Aktia

Redogörelse för de huvudsakliga negativa konsekvenserna av investerings- och försäkringsrådgivning för hållbarhetsfaktorer

30.6.2025

1. Inledning

Givare av redogörelsen: Aktia Bank Abp ("Aktia"), LEI (743700GC62JLHFBUND16), finansiell rådgivare i enlighet med artikel 2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 ("SFDR-förordningen").

I denna redogörelse beskrivs hur Aktia som finansiell rådgivare beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer vid tillhandahållande av investerings- och försäkringsrådgivning ("rådgivning"). Aktia har utarbetat denna redogörelse för att uppfylla upplysningskraven i artikel 4 i SFDR-förordningen och artikel 11 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288 ("delegerad förordning till SFDR").

2. Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

Med huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer avses de negativa konsekvenser som investeringsbesluten eventuellt direkt eller indirekt medför för miljön eller samhället. De huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer hänför sig till exempel till klimatet och den övriga miljön samt samhället och arbetstagarna, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpningen av korruption och mutor. De gäller företag, stater och multinationella bolag samt fastighetsegendom.

I den delegerade förordningen till SFDR beskrivs de indikatorer som orsakar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Finansmarknadsaktörer enligt SFDR-förordningen ska rapportera de huvudsakliga negativa konsekvenserna av sina investeringsbeslut för hållbarhetsfaktorerna, uppdelade enligt indikatorer ("PAI-redogörelse").

3. Beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna i rådgivningen

Aktia följer principer för ansvarsfulla investeringar i sin placeringsverksamhet. Med ansvarsfulla investeringar avser vi alla åtgärder genom vilka man beaktar hållbarhetsfaktorer relaterade till miljön, samhället och god förvaltningssed.

I sin rådgivning till kunderna beaktar Aktia de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Som finansiell rådgivare utnyttjar Aktia bl.a. de uppgifter om negativa konsekvenser som lämnats i produktinformationen av tillverkaren av det finansiella instrumentet eller försäkringsprodukten (tillsammans "produkt") och de ovan nämnda, indikatorspecifika uppgifterna som finansmarknadsaktören redogjort för om de huvudsakliga negativa konsekvenserna vid bedömningen av produktens lämplighet för kunden.

Innan en produkt erbjuds kunden säkerställs det att den lämpar sig för kunden. Som en del av lämplighetsbedömningen kartläggs kundens hållbarhetspreferenser. Innan kunden tillfrågas om hållbarhetspreferenser klargörs vad som avses med hållbarhetspreferenser.

Med hållbarhetspreferenser avses kundens val om – och i vilken utsträckning – investeringarna ska omfatta till exempel hållbara investeringar, taxonomiförenliga investeringar eller sådana investeringar där man beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Om kunden önskar att huvudsakliga negativa konsekvenser ska beaktas, kan kunden välja vilka av de indikatorer som anges i den delegerade förordningen till SFDR som ska beaktas.

Kunden informeras inte om produktens hållbarhetsegenskaper förrän kunden har besvarat frågor som kartlägger hållbarhetspreferenserna. Utifrån lämplighetsbedömningen fastställs vilka av de produkter som Aktia tillhandahåller som lämpar sig för kunden. Produkter som inte motsvarar kundens hållbarhetspreferenser rekommenderas inte för kunden. Vid val av rekommenderade produkter rangordnas produkterna inte utifrån de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vid val av produkter eller rådgivning om dessa ställs inte heller några tröskelvärden eller andra villkor för de indikatorer som anges i den delegerade förordningen till SFDR.

Datum	Version	Att observera
30.6.2025	1.0	