

**Eika Gruppen-konsernets- og Eika Kapitalforvaltning AS' redegjørelse for
aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven
for perioden 1.januar 2023-31.desember 2023**



1. Generell informasjon om Eika Gruppen-konsernet og Eika Kapitalforvaltning AS

A. Organisering

Eika Gruppen-konsernet er et finanskonsern heleid av selvstendige sparebanker ("Eika-banker"). Per 31.12.2023 var det 48 sparebanker i alliansen. Eika-bankene og Eika Gruppen-konsernet utgjør – sammen med Eika Boligkreditt – Eika Alliansen.

Eika Gruppen-konsernet består av morselskapet Eika Gruppen AS, og datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. Konsernets kjernevirksomhet er å sørge for at Eika-bankene har moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og effektive produktleveranser. For konsernet som helhet tilbys også et bredt spekter av finansielle, kommersielle og kompetansehevende produkter og tjenester via datterselskapene. Hvert selskap publiserer sin egen redegjørelse etter åpenhetsloven.

Eika Kapitalforvaltning AS (heretter omtalt som EKF) har et produkt- og tjenestetilbud som består av verdipapirfond, innskuddspensjon og forvaltning av diskresjonære porteføljer. Tradisjonell fondsforvaltning og individuell porteføljeforvaltning for større institusjonelle kunder er den viktigste virksomheten i EKF. Lokalbankene i Eika Alliansen er selskapets primære distribusjonskanal. De fleste bankene er tilknyttede agenter, og med agentavtalen vil banker uten egen verdipapirkonsesjon kunne tilby sine kunder personlig investeringsrådgivning.

B. Produkter og tjenester

EKF forvalter 14 verdipapirfond. Selskapet forestår også individuell porteføljeforvaltning for institusjonelle kunder og yter personlig ikke-uavhengig investeringsrådgivning til sine kunder. Slik rådgivning ytes i hovedsak gjennom EKFs tilknyttede agenter.

I forbindelse med leveransen av produkter og tjenester, inngår Eika Kapitalforvaltning AS avtaler både med leverandører og forretningspartnere.

C. Markeder virksomheten operer i

Eika Kapitalforvaltning AS yter sin virksomhet i det norske markedet.

D. Forankring av arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

EKF ønsker at selskapets virksomhet skal bidra til bærekraftig utvikling og støtte opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter. EKF kan ha påvirkning på menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i eget selskap, gjennom tjenestene som leveres fra selskapet samt i relasjonen til leverandører og forretningspartnere.

Eika Kapitalforvaltning er underlagt kravene i lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven). Styret, som øverste organ i forvaltningen av selskapet, er ansvarlig for at pliktene etter åpenhetsloven oppfylles.

Som en følge av vedtakelsen av loven og for å sikre oppfyllelse av lovkravene, har EKF vurdert sin virksomhet for å sikre at selskapet opptrer i tråd med åpenhetsloven.

Eika Kapitalforvaltning stiller også krav til sine leverandører og underleverandører hva gjelder ivaretagelsen av kravene opplistet i åpenhetsloven. Arbeidet med å kartlegge hvordan våre leverandører og underleverandører forholder seg til disse kravene utføres løpende. I 2023 sendte EKF alle vesentlige leverandører og distributører et skjema for å ivareta aktsomhetsvurderingen etter åpenhetsloven. Det var ingen av EKFs leverandører og distributører som hadde en forhøyet risiko for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Eika Gruppen-konsernets policy for bærekraft er publisert på <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft>. Eika Kapitalforvaltning AS har tiltrådt denne policyen. Det fremgår av policyen at konsernet og Eika Kapitalforvaltning AS i utgangspunktet kun aksepterer lav risiko for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Eventuell forhøyet risiko for negativ påvirkning tilknyttet en avtale samt eventuelle tiltak må særskilt godkjennes av styret.

Foruten policyene er det fastsatt interne rutiner for håndtering av forespørsler om informasjon fra utenforstående og rutine for leverandørstyring og avtaleforvaltning. Selskapet har også en personvernerklæring for behandling av personopplysninger.

E. Varslingskanaler

Eika Gruppen-konsernet har intern varslingskanal for kritikkverdige forhold. I tillegg er det formell og uformell dialog mellom verneombud og tillitsvalgte. Konsernet har også interne rutiner som ivaretar ansattes personvern, deriblant egen kanal for å melde brudd på personopplysningsikkerhet.

For utenforstående som ønsker å kontakte selskapet, er det inntatt kontaktinformasjon på selskapets nettside. Eika Kapitalforvaltning AS ivaretar de klagemekanismene som er nødvendige etter relevant sektorlovgivning slik som verdipapirfondloven og verdipapirhandeloven.

2. Negative konsekvenser og risiko

I selskapets *interne* aktsomhetsvurdering for 2023 fant selskapet verken faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser av grunnleggende menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold.

Selskapet har vurdert at den største risikoen for negativ påvirkning for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er hos forretningspartnere og i leverandørkjeden. Selskapets leverandører er i all hovedsak selskaper underlagt norsk lovregulering, herunder arbeidsmiljøloven og åpenhetsloven.

I samsvar med konsernets policy for anskaffelser og utkontraktering foretar Eika Gruppen AS – ut fra en risikobasert tilnærming – aktsomhetsvurdering av leverandør/ forretningspartner. Vurderingen utføres på bakgrunn av informasjon fra leverandøren og foretas før inngåelse av nye anskaffelsesavtaler, ved revisjon av eksisterende avtaler samt jevnlig i avtaleforhold der det er vurdert nødvendig med tettere oppfølging, for eksempel grunnet høy kontraktsum, leverandørens geografiske plassering og/ eller bransje. Eika Kapitalforvaltning krever normalt at leverandøren enten 1) signerer selskapets egenerklæring som bygger på prinsippene i UN Global Compact for ansvarlig næringsliv, 2) at leverandøren signerer på kontraktsvilkår som bygger på tilsvarende prinsipper og/eller 3) at leverandøren selv – etter Eika Kapitalforvaltnings vurdering – har en tilfredsstillende policy som viser at leverandøren respekterer lignende eller likelydende prinsipper.

Eika Kapitalforvaltning AS har i 2023 ikke avdekket faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden eller hos forretningspartnere.

3. Tiltak

Som nevnt over, har selskapet ikke identifisert faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i rapporteringsperioden. Selskapet har derfor ikke måtte benytte seg av etablert prosesser for å håndtere tilfeller der negative konsekvenser eller vesentlig risiko foreligger.

Eika Kapitalforvaltning AS vil i 2024 fortsette arbeidet med å ivareta pliktene etter loven. Selskapet opplever at åpenhetsloven med tilhørende plikter er innarbeidet i selskapets styringsdokumentasjon og verktøy. Etter selskapets vurdering er det likevel nødvendig å jobbe for å sikre videre implementering og overholdelse. Det er også ønskelig med ytterligere praktisk erfaring og trening i gjennomføring av aktsomhetsvurderingene og oppfølging av tiltak. Dette vil følges opp løpende i anskaffelsesprosessene og andre relevante prosesser.

Ved ønske om ytterligere informasjon, kan selskapet kontaktes på mailadressen aapenhet@eika.no.

Oslo 14.mai 2024

Steinar Simonsen
Styreleder

Kenneth Andersen

Karina Halstensen Birkelund

Anders Berggren

Marianne Groth

Bjørn Slåtto
Adm. direktør