

# Rutine for best mulig resultat for kunden

<b>Besluttet av:</b>	Styret i Storebrand Bank ASA
<b>Vedtatt:</b>	13.05.2024
<b>Dokumenteier:</b>	Faktisk leder
<b>Gjelder for:</b>	Porteføljeforvaltning, Storebrand Bank ASA
<b>Gjelder fra:</b>	Fusjonstidspunkt

# Innhold

<b>1. Formål/bakgrunn</b> .....	<b>2</b>
<b>2. Anvendelsesområde</b> .....	<b>2</b>
<b>3. Ansvar og roller</b> .....	<b>2</b>
<b>4. Arbeidsbeskrivelse/-prosess</b> .....	<b>2</b>
4.1 Best mulig resultat ved ytelse av porteføljevaltning.....	2
4.2 Informasjon om utførelsesplasser .....	3
4.2.1 Informasjon til kunder om rutiner for å sikre best mulig resultat.....	3
4.3 Overvåking og oppfølging.....	3
<b>5. Endringslogg</b> .....	<b>4</b>



## 1. Formål/bakgrunn

Det følger av artikkel 65 i kommisjonsforordning (EU) 2017/565 at verdipapirforetak som yter porteføljevaltning eller mottak og formidling av ordre, er pliktig til å treffe tilstrekkelige tiltak for å oppnå best mulig resultat for sine kunder når de henholdsvis plasserer eller formidler ordre for utførelse hos andre foretak. Denne rutinen skal sikre at Storebrand Bank (SBB eller foretaket) oppnår best mulig resultat for kunden ved plassering av ordre hos utførende foretak ved ytelse av porteføljevaltning.

## 2. Anvendelsesområde

Denne rutinen gjelder når Storebrand Bank (SBB) ved ytelse av porteføljevaltning plasserer ordrene i børshandlede fond (ETFer) for utførelse hos andre foretak.

## 3. Ansvar og roller

Rolle	Område	Ansvar
Faktis leder / Porteføljevalter	Enhet for porteføljevaltning	Ansvar for Rutine for best mulig resultat for kunden

## 4. Arbeidsbeskrivelse/-prosess

### 4.1 Best mulig resultat ved ytelse av porteføljevaltning

SBB skal ved plassering av kundeordre hos utførende foretak gjennomføre alle rimelige tiltak for å oppnå best mulig resultat for kunden med hensyn til pris, kostnader, hurtighet, sannsynlighet for gjennomføring og oppgjør, størrelse, art og andre relevante forhold. Ved avgjørelsen av hvilke av disse forholdene det skal legges mest vekt på ved formidling av ordre for utførelse hos andre foretak, skal det tas hensyn til kundens egenskaper (profesjonell/ikke-profesjonell), ordrens art, egenskaper ved de finansielle instrumentene som inngår i ordren, egenskaper ved de aktuelle mottakere av ordre som foreligger.

Alle kundene til SBB regnes for å være ikke-profesjonelle kunder.

Ved plassering av ordre på vegne av ikke-profesjonelle kunder skal beste mulig resultat bestemmes ut fra det samlede vederlaget kunden skal betale i forbindelse med ordreutførelsen. Med "samlet vederlag" menes prisen på det børshandlede fondet samt kostnader og gebyrer som utløses ved ordreutførelsen, herunder kostnad til handelsplassen og andre tredjeparter.

Samlet vederlag som kunden skal betale vil normalt være avgjørende faktor for valg av utførelsesplass. Dette betyr at øvrige faktorer (eksempelvis hurtighet, sannsynlighet for gjennomføring samt andre faktor nevnt ovenfor) bare skal bare gis høyere vekt enn pris og kostnad, dersom dette bidrar til best mulig resultat for kunden.

Når det gjelder prisen på det børshandlede fondet som foreslås for kunden, skal foretaket kontrollere rimeligheten av denne prisen ved å samle inn markedsdata som brukes for å anslå prisen på slike instrumenter.

Dersom kunden har gitt spesifikke instruksjoner, skal ordren uansett utføres i samsvar med dette. Spesifikke instruksjoner fra kunden kan medføre at foretaket ikke kan oppfylle disse rutinene for å sikre beste mulig resultat.

## 4.2 Informasjon om utførelsesplasser

SBB er ikke direkte medlem av handelsplasser for handel av børshandlede fond. Ved ytelse av porteføljevaltning vil foretaket derfor plassere ordre hos andre verdipapirforetak for ordreførelse, heretter omtalt som utførelsesplass. Tabellen nedenfor gir informasjon om hvilken utførelsesplass som vanligvis benyttes for børshandlede fond samt hvilke faktorer som har vært bestemmende for valg av utførelsesplass.

Finansielt instrument	Utførelsesplass	Bestemmende faktorer	Best mulig resultat policy til utførelsesplassen
ETFer	DNB Markets	Pris Kostnad Teknisk løsning for plassering av ordre og oppgjør Verdipapirforetakets Order Execution Policy	<u>Order Execution Policy   DNB Markets</u>

SBB benytter DNB Markets for effektivering av ordre i børshandlede fond. DNB ble valgt grunnet pris, kostnader, den tekniske løsningen for plassering av ordre og oppgjør samt deres retningslinjer for best mulig resultat.

Foretaket skal minst årlig, eller når det forekommer endringer av betydning, vurdere om den ovennevnte utførelsesplassen er det beste alternativet for foretakets kunder til å oppnå det beste resultat for kunden.

### 4.2.1 Informasjon til kunder om rutiner for å sikre best mulig resultat

Foretaket skal gi informasjon til kunder om rutiner for å sikre best mulig resultat ved plassering av kundeordre. Følgende informasjon skal være inkludert:

- Informasjon om foretaket og dets tjenester
- Informasjon om hvilke utførelsesplasser foretaket benytter for hver klasse av finansielle instrumenter
- Liste med bestemmende faktorer for valg av utførelsesplasser
- Hvordan faktorene som pris, kostnader, hurtighet, sannsynlighet for gjennomføring, oppgjør og eventuelt andre relevante faktorer er vurdert som en del av rimelige tiltak for å sikre best mulig resultat for kunden
- En oppsummering av utvelgelsesprosessen av utførelsesplasser
- Informasjon om hvordan foretaket overvåker og verifiserer at best mulig resultat ble oppnådd for kunden

## 4.3 Overvåking og oppfølging

Foretaket skal regelmessig vurdere om retningslinjene gir det beste resultatet for kundene, herunder særlig om det verdipapirforetaket/utførelsesplassen som utfører ordrene på vegne av foretaket er det beste alternativet for foretakets kunder. Det skal her spesielt ses på resultatet av ordreførelsen foretatt av det utførende selskapet og vurdere om det utførende selskapet har effektive prosedyrer, systemer og ordninger som sikrer best mulig resultat for kunden ved utførelse av ordre. Rutinen skal minst vurderes årlig, eller når det forekommer endringer av betydning for foretakets evne til å oppnå det beste resultat for kunden, herunder endringer i det utførende selskap. Faktisk leder porteføljevaltning har ansvaret for å vurdere rutinen samt sørge for utbedring av rutinen dersom dette skulle vise seg nødvendig.

Foretaket skal ikke motta pengevederlag eller naturalytelse for å plassere ordre huse en bestemt utførelsesplass, dersom dette er i strid med reglene om vederlag fra andre enn kunden eller kan være grunnlag for mulige interessekonflikter.

## 5. Endringslogg

Versjon	Dato	Endring	Utført av
1	13.05.24	Første versjon av rutinen etablert og godkjent	UOH