Häradssparbanken Mönsterås

Policy för hantering av hållbarhetsrisk

Häradssparbanken Mönsterås

Innehåll

1. Bakgrund och syfte 4
2. Avgränsningar 4
3. Organisation och ansvar 5
3.1 Styrelsen 5
3.2 Verkställande direktör 5
4. Grundläggande principer 5
5. Integrering av hållbarhetsrisk 5
5.1 Finansiell rådgivning 6
6. Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) 7
7. Definitioner 8
8. Versionshantering 9

Externt regelverk

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (Disclosureförordningen)

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/1288 av den 6 april 2022 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 vad gäller tekniska standarder för tillsyn som specificerar innehållet i och presentationen av information med avseende på principen om att inte orsaka betydande skada, och som specificerar innehållet i, metoderna för och presentationen av information med avseende på hållbarhetsindikatorer och negativa konsekvenser för hållbar utveckling, samt innehållet i och presentationen av information med avseende på främjande av miljörelaterade eller sociala egenskaper och mål för hållbar investering i upplysningar som lämnas innan avtal ingås, på webbplatser och i regelbundna rapporter

Internt regelverk

Policy för värdepappersrörelse

Hållbarhetspolicy

Ramverk för produktstyrning

Distributionsstrategi för produkter inom ramen för MiFID II

Policy för distribution av försäkringsprodukter

1. Bakgrund och syfte

Disclosureförordningen (SFDR) syftar till att harmonisera reglerna inom EU för att det på så sätt ska skapas en standard för hur hållbarhetsrelaterade upplysningar ska lämnas. För att på så sätt underlätta för slutinvesterare att kunna jämföra finansiella produkter inom EU när det kommer till hållbarhetsrisker.

Integrering av hållbarhetsrisk i investeringsbeslut och investerings- och försäkringsrådgivning är avgörande för att agera i kundens bästa intresse. Genom transparens kring hur Sparbanken beaktar hållbarhetsrisk kan Häradssparbanken Mönsterås (Sparbanken) hjälpa kunder att fatta välinformerade beslut om deras investeringar. Europeiska unionen har genom Disclosureförordningen (SFDR) infört krav på finansmarknadsaktörer som tillverkar finansiella produkter eller erbjuder investerings- och försäkringsrådgivning.

Denna policy beskriver hur Sparbanken i rollen som finansiell rådgivare integrerar hållbarhetsrisker genom processer som finns för de finansiella produkter som Sparbanken distribuerar.

2. Avgränsningar

Denna policy är avgränsad till att beskriva Sparbankens åtagande att integrera hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning för finansiella produkter som Sparbanken ansvarar för.

I de fall policyn refererar till hållbarhetsrisk är det definitionen enligt Disclosureförordningen (SFDR) som avses, dvs. en miljömässig, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som om den skulle inträffa, kan orsaka en faktisk eller potentiell väsentlig negativ inverkan på värdet av en investering för en kund.

Hållbarhetsrisker, som definierad i denna policy, är de hållbarhetsrisker som slutinvesteraren exponeras för. De risker inom hållbarhetsområdet som Sparbanken direkt exponeras för är inte inom tillämpningsområdet för denna policy.

Policyn tillämpas inte på investeringsrådgivningstjänster som avser handel med finansiella instrument som inte definieras som finansiella produkter. Det innebär att investeringsrådgivning avseende finansiella instrument såsom aktier eller obligationer, vilka inte omfattas av Disclosureförordningen (SFDR), faller utanför policyns tillämpningsområde.

3. Organisation och ansvar

3.1 Styrelsen

Styrelsen ansvarar för att verksamheten inom detta område bedrivs i enlighet med gällande regler och god sed och ska årligen ompröva denna policy.

3.2 Verkställande direktör

Verkställande direktör ansvarar för att det i verksamheten tas fram instruktioner och rutiner för att efterleva denna policy.

4. Grundläggande principer

Sparbanken strävar efter att följa internationella standarder, samarbeten och initiativ för ansvarsfullt företagande, exempelvis med inte uteslutande;

Parisavtalet; ett globalt klimatavtal med målet att begränsa den globala uppvärmningen.

FN-stödda principer för ansvarsfulla investeringar (PRI); det ledande internationella initiativet inom ansvarsfulla investeringar för finansinstitut

FN:s initiativ Global Compact samt **Principles for Responsible** Banking som Swedbank Robur står bakom genom moderbolaget Swedbank AB (publ) som är undertecknande part.

5. Integrering av hållbarhetsrisk

Sparbankens vision är att skapa ett ekonomiskt sunt och hållbart samhälle där Sparbanken bistår med att stärka de många människorna och företagen för att bygga en bättre framtid. Detta innebär att Sparbanken beaktar miljömässiga, sociala och styrningsrelaterade händelser och förhållanden som kan påverka det ekonomiska värdet av kunders investeringar.

Beskrivningarna nedan återger de processer som finns för integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut för finansiella produkter samt i investerings- och försäkringsrådgivning.

Sparbanken ska upplysa kunden i förköpsinformationen om hur hållbarhetsrisker har integrerats i urvalsprocessen. Upplysningar som lämnas ska ske på ett tydligt och transparent sätt.

5.1 Finansiell rådgivning

5.1.1 Investeringsrådgivning

Integrering av hållbarhetsrisk i investeringsrådgivning sker genom en urvalsprocess. Alla finansiella produkter enligt Disclosureförordningen (SFDR) som Sparbanken ger investeringsrådgivning om ska analyseras i en sådan process innan den finansiella produkten godkänns för distribution. Processen ska säkerställa att de finansiella produkterna granskas utifrån flera kriterier, inklusive hållbarhetsriskperspektivet. Bedömningen utifrån hållbarhetsriskperspektivet kan bestå av flera faktorer, exempelvis hur fondbolaget hanterar hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut eller hur fondens investeringsstrategi påverkar exponeringen mot hållbarhetsrisker. När en finansiell produkt har godkänts i urvalsprocessen ska Sparbanken regelbundet följa upp fonden för att säkerställa att den fortsätter uppfylla ställda krav.

Sparbanken har gett Swedbank AB i uppdrag att analysera de fonder som ingår i parternas gemensamma rådgivande produktutbud.

5.1.2 Försäkringsrådgivning

Sparbanken har ett samarbete med Swedbank Försäkring rörande distribution av försäkringsprodukter som har utvecklats av Swedbank Försäkring. För investeringar inom försäkringsskalet finns det en urvals- och uppföljningsprocess som säkerställer att försäkringsprodukten granskas utifrån ett flertal kriterier, däribland hållbarhetsriskperspektivet. Granskningen av hållbarhetsrisker kan avse olika faktorer såsom hur hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut samt hur investeringsstrategin för försäkringsprodukten påverkar hållbarhetsriskerna som produkten exponeras för. Processen liknar den urvalsprocess som finns för finansiella produkter som rådgivare i Sparbanken ger investeringsrådgivning om.

Sparbanken har även ett samarbete med Folksam ömsesidig livförsäkring samt Folksam Tjänstepension AB gällande distribution av kapital- och pensionsförsäkring med traditionell förvaltning. Dessa försäkringar med traditionell förvaltning definieras som finansiella produkter och omfattas av bestämmelserna i Disclosureförordningen (SFDR). Folksam har en urvalsprocess som sker inom ramen för kapitalförvaltningen. Folksam tar hänsyn till hållbarhetsrisker för samtliga tillgångsslag i sitt hållbarhetsarbete. För exempelvis aktier väljer de i urvalsprocessen bort bolag med höga hållbarhetsrisker och väljer bolag med låga hållbarhetsrisker. I investeringsbeslutsprocessen tas motsvarande hänsyn till hållbarhetsrisker i samtliga tillgångsslag utifrån tillgångsslagens respektive egenskaper.

6. Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)

När Sparbanken lämnar investering- och försäkringsrådgivning tar Sparbanken hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som investeringen kan medföra.

För att säkerställa att alla fonder som Sparbanken ger rådgivning på har en tillfredsställande hållbarhetsintegrering tillämpar Sparbanken en fondurvalsprocess som inkluderar en hållbarhetsanalys. Sparbanken har uppdragit Swedbank att genomföra hållbarhetsanalys av parternas gemensamma rådgivande produktutbud. Övrigt rådgivande produktutbud analyseras via Indecaps analysverktyg IVAR.

Sparbanken ger endast råd på fonder som har genomgått fondurvalsprocessen med ett tillfredsställande resultat. Fonder som inte längre uppfyller kraven exkluderas.

Hållbarhetsanalysen baseras på information från fondbolagen samt information från de genomlysningar vår samarbetspartner Swedbank och Sparbanken utför på innehaven i fonderna. Kriterierna som ingår i hållbarhetsanalysen för att säkerställa att huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas på ett lämpligt sätt är: ansvarsfullt ägande och transparens, klimatstrategi, exkluderingar samt internationella standarder och konventioner.

Hållbarhetsanalysen utförs av Swedbank AB för Sparbanken och övriga sparbanker på grundval av den information som fondbolagen tillhandahåller samt information från de genomlysningar Swedbank utför på innehaven i fonderna. För att säkerställa att fondbolagen tar hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer tillämpar Swedbank ett antal kriterier som ligger till grund för hållbarhetsanalysen. Med hållbarhetsfaktorer avses miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

Kriterierna som tillämpas i hållbarhetsanalysen för att säkerställa att de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer beaktas är indikatorer inom nedanstående områden;

- utsläpp av växthusgaser
- biologisk mångfald
- vatten
- avfall samt
- sociala förhållanden och anställningsförhållanden

Sparbanken har publicerat sin redogörelse för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer inom investerings- och försäkringsrådgivning (Finansiell rådgivare) på externa hemsidan.

7. Definitioner

Nedanstående definitionen är de samma som i Disclosureförordningen (SFDR).

Finansiell produkt	Omfattar: 1) en portfölj som förvaltas på diskretionär basis enligt uppdrag från kunden, om portföljen innehåller ett eller flera finansiella instrument, 2) en alternativ investeringsfond (AIF), 3) en försäkringsbaserad investeringsprodukt (IBIP), 4) en pensionsprodukt, 5) en pensionsplan, ett fondföretag (UCITS) eller 6) en paneuropeisk privat pensionsprodukt (PEPP).
Finansiell rådgivare	Ett kreditinstitut som tillhandahåller investerings- eller försäkringsrådgivning avseende en finansiell produkt.
Finansmarknadsaktör	Ett kreditinstitut som tillhandahåller portföljförvaltning.
Hållbarhetsrisk	En miljömässig, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som om den skulle inträffa, kan orsaka en faktisk eller potentiell väsentlig negativ inverkan på värdet av en investering för en kund. • Miljömässiga risker: Energiförbrukning och energieffektivitet, extrema väderhändelser som översvämningar och kraftiga vindar, miljöföroreningar, negativ påverkan på biologisk mångfald eller skador på marina livsmiljöer. • Sociala risker: Ojämlikhet, strejker, hälso- och säkerhetsincidenter som orsakar personskador eller dödsfall, produktsäkerhetsfrågor. • Styrningsrelaterade risker: Skatteflykt, olämplig ersättningspraxis, bristande skydd av personuppgifter.
Investeringsbeslut	Gäller alla investeringsbeslut som görs inom förvaltningen av en finansiell produkt.
Investeringsrådgivning	Innebär en personlig rekommendation till en kund, antingen på kundens begäran eller på initiativ av sparbanken, om en eller flera transaktioner avseende fonder, det vill säga AIFs och UCITS.

Försäkringsrådgivning	Innebär en personlig rekommendation till en kund, antingen på kundens begäran eller på initiativ av Sparbanken. Gäller för försäkringsprodukter som kapitalförsäkring, pensionsförsäkring eller depåförsäkring.

8. Versionshantering

Version	**Beskrivning av ändringar i styrdokumentet**	**Datum**
1.0	Första version av dokumentet	2021-02-18
1.1	Tillägg av information om Indecap	2021-02-18
1.2	Information om Indecap stryks	2022-02-17
2.0	Ny version utifrån SFDR del 2	2023-02-28
3.0	Översyn av struktur och innehåll vilket medfört omfattande redaktionella förändringar samt materiella förändringar.	2026-02-18