

Policy för integrering av hållbarhetsrisker i
investerings- och försäkringsrådgivning om
finansiella produkter

Innehåll

1. Syfte och bakgrund	3
1.1 Tillämpning och avgränsning	3
2. Definitioner	3
3. Integrering av hållbarhetsrisker	4
3.1 Upplyningsplikt avseende finansiella produkter	4
3.2 Hållbarhet vid marknadsföring.....	5

1. Syfte och bakgrund

Denna policy beskriver hur Sparbanken Boken (Sparbanken) i rollen som finansiell rådgivare integrerar hållbarhetsrisker avseende sitt tillhandahållande av investerings- och försäkringsrådgivning av finansiella investeringsprodukter. Information och transparens om hur Sparbanken integrerar hållbarhetsrisker genom dessa processer möjliggör för kunden att kunna fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Sparbanken arbetar aktivt för att genomföra olika EU-initiativ inom hållbarhet som syftar till att kunden ska vara välinformerad inför sina investeringsbeslut. Den finansiella sektorn har ett stort ansvar i att lämna hållbarhetsupplysningar till kunden på ett transparent sätt.

Disclosureförordningen 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 kunden att kunna jämföra finansiella produkter inom EU när det kommer till hållbarhetsrisker.

Främjande av hållbarhet är djupt förankrad i Sparbanksidén. Sparbanksidén firade 200 år nyligen och Sveriges sparbanker har tillsammans bidragit till samhällsnyttiga insatser genom alla dessa år. Sparbankerna arbetar aktivt för att bidra till att skapa ett uthålligt samhälle och att främja en hållbar utveckling på såväl lokal som global nivå.

1.1 Tillämpning och avgränsning

De beskrivna processerna och den upplysningsplikt som anges i kapitel 3.1 omfattar endast investerings- och försäkringsrådgivning som avser de produkter som definieras som finansiella produkter enligt disclosureförordningen och som Sparbanken distribuerar.

Hållbarhetsrisker i denna policy inkluderar endast de hållbarhetsrisker som kunden exponeras för. De risker inom hållbarhetsområdet som Sparbanken direkt exponeras för är följaktligen inte inom tillämpningsområdet för denna policy.

2. Definitioner

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

Finansiell produkt: Omfattar en portfölj som förvaltas enligt direktiv 2014/65/EU, en alternativ investeringsfond ("AIF-fond"), en försäkringsbaserad investeringsprodukt ("IBIP"), en pensionsprodukt, en pensionsplan, ett fondföretag ("UCITS-fond") eller en paneuropeisk privat pensionsprodukt ("PEPP-produkt").

Förköpsinformation: Avser sådan information angående hur hållbarhetsriskerna är integrerade i rådgivningen samt resultatet för bedömning om hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen för de finansiella produkter som råd ges om. Lämnas i samband med den information som kommer kund till del enligt artikel 24.4 i direktiv 2014/65/EU (investeringsrådgivning) och artikel 29.1 i direktiv (EU) 2016/97 (försäkringsrådgivning).

Försäkringsrådgivning: Avser tillhandahållande av en personlig rekommendation till en kund, antingen på dennes begäran eller på initiativ av Sparbanken, i fråga om ett eller flera försäkringsavtal. Av relevans för disclosureförordningen är den rådgivning som lämnas kring försäkringsbaserade investeringsprodukter (IBIP).

Hållbarhetsrisk: Miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på en sådan investering som Sparbanken ger rådgivning om. Både miljömässiga, sociala och styrningsrelaterade händelser eller förhållanden som är oberoende av investeringens verksamhet samt dem som härstammar från investeringens verksamhet kan exponera en investering för hållbarhetsrisk.

Investeringsrådgivning: Avser tillhandahållande av personliga rekommendationer till en kund, på dennes begäran eller på Sparbankens initiativ, i fråga om en eller flera transaktioner som avser finansiella instrument¹.

Kunden: Med kunden avses såväl kund hos Sparbanken som presumtiv kund som ännu ej inträtt i ett kundförhållande hos Sparbanken.

3. Integrering av hållbarhetsrisker

Sparbanken åtar sig ett tydligt ansvar i att beakta och hantera miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller omständigheter som kan ha en materiell negativ inverkan på värdet av kundens investeringar.

Sparbanken avser att agera i kundens bästa intresse vid varje rådgivningstillfälle. Vid investerings- och försäkringsrådgivning ämnar Sparbanken att tillhandahålla en transparent rådgivning som tar höjd för att främja en hållbar och sund finansiell situation för varje kund.

Sparbankens ersättningsstruktur är anpassad för att avvärja ett överdrivet risktagande på bekostnad av hållbarhet, se Sparbankens [Ersättningspolicy](#).

3.1 Upplyningsplikt avseende finansiella produkter

Beskrivningarna här nedan återger processerna som finns för integreringen av hållbarhetsrisker för de enligt disclosureförordningen angivna finansiella produkter som Sparbanken distribuerar.

Investeringsrådgivning: Hållbarhetsriskintegreringen i investeringsrådgivningen sker genom en urvalsprocess som Sparbankens leverantör för finansiella produkter utför. Alla fonder som Sparbanken ger investeringsrådgivning om ska analyseras i en sådan process innan produkten distribueras. Processen innebär att fonden och fondbolaget granskas utifrån olika kriterier, däribland hållbarhetsriskperspektivet. Bedömningen utifrån hållbarhetsriskperspektivet kan bestå av olika faktorer som hur fondbolagen integrerar hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut eller hur investeringsstrategin till fonden påverkar den hållbarhetsrisk som fonden är exponerad mot. Som en del av urvalsprocessen ingår även att regelbundet följa upp fonden för att säkerställa att den uppfyller kraven.

¹ Avser sådana instrument som anges i avsnitt C bilaga 1 i direktiv 2014/65/EU.

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

Försäkringsrådgivning: Hållbarhetsriskintegreringen i försäkringsrådgivningen sker genom en urvalsprocess som Sparbankens leverantör för finansiella produkter utför. För investeringar inom försäkringsskalet säkerställs att försäkringsprodukten bedöms utifrån ett flertal kriterier, inklusive hållbarhetsriskperspektivet. Bedömningen av hållbarhetsrisker kan bestå av olika faktorer, som 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 rådgivaren i Sparbanken ger investeringsrådgivning om.

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

3.2 Hållbarhet vid marknadsföring

Sparbanken ska säkerställa att marknadsföringsmaterial, oavsett form eller medel för distribution, inte motsäger den information om hållbarhet som Sparbanken enligt den här policyn och disclosureförordningen har att lämna.

Om motsägelse eller felaktig information upptäcks ska marknadsföringsmaterialet utan dröjsmål rättas och information om felaktigheten göras offentlig eller meddelas till de enskilda som mottagit informationen.