

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

Fastställd av styrelsen i Orusts Sparbank 2021-02-23 § 42

Orusts Sparbank



Dokumentnamn	Policy för Integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning om finansiella produkter		
Fastställd av	Styrelsen	Tidigare fastställd av	
Fastställd §	42	Ersätter/Omprövd §	
Datum för fastställelse	2021-02-23	Datum för tidigare fastställelse	
Dokument- och Riskägare	Privatmarknadschef	Informationsklassning	Öppen

Innehåll

1. Bakgrund och syfte.....	3
2. Tillämpning och avgränsning.....	3
3. Begrepp som används i policyn	3
4. Integrering av hållbarhetsrisker	4
5. Fastställande och uppdatering	5

Dokumentnamn	Policy för Integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning om finansiella produkter		
Fastställd av	Styrelsen	Tidigare fastställd av	
Fastställd §	42	Ersätter/Omprövd §	
Datum för fastställelse	2021-02-23	Datum för tidigare fastställelse	
Dokument- och Riskägare	Privatmarknadschef	Informationsklassning	Öppen

1. Bakgrund och syfte

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

Hållbarhetsriskpolicyn beskriver hur Orusts Sparbank i rollen som finansiell rådgivare integrerar hållbarhetsrisker genom processer som finns för de finansiella produkter som banken distribuerar. Informationen om hur banken integrerar hållbarhetsrisker genom dessa processer möjliggör för kunden att kunna fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Orusts Sparbank 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.

Främjande av hållbarhet är djupt förankrad i Sparbanksidén. Banken arbetar för att bidra till att skapa ett uthålligt samhälle och att främja en hållbar utveckling på såväl lokal som global nivå.

2. Tillämpning och avgränsning

Hållbarhetsriskpolicyn är begränsad i sin omfattning på så sätt att den enbart beskriver processerna för investerings- och försäkringsrådgivning för de produkter som definieras som finansiella produkter enligt disclosureförordningen.

De beskrivna processerna omfattar endast investerings- och försäkringsrådgivning som avser finansiella produkter som banken distribuerar. Policyn tillämpas inte på investeringsrådgivningstjänster som avser handel med finansiella instrument som inte definieras som finansiella produkter. Det innebär att investeringsrådgivning avseende finansiella instrument som aktier eller obligationer inte omfattas av disclosureförordningens tillämpningsområde och därmed faller utanför policyns tillämpningsområde.

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

3. Begrepp som används i policyn

Hållbarhetsrisk. Miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringen värde. Både miljömässiga, sociala och styrningsrelaterade händelser eller förhållanden som är oberoende av investeringens

Dokumentnamn	Policy för Integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning om finansiella produkter		
Fastställd av	Styrelsen	Tidigare fastställd av	
Fastställd §	42	Ersätter/Omprövd §	
Datum för fastställelse	2021-02-23	Datum för tidigare fastställelse	
Dokument- och Riskägare	Privatmarknadschef	Informationsklassning	Öppen

verksamhet samt dem som härstammar från investeringens verksamhet kan exponera en investering för hållbarhetsrisk. Denna policy utgör grunden för bankens hållbarhetsarbete och anger vilket synsättet banken har över hur hållbarhetsarbetet ska bedrivas.

Banken möjliggör en hållbar utveckling genom en sund och hållbar företagsledning. Vi förväntas ha kunskap om miljörisker och vi använder oss av denna kunskap genom att hjälpa våra kunder minska risker samt dra nytta av möjligheter. Vi är medvetna om den påverkan som våra beslut och vår verksamhet ger upphov till. Hållbarhetsansvar är en integrerad del i vår verksamhet och våra beslut.

Vi är en del av samhället där vi verkar; möjligheter och utmaningar i samhället är också våra möjligheter och utmaningar. Som lokal bank är vår påverkan störst lokalt men vår verksamhet, kreditgivning, investeringar, placeringstjänster, betallösningar och distributionskedjor etc. kan också medföra en global påverkan. Detta innebär att vi både har ett lokalt och globalt ansvar.

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").

Investeringsrådgivning. Avser en personlig rekommendation till en kund, på dennes begäran eller på bankens initiativ, i fråga om en eller flera transaktioner som avser AIF- och UCITS-fonder.

Försäkringsrådgivning. Avser tillhandhållandet av en personlig rekommendation till en kund, antingen på kundens begäran eller på initiativ av banken, ifråga om försäkringsprodukter som en försäkringsbaserad investeringsprodukt, pensionsprodukt, pensionsplan eller en paneuropeisk privat pensionsprodukt.

4. Integrering av hållbarhetsrisker

För Orusts Sparbank är det naturligt att agera i slutinvesterarens bästa intresse. Bankens tar 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. Beskrivningarna här nedan återger processerna som finns för integreringen av hållbarhetsrisker för de finansiella produkter som banken distribuerar.

Investeringsrådgivning. Hållbarhetsriskintegreringen i investeringsrådgivningen sker genom en urvalsprocess som bankens leverantör för finansiella produkter utför. Alla fonder som banken 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

Dokumentnamn	Policy för Integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning om finansiella produkter		
Fastställd av	Styrelsen	Tidigare fastställd av	
Fastställd §	42	Ersätter/Omprövd §	
Datum för fastställelse	2021-02-23	Datum för tidigare fastställelse	
Dokument- och Riskägare	Privatmarknadschef	Informationsklassning	Öppen

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.

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

Försäkringsrådgivning. Orusts Sparbank har samarbeten med Swedbank Försäkring AB rörande distribution av försäkringsprodukter som har utvecklats av Swedbank Försäkring AB. För investeringar inom försäkringsskalet finns det en urvalsprocess som säkerställer 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 banken ger investeringsrådgivning om.

Banken förmedlar kapital- och pensionsförsäkring med traditionell förvaltning från Folksam Liv. Dessa försäkringar med traditionell förvaltning definieras som finansiella produkter enligt disclosureförordningen. Innehaven fördelas på ett flertal tillgångslag och marknader som räntebärande placeringar, aktier, fastigheter och specialplaceringar.

I samarbetet med Folksam har banken endast en typ av traditionell försäkring att förhålla sig till, vilket innebär att försäkringsrådgivaren i banken inte har en urvalsprocess för att välja mellan olika försäkringsprodukter. Urvalsprocessen innebär att banken väljer att förmedla försäkringar via Folksam.

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

5. Fastställande och uppdatering

Denna policy ska fastställas av styrelsen minst en gång per år även om inga ändringar genomförs.