



---

# Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut

---

|                                |                                  |
|--------------------------------|----------------------------------|
| <b>Fastställt av</b>           | Styrelsen                        |
| <b>Datum för fastställande</b> | 2021-12-16 (ersätter 2021-02-26) |
| <b>Dokumentägare</b>           | Magdalena S Åkerberg             |
| <b>Distribution</b>            | Externa hemsidan                 |

|   |   |
|---|---|
| 1. Bakgrund och syfte.....                | 2 |
| 2. Tillämpning och avgränsning.....       | 2 |
| 3. Begrepp som används i policyn .....    | 2 |
| 4. Integrering av hållbarhetsrisker ..... | 3 |

## 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.

Denna policy beskriver hur Sparbanken Tanum, nedan "banken", 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. VD är ytterst ansvarig för att detta regelverk implementeras i banken.

Banken 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. Sparbanksidén firade 200 år nyligen och Sparbankerna 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.

## 2. Tillämpning och avgränsning

Policyn 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 hållbarhetsrisker 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

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

**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 verksamhet samt dem som härstammar från investeringens verksamhet kan exponera en investering för hållbarhetsrisk.

**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 banken är det naturligt att agera i slutinvesterarens bästa intresse. Banken 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 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. Detta sker hos leverantören av den finansiella produkten. 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.** Banken har samarbeten med Swedbank Försäkring AB rörande distribution av försäkringsprodukter som har utvecklats av Swedbank Försäkring AB. För investeringar inom försäkringssektorn 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 även kapital- och pensionsförsäkring med traditionell förvaltning från Folksam Liv. Dessa försäkringar med traditionell förvaltning definieras som finansiella produkter och omfattas därmed av bestämmelserna i disclosureförfordningen. Folksam har en urvalsprocess som sker inom ramen för kapitalförvaltningen. En process, vilket innebär att förvaltaren i sina investeringsbeslut bedömer om ett bolag är förenat med högre eller lägre hållbarhetsrisker och gör ett urval baserat på den här informationen. Bankens distribution av försäkringsprodukterna grundas på den urvalsprocess som sker inom ramen för Folsams kapitalförvaltning. Information om hur Folksam i egenskap av finansmarknadsaktör integrerar hållbarhetsrisker finns att läsa på Folksam.se, vilket ligger till grund för bankens rådgivning till kund.

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

# Ändringslogg

p351mas(2022-02-21:16:16):förtydligande enligt rekommendation IR [öppna dokumentet](#)  
p351mas(2022-02-21:16:19):förtydligande av ansvar enligt rek av IR [öppna dokumentet](#)