

10.8 Hållbarhetsriskpolicy

Styrdokument:	10.8 Hållbarhetsriskpolicy
Gäller för:	Vimmerby Sparbank AB
Beslutad av:	Styrelsen
Datum för beslut om fastställande:	2022-10-27
Datum för beslut om revidering:	2023-10-31
Dokumentägare:	VD
Tillhandahållande:	Sorc, Admincontrol
Konfidentiell status:	Extern information
Rättslig grund:	Disclosureförordningen 2019/2088 av den 27 november 2019.

Innehåll

1	SYFTE	2
2	BAKGRUND	2
3	TILLÄMPNING OCH AVGRÄNSNING	2
4	BEGREPP SOM ANVÄNDS I POLICYN	2
5	INTEGRERING AV HÅLLBARHETSRISKER	3
6	FASTSTÄLLANDE OCH UPPDATERING	4
7	VERSION AV POLICYDOKUMENTET	4

1 Syfte

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

Vimmerby Sparbank AB 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 Bakgrund

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

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar, disclosureförordningen innebär att Vimmerby Sparbank AB i rollen som finansiell rådgivare får ett ansvar att upplysa kunden om integreringen av hållbarhetsrisker i processerna för de finansiella produkter som distribueras.

3 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 Vimmerby Sparbank AB 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 Vimmerby Sparbank AB direkt exponeras för är inte inom tillämpningsområdet för denna policy.

4 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 Vimmerby Sparbank ABs 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 Vimmerby Sparbank AB, i fråga om försäkringsprodukter som en försäkringsbaserad investeringsprodukt, pensionsprodukt, pensionsplan eller en paneuropeisk privat pensionsprodukt.

5 Integrering av hållbarhetsrisker

För Vimmerby Sparbank AB är det naturligt att agera i slutinvesterarens bästa intresse. Vimmerby Sparbank AB 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 Vimmerby Sparbank AB distribuerar.

Investeringsrådgivning. Hållbarhetsriskintegreringen i investeringsrådgivningen sker genom en urvalsprocess som Vimmerby Sparbank ABs leverantör för finansiella produkter utför. Alla fonder som Vimmerby Sparbank AB 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.

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

Försäkringsrådgivning. Vimmerby Sparbank AB 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 Vimmerby Sparbank AB ger investeringsrådgivning om.

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

6 Fastställande och uppdatering

Uppdateras minst en gång per år och fastställs av styrelsen.

VD äger och ansvarar för att implementera policyn.

7 Version av policydokumentet

Version	Beskrivning över ändringarna i policyn	Datum
1	Den första publicerade versionen av dokumentet	2020-02-25