

Beslutad av	Styrelsen	Ansvarig för regelverket	VD
Datum beslut	2022-10-26	Ersätter regelverk beslutat datum	Ny version
Informationsklassificering	Öppen		

# Hållbarhetspolicy

## 1. Regelverk

### Externa regelverk

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

### Interna regelverk

- Personalinstruktionen
- Policy för incidentrapportering
- Policy för godkännandeprocessen
- Instruktion för inköp

## 2. Syfte

Tidaholms Sparbank ansvarar för effekterna av sparbankens beslut och aktiviteter som påverkar vårt samhälle och miljö. Det övergripande syftet med denna policy är att beskriva och etablera en grundläggande och gemensam syn inom banken gällande vår påverkan på miljö och hur vi skapar ett långsiktigt och hållbart samhälle samt hur de, för Tidaholms Sparbank relevanta hållbarhetsrelaterade förordningar och externa regelverk som för närvarande gäller, hanteras. Detta gör att merparten av innehållet i detta dokument hanterar hållbarhetsfrågor kring finansiella instrument med utgångspunkt från EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar, Disclosureförordningen,

Disclosureförordningen, syftar till att harmonisera reglerna inom EU för att det på så sätt ska skapas en standard för hur hållbarhetsrelaterade upplysningar ska lämnas. Regelverket syftar till att underlätta för slutinvestorer att kunna jämföra finansiella produkter inom EU när det gäller hållbarhetsrisker, så att kunden kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut och är därmed inriktad på bankens verksamhet vad gäller sparande och försäkringar. Än så länge finns det inte mycket externa regler kring hur hållbarhet ska beaktas i kreditgivningen. Disclosureförordningen innebär således att sparbanken i rollen som finansiell rådgivare får ett ansvar att upplysa kunden om integreringen av hållbarhet vad avser finansiella produkter.

### 3. Definitioner

Följande termer ska ha den betydelse som anges nedan:

**Börshandlade produkter** – Refererar till produkter noterade på en börs som följer värdet på en underliggande tillgång, till exempel ett index eller finansiellt instrument.

**Hållbarhet** – inkluderar finansiell, social och ekologisk hållbarhet.

**De huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer** –

Är ett begrepp som används i Discloserförordningen vad gäller finansiella produkter. Begreppet avser den negativa påverkan som en investering har på miljörelaterade, sociala eller personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter, samt bekämpning av korruption eller mutor.

**Hållbarhetsrisk** - Miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan. Det vill säga hållbarhetsrisker som kunden exponeras för, inte sparbanken. 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"). Policyn tillämpas inte på rådgivning som avser handel med finansiella instrument som inte definieras som finansiella produkter, exempelvis aktier eller obligationer eftersom dessa inte omfattas av disclosureförordningens tillämpningsområde.

**Investeringsrådgivning** - Avser en personlig rekommendation till en kund, på dennes begäran eller på Sparbankens 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 Sparbanken, ifråga om försäkringsprodukter som en försäkringsbaserad investeringsprodukt, pensionsprodukt, pensionsplan eller en paneuropeisk privat pensionsprodukt.

### 4. Ansvar

Styrelsen är ytterst ansvarig för att reglerna om i disclosureförordningen efterlevs samt för att besluta om hållbarhetsmål för sparbanken genom antagandet av denna policy.

Varje medarbetare ska i överensstämmelse med bankens värderingar efterleva denna policy i det dagliga arbetet. Varje chef är inom sitt ansvarsområde ansvarig för att denna policy efterlevs.

I den mån det krävs av sparbanken att ha en särskild utpekad funktion så som "hållbarhetsansvarig" eller dylikt ska VD eller av VD utsedd person inneha den funktionen.

## 5. Grundläggande principer för hållbarhetspåverkan i banken

Denna policy är baserad på uppfattningen att framgångsrika och långsiktiga relationer grundar sig på att bankens värderingar har fullt stöd i hela organisationen. Hållbarhetsperspektivet ska vara en integrerad del i hela bankens verksamhet.

Bankens hållbarhetsarbete ska vara en del i skapandet av ett uthålligt samhälle och bidra till en uthållig lönsamhet och ett stärkt varumärke. Banken ska genom sin medvetenhet om relevanta hållbarhetsfrågor och genom gott föredöme i kundrelationerna verka i linje med följande grundläggande principer:

- Verksamheten ska bedrivas så att möjligheter och risker beaktas ur ett hållbarhetsperspektiv. Detta görs i bl.a. vid kreditgivning till företag där hållbarhetsanalys görs på kunder med kreditvolym över 5 milj-
- Banken ska ha ett nära samspel med kunder och övriga intressenter<sup>1</sup> i hållbarhetsfrågor. Utveckling inom hållbarhetsområdet sker utifrån ett ömsesidigt lärande och ett öppet utbyte av information kring de frågor, där initiativ och nytänkande uppmuntras. Genom bankens hållbarhetsarbete ökas kundnyttan och varumärket stärks.
- Banken ska sträva efter att minska och förebygga föroreningar i den egna verksamheten. Detta görs exempelvis genom att banken har valt att el som förbrukas i egna lokaler ska vara förnyelsebar, att tjänsteresor i vissa fall kan ersättas med digitala möten och om detta inte är lämpliga ska resandet ske i enlighet med vad som anges i sparbankens personalinstruktion vilken inkluderar föroreningsaspekten vid resande.
- Banken ska i all verksamhet efterleva gällande lagar och förordningar samt verka för en positiv utveckling på hållbarhetsområdet.
- Medarbetarnas engagemang och medvetenhet tas tillvara. Genom regelbundna utbildningsinsatser skapas förståelse bland bankens anställda för att hållbarhetsfrågorna har en avgörande betydelse ur såväl lönsamhets- som samhällsperspektiv. En levande dialog kring hållbarhet är en naturlig del av vardagsarbetet.
- Banken ska främja en sund och hållbar ekonomi genom att vara en långsiktig affärspartner till våra kunder. Genom att undvika stora kredit- och operativa förluster och fokusera på långsiktig lönsamhet, kommer bankens verksamhet kunna betecknas som hållbar.
- Banken ska i sin verksamhet, i den egna organisationen, likväl som via kreditgivning och likviditetsförvaltning, följa de regelverk på området som finns för att bidra till en hållbar utveckling. Det sker genom att integrera frågor om klimat och resurseffektivisering i bankens affärsbeslut.

---

<sup>1</sup> Med "övriga intressenter" avses medarbetare, lokalsamhälle och föreningar, leverantörer, kommuner, myndigheter, media, Sparbankernas Riksförbund, Swedbank och andra sparbanker.

## 5. Hållbarhetsmål

Att säkra en hållbarutveckling och bromsa klimatförändringar är två av vår tids största utmaningar. För bankens hållbarhetsarbete är därför utgångspunkten dels **Parisavtalet**, där deltagande länder förbinder sig att hålla den globala temperaturökningen långt under 2 grader, dels **FN:s Agenda 2030** där världens länder åtagit sig att fram till 2030 arbeta för 17 globala mål. De globala målen är:



Vissa av målen är mer tydligt kopplade till bankens verksamhet än andra. Arbetet ska verka på stor bredd mot alla målen, men banken har särskilt identifierat sex av dessa mål som särskilt prioriterade för banken. Utgångspunkten är en bedömning av hur vi som lokal sparbank har störst möjlighet att bidra till en hållbar samhällsutveckling i vårt närområde. Nedan beskrivs sparbankens sex prioriterade hållbarhetsmål och vad som görs för att leva upp till dem.

### God utbildning för alla (FN's mål nr 4)

Mål 4 handlar om att alla ska tillgång till utbildning av god kvalitet. Sparbanksidén handlar i grunden om lärande. Vid sidan av rådgivning, samarbetar banken med Tidaholms och Mullsjö kommun i ett skolprojekt där olika riktade insatser från banken görs till årskurs 3, 5, 9 i grundskolan och årskurs 3 i gymnasiet. Utbildningarna riktar in sig på privatekonomi, sparande, säkerhet med digitala tjänster och ekonomisk juridik. Banken bidrar därför till att möta elevernas behov av ekonomisk insikt. Utbildning är nyckel till välstånd och öppnar en värld av möjligheter som gör det möjligt för var och en av oss att bidra till ett hållbart samhälle.

**Hållbar energi för alla (FN's mål nr 7)**

Mål 7 handlar om den omställning som krävs till förnybar energi och rena bränslen för att klara de utmaningar vi står inför. Bankens störta påverkan på klimatet sker indirekt genom vår utlåning. En del i uppbyggnaden av förnybara energikällor är vindkraft där banken medverkat som finansjär i många av vindkraftsprojekt inom verksamhetsområdet. På privatsidan erbjuder banken speciella sollån för solcellsinvesteringar. El till bankens egen lokal är också producerad av 100 % förnyelsebar energi.

**Ekonomisk tillväxt och anständiga arbetsvillkor (FN's mål nr 8)**

Mål 8 handlar om en varaktig och hållbar ekonomisk tillväxt byggande på full o produktiv sysselsättning under anständiga arbetsvillkor. Som lokal bank är Tidaholms Sparbank ett nav för företagandet inom bankens verksamhetsområde. Genom vår lokala närvaro känner vi både våra företagskunder och de förutsättningarna de lever under. Genom att agera ansvarsfullt i våra kundrelationer bidrar vi till en stabil, långsiktig och hållbar ekonomisk tillväxt, vilket även är en förutsättning för skapande av arbetstillfällen inom verksamhetsområdet. För att klara detta krävs en solid bank där långsiktighet är en viktig del i kundrelationen. Bankens övergripande mål är att skapa värde för att bygga banken starkare och därigenom kunna vara en aktör mot ett hållbart samhälle. En god lönsamhet innebär att vi kan fortsätta verka och skapa arbetstillfällen och bidra till samhället.

I begreppet anständiga arbetsvillkor inkluderas bl.a. faktorer som skälig lön för utfört arbete och trygga anställningsformer. Även om Sverige får anses som en föregångare inom detta område finns exempel detta, inte minst i förekomsten av svart arbetskraft. Inom ramen för bankens KYC-arbete ingår att identifiera sådana situationer.

**Hållbar industri, innovationer och infrastruktur (FN's mål nr 9)**

Mål 9 handlar om att bygga motståndskraftig infrastruktur, främja en inkluderande industrialisering samt uppmuntra nya innovationer. Grundläggande är att vi som bank ska finnas tillgängliga med tjänster utan avbrott, som en del av samhällets finansiella infrastruktur. Bankens egen resursförbrukning är relativt liten och främst relaterad till tjänsteresor, intern elförbrukning i egna lokaler, pappersförbrukning och postala utskick. Banken arbetar långsiktigt med att minska mängden papper och postala utskick, samt elförbrukningen i de egna lokalerna. Möten som tidigare hölls på plats kan i vissa fall idag hållas på distans, och om det inte går eller är lämpligt används sparbankens personalinstruktion vad gäller tjänsteresor. Vad gäller inköp ska också hållbarhetsaspekten vara av betydelse. Inköp regleras närmre i sparbankens instruktion för inköp.

**11 – Hållbara städer och samhällen**

Mål 11 handlar om att göra städer säkra, inkluderande och hållbara. Som sparbank vill vi medverka till att skapa förutsättningar för att samhällen utvecklas, på ett positivt och hållbart sätt. Som sparbank står vi för måttfullhet, och vi är en ägarform utan enskilda vinstintressen. Genom en ansvarsfull utlåning säkerställer banken att regulatoriska krav beaktas och bedöms i och med en kreditansökan. Tillsammans med våra kunder kan vi skapa en positiv utveckling i samhället, utifrån en levande dialog om hållbarhetsrelaterade frågor.

## 12 – Hållbar konsumtion och produktion

Mål 12 handlar om att säkerställa strukturer som bidrar till mer hållbar konsumtion och produktion. Hushållning med befintliga resurser är centralt i sparbanksidén. Vi arbetar för en hög medvetenhet om sparande och konsumtion. Vid placering av pengar, stöder vi kunderna i att göra hållbara val med hjälp av kunskap och information.

## 6. Hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning

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.

För sparbanken är det naturligt att agera i slutinvesterares bästa intresse. Sparbanken 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 inom uppdelat mellan investeringsrådgivning och försäkringsrådgivning som sparbanken distribuerar.

### 6.1 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.

Sparbanken ska upplysa kunden i förköpsinformationen om hur hållbarhetsrisker har integrerats i urvalsprocessen. Upplysningar som lämnas ska ske på ett tydligt och transparent sätt. Banken frågar också kunden, vid tillfället för investeringsrådgivningen, vad kunden själv har för hållbarhetspreferenser för att kunna matcha kundens önskemål med en lämplig produkt.

### 6.2 Försäkringsrådgivning

#### 6.2.1 Swedbank Försäkring

Sparbanken 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 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.

### 6.2.2 Folksam Liv

Sparbanken förmedlar kapital- och pensionsförsäkring med traditionell förvaltning från Folksam Liv. Dessa försäkringar med traditionell förvaltning definieras som finansiella produkter och omfattas därmed av bestämmelserna i disclosureförordningen. 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. Sparbankens distribution av försäkringsprodukterna grundas på den urvalsprocess som sker inom ramen för Folskams kapitalförvaltning.

## 7. Ställningstagande som finansiella rådgivare har att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer

Sparbanken har valt att, i enlighet med Disclosureförordningen, beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer vid tillhandahållande av investerings- och försäkringsrådgivning i rollen som finansiell rådgivare. Ställningstagande finns i sin helhet publicerat på <https://tidaholms-sparbank.se/om-oss/hallbar-utveckling-hallbarhet.html>.

## 8. Intern rapportering

Alla situationer som kan leda till negativa hållbarhetsaspekter och som kan betecknas som väsentliga för sparbanken ska omedelbart rapporteras till närmsta chef. Närmsta chef rapporterar sedan efter egen bedömning av väsentlighet situationen i enlighet med sparbankens policy för incidentrapportering.

Inför nya eller väsentliga förändringar i befintliga produkter, tjänster, marknader, processer, IT-system samt vid större förändringar i sparbankens verksamhet och organisation ska sparbankens godkännandeprocess tillämpas. I denna process ska hållbarhetsfrågan beaktas.

## 9. Förändringar i policyn

Detta är den första versionen av policyn. Följande regelverk ersätts med anledning av att denna policy beslutats:

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