



Sala Sparbank

# Hållbarhetsrisker

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

POL. 820

2023-10-23 (ersätter: 2022-10-24)



<i>Dokumentnamn</i>	<i>Hållbarhetsrisker</i>	<i>Beredningsansvarig</i>	<i>Hållbarhetsansvarig</i>
<i>Bankens versionsnr 1</i>	<i>820</i>	<i>Ansvarig för implementering</i>	<i>VD</i>
<i>Gäller för</i>	<i>Sala Sparbank</i>	<i>Distribution</i>	<i>SORC</i>
<i>Beslutad av</i>	<i>Styrelsen</i>	<i>Dokumentplats</i>	<i>Styrdokument</i>
<i>Fastställelse och revision</i>	<i>Ärligen</i>	<i>Informationstyp</i>	<i>Internt</i>
<i>Datum för fastställelse</i>	<i>2023-10-23</i>	<i>Sidan</i>	<i>2</i>

## Innehåll

Externa regelverk.....	2
Interna regelverk .....	2
1. Syfte och bakgrund.....	2
2. Omfattning och tillämpningsområde.....	3
3. Definitioner .....	4
4. Organisation och ansvar .....	5
5. Integrering av hållbarhetsrisker .....	5
5.1 Kundens bästa intresse.....	5
5.2 Investeringsrådgivning.....	6
5.3 Försäkringsrådgivning .....	6
6. Fastställande och uppdatering.....	7

## Externa regelverk

EBA

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088

Direktiv 2014/65/EU

## Interna regelverk

Policy 815 Hållbarhetspolicy

### 1. Syfte och bakgrund

Policyn beskriver hur Sala Sparbank ("Banken") i rollen som finansiell rådgivare integrerar hållbarhetsrisker i de 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 mer välgrundat och heltäckande 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 aktivt för att bidra till att skapa ett uthålligt samhälle och att främja en hållbar utveckling på såväl lokal som global nivå. EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar, disclosureförordningen, syftar till att harmonisera reglerna inom EU för att det på så sätt ska skapas en standard för hur



<i>Dokumentnamn</i>	<i>Hållbarhetsrisker</i>	<i>Beredningsansvarig</i>	<i>Hållbarhetsansvarig</i>
<i>Bankens versionsnr 1</i>	<i>820</i>	<i>Ansvarig för implementering</i>	<i>VD</i>
<i>Gäller för</i>	<i>Sala Sparbank</i>	<i>Distribution</i>	<i>SORC</i>
<i>Beslutad av</i>	<i>Styrelsen</i>	<i>Dokumentplats</i>	<i>Styrdokument</i>
<i>Fastställelse och revision</i>	<i>Årligen</i>	<i>Informationstyp</i>	<i>Internt</i>
<i>Datum för fastställelse</i>	<i>2023-10-23</i>	<i>Sidan</i>	<i>3</i>

hållbarhetsrelaterade upplysningar ska lämnas, så att slutinvestorer ska kunna jämföra finansiella produkter inom EU när det kommer till hållbarhetsrisker. Disclosureförordningen innebär att Banken i rollen som finansiell rådgivare har ett ansvar att upplysa kunden om integreringen av hållbarhetsrisker i processerna för de finansiella produkter som distribueras.

## 2. Omfattning och tillämpningsområde

Denna Policy gäller all verksamhet som bedrivs inom Banken och i tillämpliga delar, även utlagd verksamhet. Policyn ska tillämpas av Bankens styrelseledamöter, VD, ledande befattningshavare och samtliga medarbetare samt i särskilda fall uppdragstagare. 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 omfattas av denna policy finns definierade i nästa avsnitt. De risker inom hållbarhetsområdet som Banken direkt exponeras för är inte inom tillämpningsområdet för denna policy.



<i>Dokumentnamn</i>	<i>Hållbarhetsrisker</i>	<i>Beredningsansvarig</i>	<i>Hållbarhetsansvarig</i>
<i>Bankens versionsnr 1</i>	<i>820</i>	<i>Ansvarig för implementering</i>	<i>VD</i>
<i>Gäller för</i>	<i>Sala Sparbank</i>	<i>Distribution</i>	<i>SORC</i>
<i>Beslutad av</i>	<i>Styrelsen</i>	<i>Dokumentplats</i>	<i>Styrdokument</i>
<i>Fastställelse och revision</i>	<i>Årligen</i>	<i>Informationstyp</i>	<i>Internt</i>
<i>Datum för fastställelse</i>	<i>2023-10-23</i>	<i>Sidan</i>	<i>4</i>

### 3. Definitioner

Begrepp	Definition
Disclosureförfordningen	Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 2019/2088 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) en portfölj som förvaltas i enlighet med portföljförvaltning,</li> <li>b) en alternativ investeringsfond (AIF-fond),</li> <li>c) en försäkringsbaserad investeringsprodukt,</li> <li>d) en pensionsprodukt,</li> <li>e) en pensionsplan,</li> <li>f) ett fondföretag, eller</li> <li>g) en PEPP-produkt.</li> </ul>
Finansiell rådgivare	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) en försäkringsförmedlare som tillhandahåller försäkringsrådgivning</li> </ul>



<i>Dokumentnamn</i>	<i>Hållbarhetsrisker</i>	<i>Beredningsansvarig</i>	<i>Hållbarhetsansvarig</i>
<i>Bankens versionsnr 1</i>	<i>820</i>	<i>Ansvarig för implementering</i>	<i>VD</i>
<i>Gäller för</i>	<i>Sala Sparbank</i>	<i>Distribution</i>	<i>SORC</i>
<i>Beslutad av</i>	<i>Styrelsen</i>	<i>Dokumentplats</i>	<i>Styrdokument</i>
<i>Fastställelse och revision</i>	<i>Årligen</i>	<i>Informationstyp</i>	<i>Internt</i>
<i>Datum för fastställelse</i>	<i>2023-10-23</i>	<i>Sidan</i>	<i>5</i>

	<p>med avseende på försäkringsbaserade investeringsprodukter,</p> <p>b) ett försäkringsföretag som tillhandahåller försäkringsrådgivning med avseende på försäkringsbaserade investeringsprodukter,</p> <p>c) ett kreditinstitut som tillhandahåller investeringsrådgivning,</p> <p>d) ett värdepappersföretag som tillhandahåller investeringsrådgivning,</p> <p>e) en AIF-förvaltare som tillhandahåller investeringsrådgivning i enlighet med artikel 6.4 b i) i direktiv 2011/61/EU, eller</p> <p>f) ett förvaltningsbolag för fondföretag som tillhandahåller investeringsrådgivning i enlighet med artikel 6.3 b i) i direktiv 2009/65/EG.</p>
--	--

## 4. Organisation och ansvar

Styrelsen har det yttersta ansvaret för bankens hantering av hållbarhetsrisker medan vd, eller av denne utsedd person, tillses att instruktioner fastställs för att säkerställa att hanteringen bedrivs på ett väl fungerande och ändamålsenligt sätt och i enlighet med gällande regelverk.

Bankens Compliance underrättar banken vid förändringar i disclosureförordningen. De personer vilka ansvarar för regelverk innehållande information om disclosureförordningen ansvarar också för att informationen gällande denna förordning stämmer i respektive regelverk. Bankens Hållbarhetsansvarig ansvarar för att den information som banken publicerar på hemsidan avseende hållbarhetsrisker är uppdaterad och korrekt.

All personal med kundkontakt har ett uttalat ansvar att efterfölja disclosureförordningens regleringar.

## 5. Integrering av hållbarhetsrisker

### 5.1 Kundens bästa intresse

För Banken är det en självklarhet att agera i kundens bästa intresse. Våra kunder ska alltid vara välinformerade inför sina investeringsbeslut. Banken tar därför ett tydligt ansvar i att beakta och hantera miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller omständigheter som kan



<i>Dokumentnamn</i>	<i>Hållbarhetsrisker</i>	<i>Beredningsansvarig</i>	<i>Hållbarhetsansvarig</i>
<i>Bankens versionsnr 1</i>	<i>820</i>	<i>Ansvarig för implementering</i>	<i>VD</i>
<i>Gäller för</i>	<i>Sala Sparbank</i>	<i>Distribution</i>	<i>SORC</i>
<i>Beslutad av</i>	<i>Styrelsen</i>	<i>Dokumentplats</i>	<i>Styrdokument</i>
<i>Fastställelse och revision</i>	<i>Ärligen</i>	<i>Informationstyp</i>	<i>Internt</i>
<i>Datum för fastställelse</i>	<i>2023-10-23</i>	<i>Sidan</i>	<i>6</i>

ha en materiell negativ inverkan på värdet av kundens investeringar. Sala Sparbank ska främja att det distribuerade utbudet av investeringsprodukter ska omfatta hållbara alternativ. Denna policy tillsammans med övriga hållbarhetsrelaterade uppgifter kommer att finnas publicerade på Bankens hemsida.

## 5.2 Investeringsrådgivning

Banken samarbetar främst med Swedbank som leverantör av finansiella produkter inom 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 i urvalsprocessen ingår även att regelbundet följa upp fonden för att säkerställa att den uppfyller kraven enligt disclosureförordningen.

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

## 5.3 Försäkringsrådgivning

Banken har samarbeten med Swedbank Försäkring AB rörande distribution av försäkringsprodukter som har utvecklats av Swedbank Försäkring AB. För investeringar inom försäkringskalet 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 är den samma som 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 enligt 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. Bankens distribution av försäkringsprodukterna grundas på den urvalsprocess som sker inom ramen för Folksams kapitalförvaltning.



<i>Dokumentnamn</i>	<i>Hållbarhetsrisker</i>	<i>Beredningsansvarig</i>	<i>Hållbarhetsansvarig</i>
<i>Bankens versionsnr 1</i>	<i>820</i>	<i>Ansvarig för implementering</i>	<i>VD</i>
<i>Gäller för</i>	<i>Sala Sparbank</i>	<i>Distribution</i>	<i>SORC</i>
<i>Beslutad av</i>	<i>Styrelsen</i>	<i>Dokumentplats</i>	<i>Styrdokument</i>
<i>Fastställelse och revision</i>	<i>Årligen</i>	<i>Informationstyp</i>	<i>Internt</i>
<i>Datum för fastställelse</i>	<i>2023-10-23</i>	<i>Sidan</i>	<i>7</i>

Banken 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

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

# Ändringslogg

p284agl(2021-03-09:14:41):Nytt dokument [öppna dokumentet](#)

p284agl(2021-03-09:15:29):Nytt dokument [öppna dokumentet](#)

p284agl(2021-05-06:15:25):Redaktionella förändringar för att förtydliga ansvar och åtaganden. [öppna dokumentet](#)

p284fal(2022-10-25:08:09):Förtydliganden kring uppdelade ansvarsområden, disclosure- samt hållbarhetsgrupp, samt redaktionella ändringar. [öppna dokumentet](#)

p284paa(2023-10-25:20:05):Mestadels omskrivet [öppna dokumentet](#)