

## Negativ hållbarhetspåverkan – ställningstagande som finansmarknadsaktör

Fastställd av	Bankens vd
Datum för fastställande	2021-03-16
Ersätter tidigare med datum	
Gäller för	Sparbanken Nord

### Innehåll

1.	Syfte	2
2.	Avgränsningar	2
3.	Bankens verksamhet som finansmarknadsaktör	2
3.1	Värdepappersfonder	2
4.	Externa och interna regelverk	4
5.	Definitioner	5

## 1. Syfte

För Sparbanken Nord (nedan banken) är främjandet av ett långsiktigt hållbart samhälle en viktig del i bankens värdegrund. Banken arbetar för att bidra till ett långsiktigt hållbart samhälle genom att verksamheten bygger på de tre centrala dimensionerna inom hållbarhet: ekonomisk, ekologisk och social hållbarhet. Banken har som målsättning att begränsa sin egen miljö- och klimatpåverkan och i relationen med kunder är miljö- och klimataspekter viktiga delar som beaktas. I relationen med kunder och leverantörer som banken har samarbeten är hållbarhetsperspektivet viktigt, vilket innebär att ledordet i alla samarbeten är ansvarsfulla affärer. Banken arbetar med hållbara och ansvarsfulla affärer genom exempelvis följande områden: sparande, kreditgivning, betalningar och inköp.

Syftet med detta ställningstagande är att kommunicera hur banken enligt disclosureförordningen (artikel 4) väljer att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer vid tillhandahållandet av investerings- och försäkringsrådgivning i rollen som **finansmarknadsaktör**.

## 2. Avgränsningar

Ställningstagandet omfattar endast de finansiella produkter som banken distribuerar vid tillhandahållandet av portföljförvaltning.

## 3. Bankens verksamhet som finansmarknadsaktör

Banken beaktar **inte** de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer i vår portföljförvaltning vid disclosureförordningens ikraftträdande.

Banken gör bedömningen att förutsättningar saknas att fylla förordningens krav i artikel 4.1 (a) samt 4.2 fullt ut. Banken avser att omvärdera detta beslut när regler och marknadspraxis etablerats.

Motivet till beslutet är att banken saknar due diligence-policyer mot de fondbolag som återfinns på Swedbanks och sparbankernas fondtorg. Kontakten med alla fondbolag hanteras av Swedbank AB. De krav som ställs på banken under förordningens artikel 4.1 (a) samt artikel 4.2 bedöms inte stå i proportion till omfattningen av den tjänst som banken tillhandahåller.

Bankens val av fondplaceringar inom portföljförvaltningen sker enligt punkt 3.1 nedan. När det gäller placeringar i enskilda aktier som vidtas inom portföljförvaltningen, exkluderas bolag som till sin huvudsakliga del säljer alkohol, vapen eller tobak.

Bankens urval av placeringar inom portföljförvaltningen beaktar och hanterar således hållbarhetsrisker och investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, även om banken inte kan följa förordningens artikel 4.1 (a) samt artikel 4.2 fullt ut.

### 3.1 Värdepappersfonder

För att säkerställa en tillräcklig hållbarhetsintegrering har de fonder som banken lämnar rådgivning om genomgått en fondurvalsprocess som består av en hållbarhetsanalys. Genom denna urvalsprocess väljs de fonder bort som inte längre uppfyller de krav som ställs i fondanalysprocessen och därmed inte heller bankens värdegrund.

Hållbarhetsanalysen utförs av Swedbank AB för banken och övriga sparbanker på grundval av den information som fondbolagen tillhandahåller samt information från de genomlysningar Swedbank utför på innehaven i fonderna. För att säkerställa att fondbolagen tar hänsyn till de huvudsakliga

negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer tillämpar Swedbank ett antal kriterier som ligger till grund för hållbarhetsanalysen. Kriterierna som tillämpas i hållbarhetsanalysen för att säkerställa att de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer beaktas är kraven om ett ansvarsfullt ägande och transparens, klimatstrategi, exkluderingar samt internationella standarder och konventioner. Dessa kriterier beskrivs i det följande.

### **Ansvarsfullt ägande och transparens**

Ett av kriterierna i fondurvalsprocessen är att fondbolaget som förvaltar fonden måste ha signerat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI). Fondbolaget ska kunna uppvisa en hållbarhetspolicy och kunna beskriva hur man efterlever UNPRI:s sex principer:

- Integrera ESG-frågor i investeringsanalyser och i investeringsbeslutsprocesser.
- Agera som aktiv ägare och integrera ESG-frågor i sitt aktiva ägarskap.
- Agera aktivt för att inhämta information om ESG-frågor i företagen som fondbolaget investerar i.
- Främja arbetet med att acceptera och implementera dessa principer inom den finansiella sektorn.
- Samarbeta för att skapa en mer effektiv implementering av dessa principer.
- Årligen rapportera om aktiviteter och framsteg.

Tre av de sex principerna enligt FN:s principer för ansvarsfulla investeringar har identifierats som avgörande i fondurvalsprocessen och därav har det utvecklats en specifik analysmetod för dessa tre kriterier. Metoderna beskrivs i det följande:

#### **1. Integrera ESG-frågor i investeringsanalyser och i investeringsbeslutsprocesser**

Det ska finnas en beskrivning av hur fondförvaltaren säkerställer tillgång till data och information, samt hur den här informationen bearbetas för att uppnå de uppställda kraven.

Fondbolaget ska kunna tillhandahålla en tydlig beskrivning eller dokumentation som beskriver hur ESG-analysen har utförts. Det ska tydligt framgå vem som är ansvarig för ESG-analysen.

#### **2. Agera som en aktiv ägare och integrera ESG-frågor i sitt aktiva ägarskap**

Ett aktivt ägarskap sker primärt genom det engagemang som sker innan och efter bolagsstämmor, genom löpande dialoger med styrelsen och ledningen, samt samarbeten med andra ägare. I ägarprocessen ska arbetet som sker genom påverkan eller dialog kunna visas särskilt för de företag som bolaget har identifierat med brister avseende integreringen av miljömässiga, sociala eller styrningsrelaterade faktorer.

För att kunna avgöra om fondförvaltaren agerar som en aktiv ägare utförs en övergripande bedömning av företagets påverkansarbete eller genomförande av dialoger. En sådan bedömning kan grundas på:

- antalet bolagsstämmor i relation till antalet innehav som företaget aktivt har röstat på,

- vilka styrdokument som är upprättade för att rösta via biträden,
- om dialog som sker med företagen är både reaktiva och proaktiva, samt
- hur dessa dialoger följs upp.

### 3. Årligen rapportera om aktiviteter och framsteg

Fondbolaget använder rapporteringen för att öka medvetenheten bland en bredare grupp av intressenter. Fondbolaget ska ha ett transparent arbetssätt och lämna upplysningar om hur ESG-frågor integreras i investeringspolicyer och om de aktiviteter som vidtagits inom ramen för ett aktivt ägarskap under året (som t.ex. genom röstning eller andra engagemang).

#### Klimatstrategi

Ett annat kriterium i fondurvalsprocessen är att fondbolaget eller fonden ska ha en klimatstrategi med tydliga mål eller på annat sätt hantera klimatrelaterade risker och/eller bidra till en övergång till lågfossila lösningar. Det här kravet kan anses vara uppfyllt om fondbolaget har liknande strategier eller har undertecknat initiativ såsom CDP, Climate Action 100+ eller Montreal Carbon Pledge.

#### Exkludera

Fonden ska exkludera investeringar i bolag som tillverkar, moderniserar, säljer eller köper produkter som är speciellt framtagna för kontroversiella vapen.

#### Efterlevnad av internationella normer och konventioner

Banken anser att det är viktigt att fondbolagen efterlever och följer internationella normer och konventioner, som ett exempel är det av vikt att bolagen lever upp till:

- FN:s principer för ansvarsfulla investeringar,
- Agenda 2030 med 17 globala mål för hållbar utveckling,
- OECD:s riktlinjer för multinationella företag,
- FN Global Compact och
- ILO:s Deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet.

## 4. Externa och interna regelverk

#### Externa lagar och författningar

Förteckning av vilka externa lagar och regler som primärt styr innehållet i dokumentet.

- [Europaparlamentets och Rådets förordning 2019/2088/EU](#) (Disclosureförordningen)

#### Interna regler

Förteckning till andra interna regler som styr innehållet i dokumentet samt hänvisning till underliggande interna regler.

- Hållbarhetsriskpolicy – finansiella produkter
- Policy för värdepappersrörelsen
- Ersättningspolicy

## 5. Definitioner

Begrepp	
Huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer	Avser den negativa påverkan en investering har på miljörelaterade, sociala eller personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter, samt bekämpning av korruption eller mutor.
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 eller ett fondföretag ("UCITS-fond")