

Negativ hållbarhetspåverkan – ställningstagande som finansiell rådgivare

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 finansiell rådgivare	2
3.1	Värdepappersfonder	2
3.2	Folksam traditionell livförsäkring	4
4.	Externa och interna regelverk	5
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 **finansiell rådgivare**.

2. Avgränsningar

Ställningstagandet att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer omfattar de finansiella produkter som banken distribuerar vid tillhandahållandet av investerings- och försäkringsrådgivning. Finansiella instrument som inte definieras som finansiella produkter omfattas inte av detta ställningstagande, vilket innebär att investeringsrådgivning om exempelvis aktier eller obligationer inte omfattas.

3. Bankens verksamhet som finansiell rådgivare

Banken beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer i försäkrings- och investeringsrådgivningen för de finansiella produkter som distribueras.

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 investeringsbeslutsprocessen.

- 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 investeringsbeslutsprocessen

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.

3.2 Folksam traditionell livförsäkring

Banken förmedlar ett litet antal livförsäkringar med utjämnad återbäring från Folksam.

Folksams kapitalförvaltning arbetar aktivt med att beakta investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Det gör bolaget dels genom att arbeta med påverkan dels genom så kallade negativa placeringskriterier som beskriver vad Folksam inte investerar i och varför. I Folksams etiska placeringskriterier framgår hur bolaget arbetar med påverkan avseende mänskliga rättigheter, klimat- och miljö och korruption.

<https://www.folksam.se/om-oss/om-folksam/det-har-ar-vi/hallbarhet-och-ansvarsfullt-agande>

Folksam investerar i ett stort antal företag, både i Sverige och utomlands. Som ägare i bolagen har Folksam möjlighet att påverka företagens hållbarhetsarbete genom att exempelvis rösta på bolagsstämmor och delta i påverkansdialoger.

Mer om hur Folksam arbetar för att beakta investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer:

<https://www.folksam.se/om-oss/vart-hallbarhetsarbete/ansvarsfull-kapitalforvaltning/>

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	Förklaring
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")