

Södra Dalarnas Sparbank



8.4 Hållbarhetsriskpolicy

Innehåll

Externa regelverk	2
1. Inledning	2
1.1 Bakgrund och syfte	2
1.2 Tillämpning och avgränsning	2
2. Begrepp som används i policyn	3
3. Integrering av hållbarhetsrisker	3
4. Organisation och ansvar	4
5. Fastställande och uppdatering	5

Dokumentnamn	<i>Hållbarhetsriskpolicy</i>	Gäller för	<i>Södra Dalarnas Sparbank AB</i>
Bankens nr	<i>8.4</i>	Beslutad av	<i>Styrelsen</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen eller vid behov</i>	Ersätter fastställd	<i>NY</i>
Datum för fastställelse	<i>2021-02-24</i>	Informationstyp	<i>Intern</i>
Ägare	<i>Processansvarig Spara</i>		
Uppdatering datum	Avsnitt	Sammanfattning av uppdatering	
<i>2020-02-18</i>		<i>Version 1. Den första publicerade versionen av policyn</i>	

Externa regelverk

Disclosureförordningen; Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088

Taxonomiförordningen; Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852

1. Inledning

1.1 Bakgrund och syfte

Disclosureförordningen syftar till att harmonisera reglerna inom EU för att på så sätt skapa en standard för hur hållbarhetsrelaterade upplysningar ska lämnas. Syftet är att underlätta för slutinvestorer att jämföra finansiella produkter inom EU, med avseende på hållbarhetsrisker.

Denna Hållbarhetsriskpolicy beskriver hur Södra Dalarnas Sparbank AB (Banken) i rollen som finansiell rådgivare integrerar hållbarhetsrisker genom 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 välgrundat investeringsbeslut.

Banken 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.

1.2 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 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 disclosureförfordningens 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 Banken direkt exponeras för är inte inom tillämpningsområdet för denna policy.

2. Begrepp som används i policyn

Disclosureförfordningen. 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 Bankens 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 Banken, ifråga om försäkringsprodukter som en försäkringsbaserad investeringsprodukt, pensionsprodukt, pensionsplan eller en paneuropeisk privat pensionsprodukt.

3. Integrering av hållbarhetsrisker

För Banken är det naturligt att agera i slutinvesterarens bästa intresse. Banken 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 Banken distribuerar.

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 av urvalsprocessen ingår även att regelbundet följa upp fonden för att säkerställa att den uppfyller kraven.

Swedbank Robur:

Bankens och Swedbanks samarbete innebär att det finns gemensamma processer för de produkter som finns i det gemensamma produktutbudet. Hållbarhetsriskpolicyn för Banken bygger på de processer som Swedbank har för de finansiella produkter som omfattas av förordningen och Banken distribuerar. De urvalsprocesser som det refereras till, avser fonder som finns med i rådgivningsutbudet.

Indecap:

Banken har ett nära samarbete med, samt ett ägande i, fondbolaget Indecap. På sidan www.indecapfonder.se under fliken Hållbarhet finns information om hur fondbolaget integrerar hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut och arbetar med hållbarhetsfrågor. Vidare finns även hållbarhetsinformation om samtliga av Indecaps fonder. Banken ger kunder rådgivning kring Indecaps fonder avseende det fria fondsparandet hos Swedbank, fondlösningar inom Swedbank Försäkringar eller fondval på Pensionsmyndighetens fondtorg.

Övriga fondaktörer:

Banken kan i sin process för distributionsgodkännande välja att förmedla fonder utanför det utbud Swedbank har i sitt rådgivningsutbud. Distribution får ej ske av sådan fond innan godkännande och fondens beaktande av hållbarhetsrisker har dokumenterats.

Försäkringsrådgivning. Banken 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 Banken ger investeringsrådgivning om.

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

4. Organisation och ansvar

Styrelsen ska i sin planering och styrning av verksamheten värna om hållbarhetsperspektivet och har det yttersta ansvaret för Bankens hållbarhetsriskarbete.

VD ansvarar för att arbetet med hållbarhetsrisker i Banken och för att upprätta eventuella tilläggsinstruktioner som behövs inom området.

Kontorschefen ansvarar för att verksamheten har en hög riskmedvetenhet, sund riskkultur och god riskhantering. Medarbetarna ska informeras och utbildas löpande för att säkerställa relevant kunskap om hållbarhetsrisker samt för att säkerställa hög förståelse för det egna ansvaret i Bankens riskhantering och därmed säkerställa efterlevnad inom de ramar som gäller i det dagliga arbetet.

Varje medarbetare inom Banken har ett eget ansvar att bidra till en god riskkultur och att läsa samt följa detta dokument liksom andra instruktioner/riktlinjer om riskhantering.

5. Fastställande och uppdatering

Denna policy ska fastställas av styrelsen minst en gång per år även om inga ändringar görs. Bankens Processansvarig spara ansvarar för att policyn ses över och vid behov uppdateras inför beslut.