



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

Fastställd av styrelsen i Varbergs Sparbank AB (publ) 2021-02-25

© Varbergs Sparbank AB (publ)

Innehållsförteckning

1.	Syfte	2
2.	Bakgrund	2
3.	Tillämpning	2
4.	Integrering av hållbarhetsrisker	2
4.1.	Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsrådgivning	3
4.2.	Integrering av hållbarhetsrisker i försäkringsrådgivning.....	3
5.	Definitioner och begrepp	3

1. Syfte

Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning om finansiella produkter (nedan "Hållbarhetsriskpolicyn") beskriver hur Varbergs Sparbank, i rollen som finansiell rådgivare, integrerar hållbarhetsrisker i de processer som finns för de finansiella produkter som banken distribuerar. Informationen om hur Varbergs Sparbank integrerar hållbarhetsrisker i dessa processer möjliggör för bankens kunder att kunna fatta välgrundade investeringsbeslut.

Varbergs Sparbank arbetar aktivt för att genomföra olika EU-initiativ inom hållbarhet, vilka syftar till att bankens kunder ska vara väl informerade inför sina investeringsbeslut. Den finansiella sektorn har ett stort ansvar i att lämna hållbarhetsupplysningar till sina kunder på ett transparent sätt.

Främjande av hållbarhet är djupt förankrad i Sparbanksidén, vilken nyligen firade 200 år, 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.

2. Bakgrund

Disclosureförordningen syftar till att harmonisera reglerna inom EU och skapa en standard för hur hållbarhetsrelaterade upplysningar ska lämnas för att på så sätt underlätta för slutinvestorer att kunna jämföra hållbarhetsrisker i olika finansiella produkter inom EU.

Disclosureförordningen innebär att Varbergs Sparbank, i rollen som finansiell rådgivare, får ett ansvar att upplysa bankens kunder om integreringen av hållbarhetsrisker i processerna för de finansiella produkterna banken distribuerar.

3. Tillämpning

Hållbarhetsriskpolicyn är begränsad i sin omfattning på så sätt att den enbart beskriver integreringen av hållbarhetsrisker i processerna för investerings- och försäkringsrådgivning för de produkter som definieras som finansiella produkter i Disclosureförordningen och som Varbergs Sparbank distribuerar.

Hållbarhetsriskpolicyn tillämpas inte på investeringsrådgivningstjänster som avser handel med finansiella instrument som inte definieras som finansiella produkter i Disclosureförordningen. Det innebär att investeringsrådgivning avseende finansiella instrument som aktier eller obligationer, vilka inte omfattas av Disclosureförordningen, faller utanför policyns tillämpningsområde.

Hållbarhetsriskpolicyn omfattar de hållbarhetsrisker som slutinvestorer, dvs. bankens kunder, exponeras för. Hållbarhetsrisker som Varbergs Sparbank direkt exponeras för faller utanför policyns tillämpningsområde.

4. Integrering av hållbarhetsrisker

För Varbergs Sparbank är det naturligt att agera i bankens kunders bästa intresse och Varbergs Sparbank 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 kundernas investeringar.

Beskrivningarna nedan återger de processer som finns för integrering av hållbarhetsrisker i rådgivningen kring de finansiella produkter som Varbergs Sparbank distribuerar inom ramen för sin investerings- och försäkringsrådgivning.

4.1. Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsrådgivning

Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsrådgivningen sker genom en urvalsprocess som Varbergs Sparbanks leverantörer för finansiella produkter utför. Alla fonder som Varbergs Sparbank 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 i 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.

Varbergs Sparbank ska upplysa sina kunder om hur hållbarhetsrisker har integrerats i urvalsprocessen i förköpsinformationen. Upplysningar som lämnas ska ske på ett tydligt och transparent sätt.

4.2. Integrering av hållbarhetsrisker i försäkringsrådgivning

Varbergs Sparbank har ett samarbete 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, däribland 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 rådgivare i Varbergs Sparbank ger investeringsrådgivning om.

Varbergs Sparbank ska upplysa sina kunder om hur hållbarhetsrisker har integrerats i urvalsprocessen i förköpsinformationen. Upplysningar som lämnas ska ske på ett tydligt och transparent sätt.

5. Definitioner och begrepp

Begrepp	Förklaring
Disclosureförordningen	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 Varbergs Sparbanks initiativ, i fråga om en eller flera transaktioner som avser AIF- och UCITS-fonder.

Försäkringsrådgivning	Avser tillhandhållet av en personlig rekommendation till en kund, antingen på kundens begäran eller på initiativ av Varbergs Sparbank, ifråga om försäkringsprodukter som en försäkringsbaserad investeringsprodukt, pensionsprodukt, pensionsplan eller en paneuropeisk privat pensionsprodukt.
-----------------------	--