



## Ställningstagande att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer enligt Disclosureförfordningen

© Varbergs Sparbank AB (publ)

## Innehållsförteckning

1.	Bakgrund.....	3
2.	Syfte .....	3
3.	Avgränsning .....	3
4.	Varbergs Sparbank i rollen som finansiell rådgivare .....	3
4.1.	Ansvarsfullt ägande och transparens.....	4
4.1.1.	Integrera ESG-frågor i investeringen och i processerna för investeringsbeslut .....	4
4.1.2.	Agera som en aktiv ägare och integrera ESG-frågor i sitt aktiva ägarskap.....	4
4.1.3.	Årlig rapportering om aktiviteter och framsteg.....	4
4.2.	Klimatstrategi.....	4
4.3.	Exkluderingar.....	5
4.4.	Efterlevnad av internationella normer och konventioner.....	5
5.	Definitioner och begrepp.....	5
6.	Version av ställningstagandet .....	6

## 1. Bakgrund

För Varbergs Sparbank är främjandet av ett långsiktigt hållbart samhälle en viktig del i bankens värdegrund. Varbergs Sparbank arbetar för att bidra till ett långsiktigt hållbart samhälle genom de tre centrala dimensionerna inom hållbarhet; ekonomisk, ekologisk och social hållbarhet.

Bankens samhällsengagemang började redan när Varbergs Sparbank grundades för 185 år sedan och hållbarhet har varit en del av Bankens DNA sedan dess. Idén om en bank som främjar sparande och verkar för en positiv utveckling i samhället är grunden i sparbanksidén och den är lika starkt förankrad i bankens verksamhet nu som då.

Med sparbanksidén som utgångspunkt har Varbergs Sparbank under alla år arbetat för ekonomisk och social hållbarhet. Varbergs Sparbank har som målsättning att begränsa sin egen miljö- och klimatpåverkan och i relationen med kunder och leverantörer beaktas såväl miljö- som klimat- och hållbarhetsaspekter utifrån ledorden att alla samarbeten är ansvarsfulla affärer.

## 2. Syfte

Syftet med ställningstagandet är att kommunicera hur Varbergs Sparbank, i egenskap av finansiell rådgivare, väljer att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer vid tillhandahållande av investerings- och försäkringsrådgivning i enlighet med Disclosureförordningen.

## 3. Avgränsning

Ställningstagandet omfattar de finansiella produkter som Varbergs Sparbank distribuerar till sina kunder vid tillhandahållandet av investerings- och försäkringsrådgivning. Finansiella instrument som inte definieras som finansiella produkter enligt Disclosureförordningen omfattas inte av detta ställningstagande, vilket innebär att bland annat investeringsrådgivning om exempelvis aktier och obligationer inte omfattas.

## 4. Varbergs Sparbank i rollen som finansiell rådgivare

Varbergs Sparbank agerar som finansiell rådgivare när banken tillhandahåller investerings- eller försäkringsrådgivning. Varbergs Sparbank beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer i försäkrings- och investeringsrådgivningen för de finansiella produkter banken distribuerar. Det här avsnittet är avgränsat till fonder eftersom vi endast ger försäkringsrådgivning på underliggande tillgångar i form av fonder, och då investeringsrådgivning i det här dokumentet är begränsat till rådgivning avseende fonder.

För att säkerställa en tillräcklig hållbarhetsintegrering har de fonder som Varbergs Sparbank 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 Varbergs Sparbanks värdegrund.

Hållbarhetsanalysen utförs på grundval av den information som fondbolagen tillhandahåller samt information från de genomlysningar som utförs på innehaven i fonderna. För att säkerställa att fondbolagen tar hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer tillämpas 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.

## 4.1. 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 de företag 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

Av FN:s sammanlagt sex principer för ansvarsfulla investeringar har tre identifierats som avgörande i fondurvalsprocessen, varför det har utvecklats en specifik analysmetod för dessa. Metoderna beskrivs i det följande:

### 4.1.1. Integrera ESG-frågor i investeringen och i processerna för investeringsbeslut

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.

### 4.1.2. 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 styrelse och ledning 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 har visat på brister avseende integreringen av miljömässiga, sociala eller styrningsrelaterade frågor.

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.

### 4.1.3. Årlig rapportering om aktiviteter och framsteg

Fondbolaget använder rapporteringen för att öka medvetenheten bland en större 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 (exempelvis genom röstning eller andra engagemang).

## 4.2. 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.

### 4.3. Exkludera

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

### 4.4. Efterlevnad av internationella normer och konventioner

Varbergs Sparbank anser att det är viktigt att fondbolagen efterlever och följer internationella normer och konventioner, såsom:

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

## 5. Definitioner och begrepp

Begrepp	Förklaring
<b>Agenda 2030 och dess 17 globala mål inom hållbar utveckling</b>	17 mål med sammanlagt 169 delmål som världens länder tillsammans har tagit fram för att utrota extrem fattigdom, begränsa den globala uppvärmningen och minska ojämlikheter och orättvisor i världen. Målen är samlade i Agenda 2030 och ska vara uppnådda till år 2030. Ersatte milleniemalet år 2015
<b>CDP</b>	Tidigare Carbon Disclosure Project. Organisationer och företag mäter och redovisar sina utsläpp av växthusgaser och klimatstrategier genom CDP i syfte att fastställa minskningsmål och göra förbättringar.
<b>Climate Action 100+</b>	Climate Action 100+ är ett klimatinitiativ som stöds av mer än 500 investerare för att påverka världens ca 160 största utsläppande företag.
<b>De huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer</b>	Avser den negativa påverkan en investering har på miljörelaterade, sociala eller personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter, samt bekämpning av korruption eller mutor.
<b>Disclosureförordningen</b>	Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella sektorn
<b>ESG</b>	Står för "Environmental, Social and Governance", det vill säga miljö, socialt ansvar och ägarstyrning. Det kallas också ofta för "sustainability", hållbarhet
<b>Finansiell produkt</b>	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").
<b>FN:s Global Compact</b>	FN:s initiativ för att stimulera företags medverkan till utveckling inom mänskliga rättigheter, arbete och miljö.
<b>Försäkringsrådgivning</b>	Avser tillhandhållandet av en personlig rekommendation till en kund, antingen på kundens begäran eller på initiativ av Varbergs Sparbank. Rådgivningen avser försäkringsprodukter som IBIP:s, pensionsprodukter, pensionsplaner eller PEPP-produkter.
<b>ILO:s deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet</b>	FN-organet ILO:s konventioner är den juridiska basen för arbete om mänskliga rättigheter i arbetslivet. 1998 antog ILO Deklarationen om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet. Där slås det fast att alla ILO:s medlemsländer ska respektera, främja, och genomföra

	innehållet i de åtta kärnkonventionerna. Sedan dess utgör de en minimistandard för arbetsvillkor i hela världen.
<b>Investeringsrådgivning</b>	Avser en personlig rekommendation till en kund, på dennes begäran eller på Varbergs Sparbanks initiativ, i fråga om en eller flera transaktioner avseende fonder, det vill säga AIF:s och UCITS.
<b>Montréal Carbon Pledge</b>	I Montreal Carbon Pledge, som är ett internationellt klimatinitiativ, förbinder sig fondbolag att mäta och redovisa klimatavtrycket i sina investeringar.
<b>OECD:s riktlinjer för multinationella företag</b>	OECD:s riktlinjer för multinationella företag är en frivillig överenskommelse för multinationella företag inom OECD-länderna med rekommendationer över de åtgärder dessa företag bör vidta för att försäkra sig om att de inte inverkar negativt på vare sig mänskliga rättigheter eller miljö genom sin verksamhet.

## 6. Version av ställningstagandet

Version	Beskrivning över ändringarna	Datum
1	Den första publicerade versionen av dokumentet.	2021-03-10