

Dokumentnamn	<i>Hållbarhetsriskpolicy – Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning om finansiella produkter</i>	Ägare	Styrelsen
Bankens versionsnr	950.001.001	Ansvarig för implementering	VD
Ersätter	NY	Distribution	
Beslutad av	Styrelsen	Dokumentplats	
Fastställelse och revision	Årligen och vid behov	Informationstyp	Policy
Datum för fastställelse	2021-02-25	Sidan	

Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank

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

Ramverksversion

001

Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank



Dokumentnamn	<i>Hållbarhetsriskpolicy – Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning om finansiella produkter</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>950.001.001</i>	Ansvarig för implementering	<i>VD</i>
Ersätter	<i>NY</i>	Distribution	
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	
Fastställelse och revision	<i>Årligen och vid behov</i>	Informationstyp	<i>Policy</i>
Datum för fastställelse	<i>2021-02-25</i>	Sidan	<i>1</i>

Innehåll

1. Bakgrund och syfte	1
2. Tillämpning och avgränsning	1
3. Begrepp som används i policyn	2
4. Integrering av hållbarhetsrisker	2
4.1 Investeringsrådgivning.....	2
4.2 Försäkringsrådgivning.....	3
4.2.1 Försäkringsprodukter från Folksam.....	3
5. Fastställelse och uppdatering.....	3
6. Version av policydokumentet.....	4

Dokumentnamn	Hållbarhetsriskpolicy – Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning om finansiella produkter	Ägare	Styrelsen
Bankens versionsnr	950.001.001	Ansvarig för implementering	VD
Ersätter	NY	Distribution	
Beslutad av	Styrelsen	Dokumentplats	
Fastställelse och revision	Årligen och vid behov	Informationstyp	Policy
Datum för fastställelse	2021-02-25	Sidan	1

1. Bakgrund och syfte

Disclosureförordningen syftar till att harmonisera reglerna inom EU för att det på så sätt ska skapas en standard för hur hållbarhetsrelaterade upplysningar ska lämnas. Detta i syfte att underlätta för slutinvestorer att kunna jämföra finansiella produkter inom EU när det kommer till hållbarhetsrisker.

Hållbarhetsriskpolicyn beskriver hur Sparbanken i rollen som finansiell rådgivare integrerar hållbarhetsrisker genom processer som finns för de finansiella produkter som banken distribuerar. Informationen om hur Sparbanken integrerar hållbarhetsrisker genom dessa processer möjliggör för kunden att kunna fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

Sparbanken 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.

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 Sparbanken 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 disclosureförordningens tillämpningsområde och därmed faller utanför policyns tillämpningsområde.

Hållbarhetsrisker, som definierade i denna policy, är de hållbarhetsrisker som slutinvesteraren exponeras för. De risker inom hållbarhetsområdet som Sparbanken direkt exponeras för är inte inom tillämpningsområdet för denna policy.

Dokumentnamn	Hållbarhetsriskpolicy – Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning om finansiella produkter	Ägare	Styrelsen
Bankens versionsnr	950.001.001	Ansvarig för implementering	VD
Ersätter	NY	Distribution	
Beslutad av	Styrelsen	Dokumentplats	
Fastställelse och revision	Årligen och vid behov	Informationstyp	Policy
Datum för fastställelse	2021-02-25	Sidan	2

3. Begrepp som används i policyn

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 Sparbankens 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 Sparbanken, ifråga om försäkringsprodukter som är en försäkringsbaserad investeringsprodukt, pensionsprodukt, pensionsplan eller en paneuropeisk privat pensionsprodukt.

4. Integrering av hållbarhetsrisker

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

4.1 Investeringsrådgivning.

Hållbarhetsriskintegreringen i investeringsrådgivningen sker genom en urvalsprocess som Sparbankens leverantör för finansiella produkter utför. Alla fonder som Sparbanken 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

Dokumentnamn	Hållbarhetsriskpolicy – Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning om finansiella produkter	Ägare	Styrelsen
Bankens versionsnr	950.001.001	Ansvarig för implementering	VD
Ersätter	NY	Distribution	
Beslutad av	Styrelsen	Dokumentplats	
Fastställelse och revision	Årligen och vid behov	Informationstyp	Policy
Datum för fastställelse	2021-02-25	Sidan	3

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

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

4.2 Försäkringsrådgivning

Sparbanken 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 Sparbanken ger investeringsrådgivning om.

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

4.2.1 Försäkringsprodukter från Folksam

Sparbanken förmedlar kapital- och pensionsförsäkring med traditionell förvaltning från Folksam Liv. Dessa försäkringar med traditionell förvaltning definieras som finansiella produkter enligt disclosurefördningen. Innehaven fördelas på ett flertal tillgångsslag och marknader som räntebärande placeringar, aktier, fastigheter och specialplaceringar.

I samarbetet med Folksam har Sparbanken endast en typ av traditionell försäkring att förhålla sig till, vilket innebär att försäkringsrådgivaren i Sparbanken inte har en urvalsprocess för att välja mellan olika försäkringsprodukter. Urvalsprocessen innebär att Sparbanken väljer att förmedla försäkringar via Folksam. Information om hur Folksam i egenskap av finansmarknadsaktör integrerar hållbarhetsrisker finns att läsa på Folksam.se, vilket ligger till grund för Sparbankens rådgivning till kund.

5. Fastställelse och uppdatering

Denna policy skall fastställas av styrelsen minst en gång per år även om inga ändringar genomförs.

Dokumentnamn	<i>Hållbarhetsriskpolicy – Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning om finansiella produkter</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>950.001.001</i>	Ansvarig för implementering	<i>VD</i>
Ersätter	<i>NY</i>	Distribution	
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	
Fastställelse och revision	<i>Årligen och vid behov</i>	Informationstyp	<i>Policy</i>
Datum för fastställelse	<i>2021-02-25</i>	Sidan	<i>4</i>

6. Version av policydokumentet

Nedan redovisas, i förekommande fall, genomförda ändringar i aktuell version av detta policydokument i förhållande till den tidigare version som ersätts. Om inga ändringar har skett redovisas även detta för tydlighetens skull.

Aktuell version (fullständigt namn): 950.001.001

Tidigare version: Ovanstående är första versionen.

Ändringar: Inga
