



Sparbankens ställningstagande som finansiell rådgivare att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer enligt disclosureförordningen

1. Bakgrund

För Sparbanken är främjandet av ett långsiktigt hållbart samhälle en viktig del i bankens värdegrund. Sparbanken 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. Sparbanken 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 Sparbanken har samarbeten så är hållbarhetsperspektivet viktigt, vilket innebär att ledordet i alla samarbeten är ansvarsfulla affärer. Sparbanken arbetar med hållbara och ansvarsfulla affärer genom exempelvis följande områden: sparande, kreditgivning, betalningar och inköp.

2. Syfte

Syftet med ställningstagandet är att kommunicera hur Sparbanken enligt disclosureförordningen väljer att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer vid tillhandahållandet av investerings- och försäkringsrådgivningen i rollen som finansiell rådgivare.

3. Avgränsning

Ställningstagandet att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer omfattar de finansiella produkter som Sparbanken 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 av det här ställningstagandet.

4. Begrepp

Disclosureförordningen. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella sektorn.

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").

De huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. De konsekvenser av ett investeringsbeslut som har en betydande negativ inverkan på hållbarhetsfaktorer rörande miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt antikorrupcion. 2021-02-11



Investeringsrådgivning. Avser en personlig rekommendation till en kund, på dennes begäran eller på Sparbankens initiativ, i fråga om en eller flera transaktioner med finansiella instrument som definieras som en finansiell produkt (en AIF- eller UCITS-fond).

Försäkringsrådgivning. Avser tillhandhållandet av en personlig rekommendation till en kund, antingen på kundens begäran eller på initiativ av Sparbanken, ifråga om en eller flera transaktioner med försäkringsavtal som definieras som en finansiell produkt (en IBIP, pensionsprodukt, pensionsplan eller en PEPP-produkt).

5. Sparbanken i rollen som finansiell rådgivare

Sparbanken beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsrådgivning i försäkrings- och investeringsrådgivningen för de finansiella produkter som distribueras. De fonder som Sparbanken lämnar rådgivning om har genomgått en fondanalysprocess för att det ska säkerställas att både innehaven i fonden och fondbolaget integrerar hållbarhet. Hållbarhetsanalysen utförs delvis på grundval av den information som fondbolagen tillhandahåller. Genom urvalsprocessen för fonder exkluderas fonder som inte längre uppfyller de krav som ställs i fondanalysprocessen och därmed inte heller Sparbankens värdegrund.

Hållbarhetsanalysen bygger på ett antal kriterier som ett ansvarsfullt ägande, transparens, att välja in, och att exkludera produkter.

Ansvarsfullt ägande och transparens

De fondbolag som Sparbanken samarbetar med har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Genom att fondbolaget har åtagit sig att efterleva dessa sex principer innebär det att fondbolagen prioriterar och arbetar med hållbarhet genom att bolaget:

- Integrerar ESG-frågor i investeringen och i processerna för investeringsbeslut,
- Agerar som aktiv ägare och integrerar ESG-frågor i policyer för ägarskap och vår praxis,
- Agerar aktivt för att inhämta information om ESG-frågor i företagen som fondbolaget investerar i,
- Främjar arbetet med att implementera dessa principer inom den finansiella sektorn,
- Samarbetar för att förbättra effektiviteten för implementeringen av principerna och
- Rapporterar årligen om aktiviteter och framsteg mot genomförandet av principerna.

Tre av de sex principerna enligt FN:s principer för ansvarsfulla investeringar har identifierats som avgörande i produkturvalsprocessen och därav har det utvecklats en specifik analysmetod för dessa tre kriterier. Metoderna beskrivs i det följande:

• Integrera ESG-frågor i investeringen och i processerna för investeringsbeslut.

Det är ett krav att fondförvaltaren säkerställer tillgång till data, information och hur den här informationen bearbetas för att uppfylla kraven. Fondbolaget ska kunna avge en tydlig beskrivning eller dokumentation som beskriver hur ESG-analysen utförs. Det finns en tydlig ansvarsuppdelning för vem som är ansvarig för analysen.

2021-02-11



- **Agera som en aktiv ägare och integrera ESG-frågor i policyer för ägarskap och vår praxis.**

Förvaltaren måste engagera sig som en aktiv aktieägare. Det kan förvaltaren göra genom att aktivt delta på bolagsstämmor och genom att utnyttja sin rätt att rösta. Det kan även ske genom påverkan och dialog med de bolag som anses ha ett bristande hållbarhetsarbete.

- **Rapporterar årligen om aktiviteter och framsteg mot genomförandet av principerna.**

Fondbolaget använder rapporteringen för att öka medvetenheten bland en större grupp av intressenter. Bolaget ska ha ett transparent arbetssätt och lämna upplysningar om hur ESG-frågor integreras i investeringspolicyer och för de aktiviteter som vidtagits inom ramen för ett aktivt ägarskap under året (som t.ex. genom röstningsförfaranden eller andra engagemang).

Klimatstrategi

Fondbolaget eller fonden ska ha en klimatstrategi som syftar till att reducera klimatrelaterade risker och/eller möjliggör en övergång till lågfossila lösningar. Kravet om att ha en klimatstrategi anses som uppfyllt om ledningen i bolaget har liknande strategier eller har undertecknat initiativ som CDP, Climate Action 100+ eller Montréal Carbon Pledge. För att möta kraven om en klimatstrategi kan även exkluderingar av termiskt kol, fossila bränslen eller fossileldade kraftverk som bidrar till att reducera klimatrelaterade risker och möjliggör en övergång till lågfossila lösningar anses vara tillräckliga.

Exkluderingar

Fonden väljer bort investeringar i bolag som är delaktiga i tillverkning, modernisering eller distribution av produkter som är speciellt framtagna för kontroversiella vapen.

Efterlevnad av internationella normer och konventioner

Sparbanken 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
- OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Agenda 2030 som innehåller 17 globala mål inom hållbar utveckling
- FN:s Global Compact
- ILO:s Deklarationen om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet

6. Version av ställningstagandet

Version	Beskrivning över ändringarna i policyn	Datum
1	Den första publicerade versionen av dokumentet	2021-02-23