

Sparbanken Gotland



# Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning

Version

2021.01

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning</i>	<b>Ägare</b>	Styrelsen
<b>Bankens versionsnummer</b>	2021.01	<b>Ansvarig för implementering</b>	VD
<b>Beslutad av</b>	Styrelsen	<b>Dokumentplats</b>	Regelverk Sparbanken Gotland\A. Policies (fastställda av styrelsen)
<b>Fastställelse och revision</b>	Minst årsvis eller oftare vid behov	<b>Informationstyp</b>	Öppen
<b>Datum för fastställelse</b>	2021-03-08	<b>Sidan</b>	1

## Innehåll

Externa regelverk .....	2
Interna regelverk.....	2
1. Bakgrund och syfte.....	2
2. Tillämpning och avgränsning.....	3
3. Begrepp som används i policyn.....	3
4. Integrering av hållbarhetsrisker .....	4
5. Version av policydokumentet .....	5

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning</i>	<b>Ägare</b>	Styrelsen
<b>Bankens versionsnummer</b>	2021.01	<b>Ansvarig för implementering</b>	VD
<b>Beslutad av</b>	Styrelsen	<b>Dokumentplats</b>	Regelverk Sparbanken Gotland\A. Policier (fastställda av styrelsen)
<b>Fastställelse och revision</b>	Minst årsvis eller oftare vid behov	<b>Informationstyp</b>	Öppen
<b>Datum för fastställelse</b>	2021-03-08	<b>Sidan</b>	2

## Externa regelverk

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.

FFFS 2014:1 om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut inklusive ändringsförfattningar.

Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:2) om värdepappersrörelse.

Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:10) om försäkringsdistribution.

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:4) om finansiell rådgivning till konsumenter.

Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2002:23) om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter.

## Interna regelverk

Policy för styrning, riskhantering och kontroll.

Policy för värdepappersrörelse.

Policy för distribution av försäkringsprodukter.

## 1. Bakgrund och syfte

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (disclosureförordningen) syftar till att harmonisera reglerna inom EU för att på så sätt skapa en standard för hur hållbarhetsrelaterade upplysningar ska lämnas. Avsikten är att underlätta för slutinvestorer att, avseende hållbarhetsrisker, kunna jämföra finansiella produkter inom EU.

Ändamålet med denna policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning (Hållbarhetsriskpolicyn) är att beskriva hur Sparbanken Gotland (Sparbanken) i rollen som finansiell rådgivare integrerar hållbarhetsrisker genom processer som finns för de finansiella produkter som sparbanken 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.

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelsen</i>
<b>Bankens versionsnummer</b>	<i>2021.01</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>Regelverk Sparbanken Gotland\A. Policies (fastställda av styrelsen)</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Minst årsvis eller oftare vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Öppen</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2021-03-08</i>	<b>Sidan</b>	<i>3</i>

Främjande av hållbarhet är djupt förankrat i den så kallade sparbanksidén. Sparbanksidén firade nyligen 200 år och Sparbanken har tillsammans med de andra sparbankerna bidragit till samhällsnyttiga insatser under många år. Sparbankerna arbetar tillsammans 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 avseende finansiella produkter som sparbanken distribuerar. Policyn tillämpas inte på investeringsrådgivningstjänster som avser handel med finansiella instrument vilka inte definieras som finansiella produkter. Det innebär att investeringsrådgivning avseende finansiella instrument som exempelvis aktier eller obligationer, som inte omfattas av disclosureförordningens tillämpningsområde, därmed faller utanför policyns tillämpningsområde.

Hållbarhetsrisker, så som det definieras 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.

## 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 investeringens 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").

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelsen</i>
<b>Bankens versionsnummer</b>	<i>2021.01</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>Regelverk Sparbanken Gotland\A. Policier (fastställda av styrelsen)</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Minst årsvis eller oftare vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Öppen</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2021-03-08</i>	<b>Sidan</b>	<i>4</i>

**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 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 andra 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.

### 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 en del i 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 som lämnas ska ske på ett tydligt och transparent sätt.

### 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 de hållbarhetsrisker som produkten exponeras för. Processen liknar den urvalsprocess som finns för de finansiella produkter som rådgivaren i Sparbanken ger investeringsrådgivning om.

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning</i>	<b>Ägare</b>	Styrelsen
<b>Bankens versionsnummer</b>	2021.01	<b>Ansvarig för implementering</b>	VD
<b>Beslutad av</b>	Styrelsen	<b>Dokumentplats</b>	Regelverk Sparbanken Gotland\A. Policies (fastställda av styrelsen)
<b>Fastställelse och revision</b>	Minst årsvis eller oftare vid behov	<b>Informationstyp</b>	Öppen
<b>Datum för fastställelse</b>	2021-03-08	<b>Sidan</b>	5

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

## 5. Version av policydokumentet

Version	Beskrivning över ändringarna i policyn	Datum
1	Den första publicerade versionen av dokumentet	2021-03-08