

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

1. Bakgrund

Disclosureförordningen är ett lagstiftningsinitiativ som syftar till att harmonisera reglerna inom EU för att skapa en enhetlig standard för hur hållbarhetsrelaterade uppgifter ska lämnas. På detta sätt ska slutinvesteraren, dvs. våra kunder, lättare kunna jämföra finansiella produkter inom EU när det kommer till hållbarhetsrisker.

Genom disclosureförordningen ges Sparbanken Rekarne, nedan kallad Sparbanken, ett ansvar att upplysa kunden om integreringen av hållbarhetsrisker i processerna för de finansiella produkter som distribueras. Disclosureförordningen tillämpas i huvudsak från och med 10 mars 2021.

2. Syfte

Syftet med denna policy är att beskriva hur Sparbanken, i sin roll som finansiell rådgivare, integrerar hållbarhetsrisker genom de processer som finns för de finansiella produkter som Sparbanken distribuerar. Genom information om hur Sparbanken integrerar hållbarhetsrisker genom dessa processer ges kunden möjlighet att 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 och främjandet av hållbarhet är djupt förankrad i Sparbanksidén. Sparbanken arbetar aktivt för att bidra till att skapa ett uthålligt samhälle och att främja en hållbar utveckling på såväl lokal som global nivå.

3. Avgränsning

Denna policy är begränsad i sin omfattning på så sätt att den endast beskriver integreringen av hållbarhetsrisker i processerna för investerings- och försäkringsrådgivning för de produkter som definieras som finansiella instrument enligt disclosureförordningen. Policyn tillämpas således inte på investeringsrådgivning avseende aktier och obligationer som utgör finansiella instrument men som inte faller in under definitionen av finansiella produkter i disclosureförordningen.

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

Utöver denna policy har banken även en separat Hållbarhetspolicy som på ett mer övergripande plan behandlar Sparbankens generella hållbarhetsarbete och mål.

4. Begrepp

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: Fonder (UCITS/AIF), försäkringsbaserad investeringsprodukt (IBIP), portföljförvaltning, pensionsplaner, pensionsprodukter, paneuropeiska privata pensionsprodukter (PEPP-produkt). Definitionen av finansiell produkt överensstämmer inte med definitionen av finansiellt instrument enligt MiFID 2-regelverket.

Investeringsrådgivning: Avser en personlig rekommendation till en kund, på dennes begäran eller på bankens initiativ, i fråga om en eller flera transaktioner som avser AIF- och UCITS-fonder.

Försäkringsrådgivning: Avser tillhandahållandet av en personlig rekommendation till en kund, antingen på kundens begäran eller på initiativ av banken, i fråga om försäkringsbaserad investeringsprodukt, pensionsprodukt, pensionsplan eller en paneuropeisk privat pensionsprodukt.

Finansiell rådgivare: Avser bl.a. kreditinstitut som tillhandahåller investeringsrådgivning, försäkringsförmedlare som tillhandahåller försäkringsrådgivning med avseende på försäkringsbaserade investeringsprodukter och ett värdepappersföretag som tillhandahåller investeringsrådgivning

Finansmarknadsaktör: Avser bl.a. ett försäkringsföretag som tillhandahåller en försäkringsbaserad investeringsprodukt (Ibip), kreditinstitut eller värdepappersföretag som tillhandahåller portföljförvaltning, utvecklare av pensionsprodukt, tjänstepensionsinstitut, AIF-förvaltare och sparinstitut för PEPP-produkter. Banken utgör inte en finansmarknadsaktör i detta hänseende.

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 och styrningsrelaterade händelser eller omständigheter som kan ha en materiell negativ inverkan på värdet av kundens investeringar. Beskrivningen nedan återger de processer som finns för integreringen av hållbarhetsrisker för de finansiella produkter som Sparbanken distribuerar.

4.1 Investeringsrådgivning

Hållbarhetsintegreringen i investeringsrådgivningen sker genom en urvalsprocess som Sparbankens leverantörer för finansiella produkter (s.k. finansmarknadsaktörer) utför. Alla fonder som Sparbanken ger investeringsrådgivning om ska analyseras i en sådan process innan produkten distribueras till kunder. Processen innebär att fonden och fondbolaget granskas utifrån olika kriterier, däribland hållbarhetsperspektivet. Bedömningen utifrån hållbarhetsperspektivet 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 finansmarknadsaktören regelbundet ska följa upp fonden för att säkerställa att den uppfyller kraven.

Genom förköpsinformation/informationsbroschyr ska Sparbanken upplysa kunden om hur hållbarhetsrisker har integrerats i finansmarknadsaktörens urvalsprocess. Sådana upplysningar ska lämnas på ett tydligt och transparent sätt.

4.2 Försäkringsrådgivning

Integreringen av hållbarhetsrisker inom Sparbankens försäkringsrådgivning fungerar på ett likartat sätt som vid investeringsrådgivningen. För investeringar inom försäkringsskalet ska det

hos de finansmarknadsaktörer vars produkter Sparbanken distribuerar finnas en urvalsprocess som säkerställer att försäkringsprodukten bedöms utifrån ett flertal kriterier, där hållbarhetsperspektivet utgör en del. Bedömningen av hållbarhetsrisker kan bestå av olika faktorer, som hur hållbarhetsrisker integreras i finansmarknadsaktörens investeringsbeslut samt hur investeringsstrategin påverkar hållbarhetsriskerna som produkten exponeras emot.

På samma sätt som vid investeringsrådgivning ska Sparbanken genom förköpsinformation/informationsbroschyr upplysa kunden om hur hållbarhetsrisker har integrerats i finansmarknadsaktörens urvalsprocess. Sådana upplysningar ska lämnas på ett tydligt och transparent sätt.

5. Version av policy

Version	Beskrivning över ändringar i policyn	Datum
1	Den första publicerade versionen av dokumentet	2021-03-10