



Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investeringsrådgivning och försäkringsrådgivning om finansiella produkter

Syfte

Den finansiella sektorn har ett stort ansvar i att lämna hållbarhetsupplysningar till kunden på ett transparent sätt. Hållbarhetsriskpolicyn beskriver Bankens roll som finansiell rådgivare integrerar hållbarhetsrisker genom processer som finns för de finansiella produkter som banken distribuerar, vilka ska möjliggöra för kunden att kunna fatta ett välgrundat och välinformerat investeringsbeslut och möjlighet att jämföra finansiella produkter när det gäller hållbarhetsrisker.

Definitioner

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. Miljömässiga, sociala och styrningsrelaterade händelser eller förhållanden som är oberoende av investeringens verksamhet och de som kommer av investeringens verksamhet, kan exponera en investering för en hållbarhetsrisk.

Finansiell produkt: Omfattar portföljförvaltning 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 Bankens initiativ, i fråga om en eller flera transaktioner som avser AIF- och UCITS-fonder.

Försäkringsrådgivning: Avser en personlig rekommendation till en kund, antingen på kundens begäran eller på Bankens initiativ, ifråga om försäkringsprodukter som en försäkringsbaserad investeringsprodukt, pensionsprodukt, pensionsplan eller en paneuropeisk privat pensionsprodukt.

Tillämpning och avgränsning

Hållbarhetsriskpolicyn är begränsad i sin omfattning på så sätt att den enbart beskriver och omfattar processerna för investerings- och försäkringsrådgivning för de produkter som Banken distribuerar som definieras som Finansiella produkt enligt Disclosureförordningen. Policyn tillämpas därmed inte på investeringsrådgivningstjänster som avser handel med finansiella instrument som exempelvis aktier eller obligationer.

Hållbarhetsriskär de hållbarhetsrisker som slutinvesteraren exponeras för. De risker inom hållbarhetsområdet som Banken direkt exponeras för är inte inom tillämpningsområdet för denna policy.



Integrering av hållbarhetsrisker

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

- **Investeringsrådgivning**

Hållbarhetsriskintegreringen i Investeringsrådgivningen sker genom en analys och urvalsprocess som Bankens leverantör för finansiella produkter utför. Alla fonder som Processen innebär att fonden och fondbolaget granskas utifrån olika kriterier, däribland hållbarhetsriskperspektivet. Bedömningen utifrån hållbarhetsriskperspektivet kan bestå av 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 urvalsprocessen ingår även att regelbundet följa upp fonden för att säkerställa att den uppfyller kraven. Banken ska upplysa kunden genom förköpsinformationen om hur bedömningen av Hållbarhetsrisk har integrerats i urvalsprocessen.

- **Försäkringsrådgivning**

Banken har samarbeten med Swedbank Försäkring AB och Folksam rörande distribution av försäkringsprodukter som har utvecklats av Swedbank Försäkring AB eller Folksam. För investeringar inom ett försäkringsskal finns det en urvalsprocess som säkerställer att försäkringsprodukten bedöms utifrån ett flertal kriterier, inklusive hållbarhetsriskperspektivet. Bedömningen av hållbarhetsrisker kan bestå av faktorer som hur hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut och 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 genom förköpsinformation om hur Hållbarhetsrisk har integrerats i urvalsprocessen.