

Ställningstagande att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer i egenskap av finansiell rådgivare

1. Bakgrund

För Södra Hestra Sparbank, vidare kallat Banken, handlar hållbarhet om att ekonomi-, miljö-, och samhällsfrågor samverkar i en helhet. Det betyder att Banken tar ansvar för sin verksamhet utifrån dessa tre delar i sitt hållbarhetsarbete. Banken strävar efter att minska negativ miljöpåverkan, skapa långsiktiga kundrelationer, värna om sina anställda samt att bidra till samhällsnytta i de kommuner där Banken verkar, men också att verka för bra arbetsmiljö och god affärsetik. Banken har som målsättning att begränsa sin egen miljö- och klimatpåverkan och i relationen med kunder är miljö- och klimataspekter viktiga delar som beaktas. Hållbarhetsarbetet bygger på att få ett hållbart förhållningssätt i Bankens kärnprocesser, finansierings- och investeringsbeslut, vid inköp samt i betalningsflöden.

2. Syfte

Syftet med ställningstagandet är att kommunicera hur Banken 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 Banken 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. När Banken lämnar försäkringsrådgivning och underliggande instrument utgörs av aktier saknas en process för beaktandet av huvudsakliga negativa konsekvenser.

4. Södra Hestra Sparbank i rollen som finansiell rådgivare

Banken beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsrådgivning i försäkrings- och investeringsrådgivningen för de finansiella produkter som distribueras. De fonder som Banken 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 Bankens värdegrund. Hållbarhetsanalysen bygger på ett antal kriterier som ett ansvarsfullt ägande, transparens, att välja in, och att exkludera produkter.

4.1 Ansvarsfullt ägande och transparens

De fondbolag som Banken 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.

4.2 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.

4.3 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.

4.4 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).

4.5 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.

4.6 Exkluderingar

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

4.7 Efterlevnad av internationella normer och konventioner

Banken 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

5. Ställningstaget

Detta är den första publicerade versionen av ställningstaget. Publiceringsdatum är 2021-03-10 och beslutet om att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer i egenskap av finansiell rådgivare togs i bankens styrelse 2021-01-20.