



Sparbanken Skåne

Styrdokument – Integrering av hållbarhetsrisker
2021-03-10

Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut samt investerings- och försäkringsrådgivning om finansiella produkter

1 Bakgrund, syfte och avgränsningar

EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar, Disclosureförordningen (EU 2019-2088), syftar till att harmonisera reglerna inom EU för att skapa en standard för hur hållbarhetsrelaterade upplysningar ska lämnas, vilket underlättar för slutinvesterare att kunna jämföra finansiella produkter inom EU avseende hållbarhetsrisker. EU har därför, genom Disclosureförordningen, ställt krav på finansiella aktörer som tillverkar finansiella produkter och/eller tillhandahåller investerings- och/eller försäkringsrådgivning om finansiella produkter att vara tydliga med hur hållbarhetsrisk integreras.

Det här styrdokumentet beskriver vårt arbetssätt för att integrera hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocesser samt i investerings- och försäkringsrådgivning om finansiella produkter.

Det här är en kortfattad version av Sparbanken Skånes styrdokument för integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut.

2 Integrering av hållbarhetsrisker

För Sparbanken är det naturligt att agera i slutinvesterarens bästa intresse. Vi tar ett tydligt ansvar för 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 Sparbanken distribuerar samt hur hållbarhetsrisk ska integreras i investerings- och försäkringsrådgivning.

Investeringsbeslut

När banken tillhandahåller investeringsrådgivning eller portföljförvaltning kommer banken att ta hänsyn till hållbarhetsrisker. Det sker bl.a. genom att banken identifierar och hanterar hållbarhetsrisker när banken väljer ut fonder till sitt fondutbud och finansiella produkter. Information om hållbarhetsrisker och dess troliga inverkan på avkastningen för en specifik fond finns i informationsbroschyren för fonden.

Vi ska i förköpsinformationen, på ett tydligt och transparent sätt, upplysa kunden om hur hållbarhetsrisker har integrerats.

Investeringsrådgivning

Hållbarhetsriskintegreringen i investeringsrådgivningen sker genom en urvalsprocess som Sparbankens leverantör för finansiella produkter utför. Alla finansiella produkter som Sparbanken ger investeringsrådgivning om ska analyseras i en sådan process innan produkten distribueras. Processen innebär att produkten och produktbolaget granskas utifrån olika kriterier, däribland hållbarhetsriskperspektivet. Bedömningen utifrån hållbarhetsriskperspektivet kan bestå av olika faktorer, som hur produktbolagen integrerar hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut eller hur investeringsstrategin till produkten påverkar den hållbarhetsrisk som produkten är exponerad mot. Som en del av urvalsprocessen ingår även att regelbundet följa upp produkten för att säkerställa att den uppfyller kraven.

Vi ska i förköpsinformationen, på ett tydligt och transparent sätt, upplysa kunden om hur hållbarhetsrisker har integrerats i urvalsprocessen.

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 och de som härstammar från investeringens verksamhet kan exponera en investering för hållbarhetsrisk.

Finansiell produkt

Omfattar: 1) en portfölj som förvaltas på diskretionär basis enligt uppdrag från kunden, om portföljen innehåller ett eller flera finansiella instrument, 2) en alternativ investeringsfond ("AIF"), 3) en försäkringsbaserad investeringsprodukt ("IBIP"), 4) en pensionsprodukt, 5) en pensionsplan, ett fondföretag ("UCITS") eller 6) en paneuropeisk privat pensionsprodukt ("PEPP").

Försäkringsrådgivning

Swedbank Försäkring

Sparbanken agerar såsom distributör till externa försäkringsbolag rörande distribution av försäkringsprodukter. För investeringar inom försäkringsskalet finns 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 hållbarhetsriskerna som produkten exponeras för. Processen liknar den urvalsprocess som finns för finansiella produkter som rådgivaren i Sparbanken ger investeringsrådgivning om.

Folksam

Banken förmedlar kapital- och pensionsförsäkring med traditionell förvaltning från Folksam Liv. Dessa försäkringar med traditionell förvaltning definieras som finansiella produkter och omfattas därmed av bestämmelserna i Disclosureförordningen. Folksam har en urvalsprocess som sker inom ramen för kapitalförvaltningen. En process, vilken innebär att förvaltaren i sina investeringsbeslut bedömer om ett bolag är förenat med högre eller lägre hållbarhetsrisker och gör ett urval baserat på den här informationen. Bankens distribution av försäkringsprodukterna grundas på den urvalsprocess som sker inom ramen för Folksam kapitalförvaltning. Folksam arbete med hållbarhet ingår att de tar hänsyn till hållbarhetsrisker i samtliga tillgångsslag. För exempelvis aktier väljer de i urvalsprocessen bort bolag med höga hållbarhetsrisker och väljer bolag med låga hållbarhetsrisker. I investeringsbeslutsprocessen tas motsvarande hänsyn till hållbarhetsrisker i samtliga tillgångsslag utifrån tillgångsslagens respektive egenskaper.

Försäkra

Samtliga bolag som banken arbetar med har valt att beakta negativa hållbarhetsrisker. De externa försäkringsbolag som banken, vid var stund, samarbetar med ska säkerställa en integrering av hållbarhetsaspekter avseende försäkringar med spar- eller placeringsinslag. Respektive försäkringsbolags ställningstagande, riktlinjer och rutiner ska kommuniceras på resp försäkringsbolags hemsida.

Vi ska i förköpsinformationen, på ett tydligt och transparent sätt, upplysa kunden om hur hållbarhetsrisker har integrerats i urvalsprocessen.

Investeringsrådgivning

Innebär en personlig rekommendation till en kund, antingen på kundens begäran eller på initiativ av Sparbanken Skåne, om en eller flera transaktioner avseende fonder, det vill säga AIFs och UCITS.

Försäkringsrådgivning

Innebär en personlig rekommendation till en kund, antingen på kundens begäran eller på initiativ av Sparbanken Skåne. Gäller för försäkringsprodukter som IBIP, pensionsprodukt, pensionsplan eller PEPP.

Förköpsinformation

Banken ska upplysa kunden i förköpsinformationen om hur hållbarhetsriskerna har integrerats i urvalsprocessen. Upplysningarna som lämnas ska ske på ett tydligt och transparent sätt.

Bankens rådgivare läser, vid start av rådgivningen, upp en text för kunden kring hållbarhetsrisker och att de integrerats i urvalsprocessen. Det framgår också att banken kontinuerligt följer upp de fonder som godkänts i urvalsprocessen. Texten är inlagd i starten av Rådgivningsstödet. Kunden erbjuds att ta del av respektive fonds informationsbroschyr där en utförlig text finns om hållbarhet. Informationsbroschyrerna för fonder finns även tillgängliga för kund via Roburs fonddetaljsidor. I slutkommentaren i dokumentationen till kund finns idag också en speciellt utformad text som belyser hur hållbarhet beaktas i den löpande uppföljningen av fonderna.

Information om försäkringsförmedlare och förköpsinformation för kapital- och pensionsförsäkringar överlämnas till kund innan affär i samband med rådgivning.

Blanketterna, som avser information om försäkringsförmedlare, har uppdaterats för att inkludera information om hållbarhetsrisk. Förköpsinformation för kapital- och pensionsförsäkringar har uppdaterats med information om hållbarhetsrisker och potentiella negativa konsekvenser för hållbar utveckling.

3 Versionshantering

Version	Beskrivning av ändringar av styrdokument	Datum
1.0	Första versionen av dokumentet	2021-03-10