



Sparbanken Skåne

Process för hantering av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

Sparbanken
Skåne



Introduktion

Sparbanken Skåne AB:s vision är ett samhälle som är ekonomiskt sunt och hållbart där vi ger de många människorna och företagen möjlighet att skapa en bättre framtid. I enlighet med vår vision beaktas huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i vår investerings- och försäkringsrådgivning samt i våra investeringsbeslut om finansiella produkter.

Syfte

Syftet med dokumentet är att beskriva hur Sparbanken Skåne AB beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i vår investerings- och försäkringsrådgivning samt i våra investeringsbeslut om finansiella produkter.

Avgränsning

Dokumentet är avgränsat till investerings- och försäkringsrådgivning samt investeringsbeslut om finansiella produkter. Dokumentet gäller därmed inte för investerings- eller försäkringsrådgivning som avser handel med finansiella instrument som inte definieras som finansiella produkter, till exempel aktier och obligationer.

Definitioner

Definitioner som är specifika för detta dokument fastställs nedan.

Börshandlade produkter	Refererar till produkter noterade på en börs som följer värdet på en underliggande tillgång, till exempel ett index eller finansiellt instrument.
Disclosureförordningen	Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.
Finansiell produkt	Omfattar 1) En portfölj som förvaltas på diskretionär basis enligt uppdrag från den enskilde kunden, om denna portfölj innehåller ett eller flera finansiella instrument. 2) En alternativ investeringsfond ("AIF"). 3) En försäkringsbaserad investeringsprodukt ("IBIP"). 4) En pensionsprodukt. 5) En pensionsplan. 6) ett fondföretag ("UCITS"). 7) En paneuropeisk privat pensionsprodukt ("PEPP").
Försäkringsrådgivning	Avser en personlig rekommendation till en kund, antingen på kundens begäran eller på initiativ av Swedbank. Gäller för försäkringsprodukter som IBIP, pensionsprodukt, pensionsplan eller PEPP.
Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer	Avser den negativa påverkan en investering har på miljörelaterade, sociala eller personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter, samt bekämpning av korruption eller mutor.
Investeringsbeslut	Avser alla investeringsbeslut som görs inom förvaltningen av en finansiell produkt.
Investeringsrådgivning	Avser en personlig rekommendation till en kund, antingen på kundens begäran eller på initiativ av Swedbank, om en eller flera transaktioner avseende fonder, det vill säga AIFs och UCITS.

Sparbanken Skåne AB som finansiell rådgivare

Sparbanken Skåne AB agerar som finansiell rådgivare när vi ger investerings- eller försäkringsrådgivning till kunder. Sparbanken Skåne AB beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i all investerings- och försäkringsrådgivning. Det här avsnittet är avgränsat till fonder eftersom vi endast ger försäkringsrådgivning på underliggande tillgångar i form av fonder, och då investeringsrådgivning i det här dokumentet är begränsat till rådgivning avseende fonder.

För att säkerställa att alla fonder som Sparbanken Skåne AB ger rådgivning på har en tillfredsställande hållbarhetsintegrering, tillämpar Sparbanken Skåne AB en fondurvalsprocess som inkluderar en omfattande hållbarhetsanalys. Hållbarhetsanalysen görs av vår samarbetspartner Swedbank AB. Sparbanken Skåne AB ger endast råd på fonder som har genomgått fondurvalsprocessen med ett tillfredsställande resultat. Fonder som inte längre uppfyller kraven exkluderas.

Hållbarhetsanalysen baseras på information från fondbolagen samt information från de genomlysningar Sparbanken Skånes samarbetspartner Swedbank AB utför på innehaven i fonderna. Kriterierna som ingår i hållbarhetsanalysen för att säkerställa att huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas på ett lämpligt sätt är: ansvarsfullt ägande och transparens, klimatstrategi, exkluderingar samt internationella standarder och konventioner. Kriterierna beskrivs i avsnitten nedan.

Ansvarsfullt ägande och transparens

Ett av kriterierna i fondurvalsprocessen är att fondbolaget som förvaltar fonden måste ha signerat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI). Fondbolaget ska kunna uppvisa en hållbarhetspolicy och kunna beskriva hur man efterlever UNPRI:s sex principer:

- Integrera ESG-frågor i investeringsanalyser och i investeringsbeslutsprocesser.
- Agera som aktiv ägare och integrera ESG-frågor i sitt aktiva ägarskap.
- Agera aktivt för att inhämta information om ESG-frågor i företagen som fondbolaget investerar i.
- Främja arbetet med att acceptera och implementera dessa principer inom den finansiella sektorn.
- Samarbeta för att skapa en mer effektiv implementering av dessa principer.
- Årligen rapportera om aktiviteter och framsteg.

Swedbank AB har identifierat att tre av de sex principerna ovan är avgörande i fondurvalsprocessen och tagit fram specifika analysmetoder för dessa tre kriterier. Metoderna beskrivs i följande tre punkter.

1. Integrera ESG-frågor i investeringsanalyser och i investeringsbeslutsprocesser

Det ska finnas en beskrivning som redogör för hur fondförvaltaren säkerställer tillgång till data och information och hur informationen används för att möta kraven. Fondbolaget ska kunna uppvisa tydliga beskrivningar av hur ESG-analysen genomförs.

2. Agera som aktiv ägare och integrera ESG-frågor i sitt aktiva ägarskap

Aktivt ägarskap sker primärt genom att utöva sitt ägarskap både innan samt under bolagsstämman genom löpande dialog med styrelsen och ledningen samt genom samarbete med andra ägare. Inom ramen för den aktiva ägarskapsprocessen ska påverkansdialog ske med de bolag där det identifierats en brist på integrering av miljömässiga, sociala eller styrningsrelaterade frågor.

För att fastställa om fondbolaget är en aktiv ägare sker en bedömning av hur de påverkar och driver dialog kring frågorna. Bedömningen kan t. ex. bestå av hur många bolagsstämmor i relation till antal innehav där fondbolaget röstat, vilka styrdokument som är upprättade för att rösta via biträden, om dialog med företagen sker både reaktivt och proaktivt, samt hur dessa dialoger följs upp.

3. Årligen rapportera om aktiviteter och framsteg

Fondbolaget ska använda sig av rapportering för att bidra till ökad medvetenhet bland en bredare grupp intressenter. Fondbolaget ska vara transparent kring hur ESG-frågor är integrerade i styrdokument kopplat till investeringar samt visa på vilka aktiviteter kopplat till aktivt ägarskap som har genomförts under året (röstning och/eller engagemang).

Klimatstrategi

Ett annat kriterium i fondurvalsprocessen är att fondbolaget eller fonden ska ha en klimatstrategi med tydliga mål eller på annat sätt hantera klimatrelaterade risker och/eller bidra till en övergång till lågfossila lösningar. Det här kravet kan anses vara uppfyllt om fondbolaget har liknande strategier eller har undertecknat initiativ såsom CDP, Climate Action 100+ eller Montreal Carbon Pledge.

Exkludera

Fonden ska exkludera investeringar i bolag som tillverkar, moderniserar, säljer eller köper produkter som är specifikt framtagna för kontroversiella vapen.

Internationella standarder och konventioner

Swedbank AB tar hänsyn till efterlevnaden av internationella standarder och konventioner i fondurvalsprocessen. De internationella standarder och konventioner som tar särskild hänsyn till inkluderar:

- FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.
- FN:s globala mål för hållbar utveckling.
- OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
- FN:s Global Compact.
- ILO:s deklARATION om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet.

Granskning av dokument

Dokumentägaren ansvarar för att säkerställa att dokumentet ses över och uppdateras minst en gång per år, eller när det finns ett behov. Ändringar som gjorts ska dokumenteras i avsnitt "Versionshistorik".

Versionshistorik

Version	Beskrivning av ändringar gjorda	Datum
1.0	Första versionen av dokumentet	2021-03-09
2.0	Sparbanken Skåne är idag inte finansmarknadsaktörer	2022-07-18

