



# Policy för integrering av hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivning om finansiella produkter

## 1. Bakgrund och syfte

Disclosureförordningen<sup>1</sup> syftar till att harmonisera reglerna inom EU för att på så sätt skapa en standard för hur hållbarhetsrelaterade upplysningar ska lämnas i syfte att underlätta för slutinvestorer att kunna jämföra finansiella produkter inom EU när det kommer till hållbarhetsrisker.

Denna policy, nedan kallad Hållbarhetsriskpolicyn, beskriver hur Sparbanken i rollen som finansiell rådgivare integrerar hållbarhetsrisker genom processer som finns för de finansiella produkter som banken distribuerar. Informationen om hur Sparbanken integrerar hållbarhetsrisker genom dessa processer möjliggör för kunden att kunna 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. Den finansiella sektorn har ett stort ansvar i att lämna hållbarhetsupplysningar till kunden på ett transparent sätt.

Främjande av hållbarhet är djupt förankrad i Sparbanksidén. Sparbanksidén firade 200 år nyligen och Sparbankerna har tillsammans bidragit till samhällsnyttiga insatser genom alla dessa år. Sparbankerna arbetar aktivt för att bidra till att skapa ett uthålligt samhälle och att främja en hållbar utveckling på såväl lokal som global nivå.

Hållbarhetsarbetet i Sölvesborg-Mjällby Sparbank har initierats och identifierats och prioriteras högt.

Hållbarhet för Sölvesborg-Mjällby Sparbank är

- Ekonomisk hållbarhet som innebär att vi strävar efter en sund och hållbar ekonomi både för banken men också för kunden utifrån de förutsättningar som råder.
- Ett hållbart samhälle som innebär att vi återinvesterar delar av vår vinst och vår kunskap i Sölvesborg varje år för att göra Sölvesborg till en lite bättre plats att leva, bo och verka i. Vi stöttar föreningar, organisationer och projekt som syftar till att stärka Sölvesborg. Vi utbildar i Ung ekonomi för att ungdomarna ska förstå vikten av en sund och hållbar ekonomi. Vi utbildar i digitala tjänster för att främja kunskap och delaktighet i vårt digitala samhälle.
- Hushållning med resurser, innebärande att vi genom olika insatser ska minska vår miljöpåverkan. Vårt mål är att verka för ett samhälle som hushåller med gemensamma resurser för att på så sätt bidra till att skapa ett hållbart samhälle även för kommande generationer.

## 2. Tillämpning och avgränsning

Denna policy är begränsad i sin omfattning på så sätt att den enbart beskriver processerna för investerings- och försäkringsrådgivning för de produkter som definieras som finansiella produkter enligt disclosureförordningen. De beskrivna processerna omfattar endast investerings- och försäkringsrådgivning som avser finansiella produkter som Sparbanken distribuerar. Policyn tillämpas inte på investeringsrådgivningstjänster som avser handel med finansiella instrument som inte definieras som finansiella produkter. Det innebär att investeringsrådgivning avseende finansiella instrument, som aktier eller obligationer, inte omfattas av disclosureförordningens tillämpningsområde och därmed faller utanför policyns tillämpningsområde.

Hållbarhetsrisker, som definieras i denna policy, är de hållbarhetsrisker som slutinvesteraren exponeras för. De risker inom hållbarhetsområdet som Sparbanken direkt exponeras för är inte

---

<sup>1</sup> EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn

inom tillämpningsområdet för denna policy.

### 3. 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:** En miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringen 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:** En portfölj som förvaltas 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:** En personlig rekommendation till en kund, på dennes begäran eller på Sparbankens initiativ, i fråga om en eller flera transaktioner som avser AIF- och UCITS-fonder.

**Försäkringsrådgivning:** En personlig rekommendation till en kund, på dennes begäran eller på Sparbankens initiativ, ifråga om försäkringsprodukter som en försäkringsbaserad investeringsprodukt, pensionsprodukt, pensionsplan eller en PEPP-produkt.

### 4. Integrering av hållbarhetsrisker

För Sparbanken är det naturligt att agera i slutinvesterares bästa intresse. Sparbanken 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 Sparbanken distribuerar.

#### 4.1 Investeringsrådgivning

Hållbarhetsriskintegreringen i investeringsrådgivningen sker genom en urvalsprocess som Sparbankens leverantörer för finansiella produkter utför. Alla fonder som Sparbanken ger investeringsrådgivning om ska analyseras i en sådan process innan produkten distribueras. Processen innebär att fonden och fondbolaget granskas utifrån olika kriterier, däribland hållbarhetsriskperspektivet. Bedömningen utifrån hållbarhetsriskperspektivet 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 regelbundet följa upp fonden för att säkerställa att den uppfyller kraven.

Sparbanken ger även investeringsrådgivning avseende kapitalförsäkringar och premiepensionsförsäkringar där placeringen sker via Indecap som finansmarknadsaktör. Information om hur Indecap i egenskap av finansmarknadsaktör integrerar hållbarhetsrisker finns att läsa på [www.indecap.se](http://www.indecap.se) samt [www.indecapfonder.se](http://www.indecapfonder.se).

Sparbanken ska upplysa kunden i förköpsinformationen om hur hållbarhetsrisker har integrerats i urvalsprocessen. Upplysningar som lämnas ska ske på ett tydligt och transparent sätt.

## 4.2 Försäkringsrådgivning

Sparbanken har samarbeten med Swedbank Försäkring AB rörande distribution av försäkringsprodukter som har utvecklats av Swedbank Försäkring AB. För investeringar inom försäkringsskalet finns det 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.

Sparbanken ska upplysa kunden i förköpsinformationen om hur hållbarhetsrisker har integrerats i urvalsprocessen. Upplysningar som lämnas ska ske på ett tydligt och transparent sätt.

### 4.2.1 Försäkringsprodukter från Folksam

Sparbanken 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. Innehaven fördelas på ett flertal tillgångsslag och marknader som räntebärande placeringar, aktier, fastigheter och specialplaceringar. Folksam har en urvalsprocess som sker inom ramen för kapitalförvaltningen. En process, vilket 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. Sparbankens distribution av försäkringsprodukterna grundas på den urvalsprocess som sker inom ramen för Folsams kapitalförvaltning.

I samarbetet med Folksam har Sparbanken endast en typ av traditionell försäkring att förhålla sig till, vilket innebär att försäkringsrådgivaren i Sparbanken inte har en urvalsprocess för att välja mellan olika försäkringsprodukter. Urvalsprocessen innebär att Sparbanken väljer att förmedla försäkringar via Folksam. Information om hur Folksam i egenskap av finansmarknadsaktör integrerar hållbarhetsrisker finns att läsa på [www.folksam.se](http://www.folksam.se).

## 5. Version av policyn

Version	Beskrivning över ändringarna i policyn	Datum
1	Den första publicerade versionen av dokumentet.	2021-02-24
2	Tillägg i stycke 4.2.1 avseende Folsams urvalsprocess inom ramen för kapitalförvaltningen.	2021-03-24