

Häradssparbanken Mönsterås

# Policy för hantering av hållbarhetsrisk

Häradssparbanken Mönsterås



<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för hantering av hållbarhetsrisk</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>40</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC, M-disk, styrelseportal</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2023-02-28</i>	<b>Sida</b>	<i>1</i>

## Innehåll

1.	Grundläggande principer för hantering av hållbarhetsrisk.....	3
1.1	Ändamålet med denna policy.....	3
1.2	Sparbanken följer vedertagna normer om hållbarhet .....	3
1.3	Sparbankens åtagande .....	3
1.4	Definitioner.....	4
1.5	Avgränsningar .....	4
2.	Styrning riskhantering och kontroll.....	4
2.1	Organisation och ansvar .....	4
2.2	Styrning av hållbarhet i riskhanteringen .....	4
2.3	Kapital för hållbarhetsrisk.....	5
2.4	Styrdokument för hantering av hållbarhetsrisker .....	5
2.5	Ersättningsfrågor .....	5
2.6	Sparbanken beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) .....	5
3.	Integrering av hållbarhetsrisker i Sparbankens rådgivning.....	6
3.1	Kundens bästa intresse.....	6
3.2	Investeringsrådgivning.....	6
3.3	Försäkringsrådgivning.....	7
4.	Fastställande och uppdatering.....	7

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för hantering av hållbarhetsrisk</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>40</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC, M-disk, styrelseportal</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2023-02-28</i>	<b>Sida</b>	<i>2</i>

## Extern regelverk

Disclosureförordningen, SFDR, EU 2019/2088, på svenska förordningen för hållbarhetsrelaterade upplysningar

Den delegerade förordningen till SFDR, RTS, EU 2022/1288

## Internt regelverk

Policy för värdepappersrörelse

Hållbarhetspolicy

Ramverk för produktstyrning

Distributionsstrategi för produkter inom ramen för MiFID II

Policy för distribution av försäkringsprodukter

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för hantering av hållbarhetsrisk</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>40</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC, M-disk, styrelseportal</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2023-02-28</i>	<b>Sida</b>	<i>3</i>

## 1. Grundläggande principer för hantering av hållbarhetsrisk

### 1.1 Ändamålet med denna policy

Ändamålet med detta styrdokument är att uttrycka Häradsparbanken Mönsterås (sparbankens) värderingar och vägval i frågor som rör sparbankens hantering av hållbarhetsrisk. Med hantering av hållbarhetsrisk avses integrering av hållbarhetsperspektivet i de risker som sparbankens kunder ikläder sig genom investeringsbeslut som sparbanken medverkar till och härutöver hantering av de risker i hållbarhetshänseende som sparbanken för eget vidkommande kan exponeras för.

### 1.2 Sparbanken följer vedertagna normer om hållbarhet

Sparbanken följer internationella standarder och uppförandekoder för ansvarsfullt företagande och ger bara råd om finansiella produkter där både producenten och de underliggande investeringsobjekten också följer standarder och uppförandekoder som de nedanstående.

- FN:s Global Compact principer
- OECD:s Riktlinjer för Multinationella Företag
- FN-stödda principer för ansvarsfull bankverksamhet
- FN-stödda principer för ansvarsfulla investeringar
- FN:s vägledande principer om företag och mänskliga rättigheter
- ILO:s deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och
- Den Allmänna förklaringen om de mänskliga rättigheterna

Avsikten är att sparbanken genom sin verksamhet ska bidra till uppfyllelsen av:

- FN:s Agenda 2030 och de globala målen för hållbar utveckling,
- Parisavtalet samt
- Den europeiska gröna given

### 1.3 Sparbankens åtagande

Sparbankens kan ge ett värdefullt bidrag i omställningen. Sparbanken ska aktivt hjälpa kunder med upplysningar som kan underlätta omställning till mer hållbara alternativ i deras verksamheter. Sparbanken ska vara återhållsam eller avvisande till engagemang i

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för hantering av hållbarhetsrisk</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>40</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC, M-disk, styrelseportal</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2023-02-28</i>	<b>Sida</b>	<i>4</i>

verksamheter som bedöms ha små möjligheter till omställning. Sparbanken prioriterar arbetet med hållbarhet även utanför området för uppfyllelse av regulatoriska krav på hållbarhetsområdet samt är vaksam på tendenser till och tecken på grönmalning.

Hållbarhet är en fundamental dimension i Sparbanksidén, som ges företräde i sparbankens arbete med främjande av sparsamhet enligt sparbankslagen.

## 1.4 Definitioner

I denna policy används termer och begrepp med de definitioner som ges i offentlig reglering.

*hållbarhetsrisk* definieras i disclosureförordningen som en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

## 1.5 Avgränsningar

Denna policy gäller i sparbankens investeringsrådgivning och försäkringsrådgivning.

## 2. Styrning riskhantering och kontroll

### 2.1 Organisation och ansvar

Styrelsen i sparbanken har det yttersta ansvaret för sparbankens hantering av hållbarhetsrisker, på samma sätt som beträffande andra riskområden. Verkställande direktören leder detta arbete enligt vad som delegerats till vederbörande.

### 2.2 Styrning av hållbarhet i riskhanteringen

Hållbarhetsområdet är en av flera risker i sparbankens verksamhet. Det skiljer sig i viktiga avseenden från andra riskområden i det att det inte är en risk som Sparbanken kan ta betalt för att kompensera sig för sin riskexponering eller på andra sätt säkra sig mot risken. Därför passar inte vedertagna riskmått från andra riskområden att använda på hållbarhetsområdet och följaktligen fungerar det inte heller väl att använda begrepp som riskaptit och riskexponering, vilka förutsätter något slags relevant kvantifiering. Hållbarhetsdimensionen i sparbankens styrning har därför i första hand kvalitativ utgångspunkt.

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för hantering av hållbarhetsrisk</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>40</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC, M-disk, styrelseportal</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2023-02-28</i>	<b>Sida</b>	<i>5</i>

## 2.3 Kapital för hållbarhetsrisk

Sparbanken beaktar frågan om kapitalbehov för hållbarhetsrisker, även om inga kapitalkrav för denna risk finns i offentlig reglering. Beaktandet görs på kvalitativ grund inom ramen för och som komplement till sparbankens regelbundna stresstester, enligt det som sägs ovan i 2.2 om kvantifiering.

## 2.4 Styrdokument för hantering av hållbarhetsrisker

Detta styrdokument har beslutats av sparbankens styrelse. Enligt sparbankens Policy för styrning, riskhantering och kontroll får VD fatta beslut om instruktioner på nivå under policyer.

## 2.5 Ersättningsfrågor

Sparbankens ersättningspolicy anger att sparbanken ska erbjuda sina medarbetare en total ersättning som är konkurrenskraftig och marknadsmässig samtidigt som den följer sparbankens värdegrunder, är hållbar och etiskt ansvarsfull samt stöttar sparbankens mål och vision. Sparbanken bedömer att ersättningspolicyn i alla avseenden är förenlig med de hänsyn som sparbanken har att ta enligt denna policy och de krav i offentlig reglering om integrering av hållbarhetsrisker.

## 2.6 Sparbanken beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)

Sparbanken beaktar huvudsakliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i investerings- och försäkringsrådgivning. Särskilda ställningstaganden om detta finns offentliggjorda på sparbankens webbsida. I anslutning till ställningstagandena redovisar sparbanken också de sätt på vilka den uppfyller kraven ifråga om redovisning av indikatorer som används processen för utvärdering av finansiella produkter enligt den delegerade förordningen till disclosureförordningen.

Den delegerade förordningen uttalar fem huvudsakliga kategorier av indikatorer för verksamheter som alltid medför negativa konsekvenser i hållbarhetskänseende, de anges nedan.

- utsläpp av växthusgaser
- biologisk mångfald
- vatten

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för hantering av hållbarhetsrisk</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>40</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC, M-disk, styrelseportal</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2023-02-28</i>	<b>Sida</b>	<i>6</i>

- avfall samt
- sociala förhållanden och anställningsförhållanden

### **3. Integrering av hållbarhetsrisker i Sparbankens rådgivning**

#### **3.1 Kundens bästa intresse**

Sparbanken agerar i kundens bästa intresse. Sparbankens kunder ska alltid vara välinformerade inför sina investeringsbeslut. Sparbanken tar därför 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.

#### **3.2 Investeringsrådgivning**

Hållbarhetsriskintegreringen i investeringsrådgivningen sker genom en urvalsprocess. 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 av urvalsprocessen ingår även att regelbundet följa upp fonden för att säkerställa att den uppfyller kraven.

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

<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för hantering av hållbarhetsrisk</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>40</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC, M-disk, styrelseportal</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2023-02-28</i>	<b>Sida</b>	<i>7</i>

### 3.3 Försäkringsrådgivning

För försäkringsbaserade investeringsprodukter tillämpar sparbanken 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. Samarbete med andra leverantörer

**Folksam Liv.** 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 disclosureförfordningen. 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 Folksams kapitalförvaltning.

## 5. Fastställande och uppdatering

Denna policy ska uppdateras minst en gång om året och fastställas av styrelsen.

## 6. Version

Detta är version 1 av denna policy som ersätter sparbankernas Hållbarhetsriskpolicy, av den 2022-02-17.



<b>Dokumentnamn</b>	<i>Policy för hantering av hållbarhetsrisk</i>	<b>Ägare</b>	<i>Styrelse</i>
<b>Dokumentnr</b>	<i>40</i>	<b>Ansvarig för implementering</b>	<i>VD</i>
<b>Beslutad av</b>	<i>Styrelsen</i>	<b>Dokumentplats</b>	<i>SORC, M-disk, styrelseportal</i>
<b>Fastställelse och revision</b>	<i>Årligen och vid behov</i>	<b>Informationstyp</b>	<i>Publik</i>
<b>Datum för fastställelse</b>	<i>2023-02-28</i>	<b>Sida</b>	<i>8</i>

<b>Version</b>	<b>Beskrivning över ändringarna i policyn</b>	<b>Datum</b>
2	Omarbetat version utifrån SFDR del 2	2023-02-28
1.2	Information om Indecap stryks	2022-02-17
1.1	Tillägg av information om Indecap	2021-03-25
1.0	Nytt dokument	2021-02-18