

Redogörelse för de huvudsakliga negativa konsekvenserna av investeringsrådgivning och försäkringsrådgivning för hållbarhetsfaktorer

Version 2

Publicerad: 24 januari 2025

Inledning och syfte

Sparbanken Syd ("Banken") (LEI:549300FRBP5L001HY885) är enligt förordning (EU) 2019/2088 ("Disclosureförordningen") en finansiell rådgivare avseende:

- Ett kreditinstitut som tillhandahåller investeringsrådgivning.
- En försäkringsförmedlare som tillhandahåller försäkringsrådgivning med avseende på försäkringsbaserade investeringsprodukter.

Banken integrerar miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsaspekter (s.k. ESG-faktorer) i rådgivningsverksamheten. Detta dokument är framtaget i syfte att beskriva principerna gällande tillvägagångssättet för ansvarsfulla investeringar inom Bankens verksamhet för efterlevnad av bestämmelserna i Disclosureförordningen.

I rollen som investeringsrådgivare och försäkringsförmedlare samarbetar banken även med Indecap AB (LEI: 549300FD2MYRJTMNZG42) samt Tydliga AB (LEI: 636700EV022X1K30T845)

Definitioner

Hållbarhetsrisk¹: 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.

Hållbarhetsfaktorer²: Med hållbarhetsfaktorer avses miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor. Begreppet förkortas ofta som "PAI" – Principle Adverse Impact.

Integrering av hållbarhetsrisker i rollen som finansiell rådgivare

Sparbanken Syd agerar som en finansiell rådgivare när Banken tillhandahåller investerings- eller försäkringsrådgivning. I båda fallen integrerar banken hållbarhetsrisker i sin rådgivning.

Integrering av hållbarhetsrisker inom Investeringsrådgivning

För att säkerställa iakttagande av hållbarhetsrisker har de fonder som Banken rekommenderar genomgått en fondurvalsprocess vilken innefattar en hållbarhetsanalys. Genom denna urvalsprocess väljs fonder som inte uppfyller fastställda krav bort.

¹ Disclosureförordningen (EU) 2019/2088

² Disclosureförordningen (EU) 2019/2088

Hållbarhetsanalysen utförs på grundval av den information som fondbolagen tillhandahåller banken samt information från de fondanalyser Indecap AB utför för bankens räkning. För att säkerställa att fondbolagen i valet av investeringar beaktar hållbarhetsrisker tillämpas ett antal kriterier. Kriterierna är krav på att fondförvaltaren har riktlinjer för ett ansvarsfullt ägande och transparens, klimatstrategi,

tillämpar vissa exkluderingar samt åtagit sig att följa internationella standarder och konventioner. De fonder banken rekommenderar inom ramen för investeringsrådgivning ska som lägst klassas såsom artikel8 enligt SFDR. Vidare ska fonderna tillämpa exkluderingar för investeringar inom alkohol, tobak, kontroversiella vapen, pornografi, kommersiell spelverksamhet samt produktion av fossila bränslen.

Integrering av hållbarhetsrisker inom Försäkringsrådgivning

Banken är medlem i försäkringsförmedlarorganisationen Tydliga, vilken tillhandahåller försäkringsprodukter från ett stort antal välrenommerade försäkringsbolag samt digitala verktyg för rådgivning och dokumentation. Tydliga genomför årligen utbildning för sina medlemmar, vilket tillsammans med licensiering från InsureSec säkerställer att bankens försäkringsrådgivare har aktuell och uppdaterad kunskap kring produkter och regelverk inom hållbarhet.

Hållbarhetsanalysen av försäkringsbaserade investeringsprodukter utförs av Tydliga på grundval av den information som fond- och försäkringsbolagen tillhandahåller. I analysen beaktas hållbarhetsrisker och investeringar i branscher som bedöms innebära höga hållbarhetsrisker utesluts.

De försäkringsbaserade investeringsprodukter banken rekommenderar inom ramen för rådgivning ska som lägst klassas såsom artikel8 enligt SFDR. Vidare ska fonderna tillämpa exkluderingar för investeringar inom alkohol, tobak, kontroversiella vapen, pornografi, kommersiell spelverksamhet samt produktion av fossila bränslen.

Ersättningspolicyer i samband med integrering av hållbarhetsrisker

Sparbanken Syds anställda uppbär kontant fast lön som utbetalas månadsvis. Banken tillämpar enbart fast ersättning till sina anställda. Bankens styrelse kan tilldela bankens anställda en vinstandel baserat på bankens resultat, avsättning görs med lika andelar till samtliga anställda, förutom bankens VD, CCO och CRO oberoende av exempelvis lön och befattning. Bankens ersättning till anställda påverkas inte av bankens arbete med hållbarhetsrisker.

Redogörelse för huvudsakliga negativa konsekvenser av investeringsrådgivning för hållbarhetsfaktorer

Sparbanken Syd beaktar inom ramen för finansiell rådgivning de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer.

Bankens investeringsrådgivning bygger till stor del på investeringar i fonder. Alla fonder som banken ger råd om har analyserats och godkänts enligt en fastställd process. I analysen utvärderas bl.a. risken i fonden, inklusive hållbarhetsrisk, samt om en investering i fonden medför en positiv eller negativ inverkan på hållbarhetsfaktorer. Analysen omfattar både fondbolaget och den aktuella fonden. Banken strävar efter att så stor del som möjligt av de fonder som banken ger råd om ska ta hänsyn till huvudsakliga negativa effekter för hållbarhetsfaktorer.

Hållbarhetsanalysen för rekommenderade fonder utförs både av banken och av Indecap AB för bankens räkning. Analysen baseras på information som banken och Indecap AB erhåller från fondbolagen. I analysarbetet granskas både sådan information som är allmänt tillgänglig och information som banken och Indecap AB får genom direktkontakt med fondbolagen. Som stöd i analysen av fondernas underliggande investeringar inhämtas information och analys även från Morningstar och Sustainalytics.

Kontroller görs kvartalsvis där fondernas innehav screenas för att säkerställa att de inte bryter mot uppställda krav. Ifall det uppstår oklarheter gällande fondernas innehav och de gällande gränsdragningarna kontaktas fondbolagen och en dialog inleds. Om bedömning görs att en fond inte lever upp till kraven kommer den att tas bort från bankens rekommendationer.

Ovanstående analys syftar till att minimera huvudsakliga negativa konsekvenser av investeringsrådgivning för hållbarhetsfaktorer men resulterar ej i betygssättning eller rangordning av finansiella produkter utifrån PAI-indikatorer.

Redogörelse för huvudsakliga negativa konsekvenser av försäkringsrådgivning för hållbarhetsfaktorer

Sparbanken Syd beaktar inom ramen för försäkringsrådgivning de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. För att undvika eller begränsa huvudsakliga negativa konsekvenser genomgår alla försäkringsprodukter en hållbarhetsanalys, vilken utförs av Tydliga. Dessa görs på grundval av den information som försäkringsbolagen tillhandahåller samt de genomlysningar Tydliga utför på innehaven i fonder. Analysen utgår ifrån den obligatoriska hållbarhetsinformation som fondbolagen själva inlämnar gällande hållbara investeringar samt huvudsakliga negativa konsekvenser. De produkter som inte lever upp till hållbarhetskraven kommer inte ingå i rekommendationerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas i alla bankens försäkringsrekommendationer.

Ovanstående analys syftar till att minimera huvudsakliga negativa konsekvenser av försäkringsrådgivning för hållbarhetsfaktorer men resulterar ej i betygssättning eller rangordning av finansiella produkter utifrån PAI-indikatorer.

Versionshistorik

| Version | Datum | Ändrad av | Beskrivning av ändring |
|---------|------------|---|--|
| 1 | | | Nytt dokument |
| 2 | 2025-01-24 | Lotte Nilsson, Christoffer Enander, Jonas Ljungné | Lagt till version och datum. Lagt till avsnitt avseende PAI för försäkringar. Strukturerat upp dokumentet utefter lagkrav, enligt granskning Compliance samt utefter råd från Advisense. |