

Sparbanken Syds beaktande av förordning (EU) 2019/2088

(om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn)

Inledning och syfte

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

- ett kreditinstitut som tillhandahåller investeringsrådgivning, och
- 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 för att beskriva principerna gällande tillvägagångssättet för ansvarsfulla investeringar inom Bankens verksamhet för efterlevnad av bestämmelserna i Disclosureförordningen.

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: Miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

Finansiell rådgivning och hållbarhetsanalys

Sparbanken Syd agerar som en finansiell rådgivare när Banken tillhandahåller investerings- eller försäkringsrådgivning. Banken beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer i försäkrings- och investeringsrådgivningen för de finansiella produkter som distribueras och beskrivs ovan.

För att säkerställa en tillräcklig hållbarhetsintegrering har de fonder som Banken lämnar rådgivning om genomgått en fondurvalsprocess som består av en hållbarhetsanalys. Genom denna urvalsprocess väljs de fonder bort som inte längre uppfyller de krav som ställs i fondanalysprocessen.

Hållbarhetsanalysen utförs på grundval av den information som fondbolagen tillhandahåller samt information från de genomlysningar Indecap AB utför på innehaven i fonderna. För att säkerställa att fondbolagen tar hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer tillämpas ett antal kriterier som ligger till grund för hållbarhetsanalysen. Kriterierna som tillämpas i hållbarhetsanalysen för att säkerställa att de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer beaktas är kraven om ett ansvarsfullt ägande och transparens, klimatstrategi, exkluderingar samt internationella standarder och konventioner.

¹ Disclosureförordningen (EU) 2019/2088

² Disclosureförordningen (EU) 2019/2088

Hållbarhetsrisker i rådgivningsverksamheten

Sparbanken Syd integrerar hållbarhetsrisker i rådgivningsverksamheten. De ingående fonderna väljs ut i en process med fokus på såväl kvantitativa som kvalitativa parametrar och vid sammansättningen av bankens modellportföljer tillämpas av Banken beslutade exkluderingsskriterier i syfte att säkerställa ESG fokus. Samtliga fonder som ingår i Bankens modellportföljer ska tillämpa exkludering vad avser investeringar i branscher såsom tobak, alkohol, spel, pornografi, vapen samt fossila bränslen.

Ersättningspolicier i samband med integrering av hållbarhetsrisker

Sparbanken Syds anställda uppstår 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 de huvudsakliga negativa konsekvenserna av investeringsrådgivning för hållbarhetsfaktorer

Sparbanken Syd beaktar inom ramen för finansiell rådgivning de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Hållbarhetsanalysen utförs av Indecap för banken på grundval av den information som fondbolagen tillhandahåller samt information från de genomlysningar Indecap utför på innehaven i fonderna. För att säkerställa att fondbolagen tar hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer tillämpar Indecap ett antal kriterier som ligger till grund för hållbarhetsanalysen.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas i alla rekommenderade fondportföljer. Med hållbarhetsfaktorer avses miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

För att undvika eller begränsa huvudsakliga negativa konsekvenser genomgår de inkluderade fonderna en hållbarhetsanalys. De fonder som inte lever upp till hållbarhetskraven kommer inte ingå i rekommenderade fondportföljer.

Indecap kontrollerar att fonderna tar hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser. Fonderna ska välja bort bolag som är verksamma inom sektorer som bedöms vara skadliga för samhälle och/eller miljö (produktion av: alkohol, tobak, vapen, fossila bränslen, pornografi, kommersiell spelverksamhet). Fonderna investerar inte i bolag som kränker internationella normer och konventioner och som inte vidtar tillräckliga åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem.

Hållbarhetsanalysen utgår från obligatorisk hållbarhetsinformation som fondbolagen själva inlämnar gällande hållbara investeringar och huvudsakliga negativa konsekvenser. Information inhämtas även från tredjepartstjänster såsom Morningstar Direct och Sustainalytics där även de underliggande innehaven granskas.

Kontroller görs kvartalsvis där fondernas innehav screenas för att säkerställa att de inte bryter mot ovan ställda krav. Om 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 portföljerna.