

## 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
- en försäkringsförmedlare som tillhandahåller försäkringsrådgivning med avseende på försäkringsbaserade investeringsprodukter.

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

### Definitioner

**Hållbarhetsrisk**<sup>1</sup>: 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.

**Hållbarhetsfaktorer**<sup>2</sup>: Miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

---

<sup>1</sup> Disclosureförordningen (EU) 2019/2088

<sup>2</sup> Disclosureförordningen (EU) 2019/2088

## Hållbarhetsfaktorer i investerings- och rådgivningsverksamheten

Banken integrerar hållbarhetsfaktorer i investerings- och rådgivningsverksamheten och beskriver i de fall möjligt, resultaten av bedömningen av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen för de finansiella produkterna Banken ger rådgivning om.

## Investerings- och rådgivningsverksamheten

Banken bedriver huvudsakligen rådgivning kring fonder som finns på Bankens egen fondplattform samt fonder och försäkringsbaserade investeringsprodukter som finns på försäkringsbolagens plattformar.

Vid rådgivningen ger Banken rekommendationer till kund om köp eller försäljning av finansiella instrument som anses lämpligt utifrån kunds lämnade uppgifter samt ESG-preferenser.

## Fondplattform

Banken driver en egen fondplattform där Banken genom direktavtal med fondbolag tillhandahåller investeringsfonder till Bankens kunder. För att etablera sig på Bankens fondtorg krävs att fondbolaget undertecknat FN:s Principer för Ansvarsfulla Investeringar (UNPRI<sup>3</sup>).

## Fonder

Fondutbudet erbjuds i sin helhet till samtliga kunder genom execution-only tjänst och till utvalda kundsegment via Bankens investeringsrådgivning. I syfte att underlätta för Bankens kunder att investera i enlighet med sina ESG-preferenser, visas fonder i det fall det finns tillgängligt, med hållbarhetsbetyg från Morningstar.

## Modellportföljer

Inom ramen för sin investerings- och rådgivningsverksamhet har Banken uppdragit åt en extern fondutvärderingsaktör att utforma och underhålla modellportföljer med rekommenderade fonder. 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 exkluderingskriterier 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.

Bankens modellportföljer består uteslutande av fonder från Bankens fondplattform. De rekommenderade modellportföljerna tillämpas även som utgångspunkt vid rådgivning avseende försäkringsbaserade investeringsprodukter i den mån detta är möjligt.

---

<sup>3</sup><https://www.unpri.org/>

## **Hållbarhetsrisker i investerings- och rådgivningsverksamheten**

Sparbankens Syd integrerar hållbarhetsrisker i investerings- och rådgivningsverksamheten och beskriver i de fall möjligt, resultaten av bedömningen av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen för de finansiella produkterna. I denna process inhämtar och beaktar banken produktproducentens konsekvensanalys över olika hållbarhetsrisker kopplade till det finansiella instrumentet. Finansiella produkter presenteras i de fall det finns tillgängligt med hållbarhetsbetyg och i sammansättningen av de modellportföljer banken rekommenderar tillämpas som utgångspunkt en exkluderingsprincip närmare beskriven under rubriken "modellportföljer". Den aggregerade förväntade inverkan av hållbarhetsrisker på avkastningen är avhängig kundens risk och avkastningsprofil samt hållbarhetspreferenser och kan således variera för varje enskild kund.

## **Negativa konsekvenser i investerings- och rådgivningsverksamheten**

Sparbanken Syd beaktar inom ramen för finansiell rådgivning de huvudsakliga negativa konsekvenserna avseende hållbarhetsfaktorer. I denna process inhämtar och beaktar banken produktproducentens konsekvensanalys över negativa hållbarhetsfaktorer. Finansiella produkter presenteras i de fall det finns tillgängligt med hållbarhetsbetyg och i sammansättningen av de modellportföljer banken rekommenderar tillämpas som utgångspunkt en exkluderingsprincip närmare beskriven under rubriken "modellportföljer". I det enskilda kundmötet beaktas alltid kundens specifika hållbarhetspreferenser.