

## Information om hållbarhet

### **Bakgrund**

Den nya Disclosure-förordningen från EU är ett steg i uppfyllandet av de mål och överenskommelser som Agenda 30 och Parisavtalet innebär, vilka båda är arbeten inom ramen för FN som EU har anslutit sig till.

Förordningen tillämpas från och med den 10 mars 2021. Den gäller endast för livförsäkringsförmedlare som förmedlar och ger råd om försäkringsbaserade investeringsprodukter samt till viss del vissa pensionsförsäkringar. Sverige har valt att inte nyttja möjligheten att undanta förmedlarbolag som har färre än tre personer anställda. Därför gäller förordningen samtliga livförsäkringsförmedlare.

I förordningen tas två begrepp upp; hållbarhetsrisker samt negativa effekter på hållbarhetsfaktorer. En hållbarhetsrisk är till exempel en miljörelaterad händelse som skulle kunna få en betydande negativ påverkan på investeringens värde. Hållbarhetsfaktorer är miljörelaterade, sociala och personrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor. Arbetet med hållbarhet enligt förordningen omfattar båda delarna.

Det finns två typer av aktörer i förordningen; finansmarknadsaktörer och finansiella rådgivare. Livförsäkringsförmedlare tillhör gruppen finansiella rådgivare när man ger råd till kunder om försäkringsbaserade investeringsprodukter. Reglerna är mer omfattande för finansmarknadsaktörer. För finansiella rådgivare handlar det om att informera kunder om hur man arbetar med hållbarhet och hur man integrerar hållbarhetsrisker och tar i beaktande negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i sin rådgivning och urval av produkter. I tillägg till det ska ni också informera om er ersättningspolicy kopplad till ert arbete med hållbarhet.

Förordningen kompletteras av taxonomier (RTS) som beskriver hur information om produkter ska ges och vad den ska innehålla. Taxonomierna omfattar även den information som en finansiell rådgivare ska ge kunderna, dels på hemsida, dels innan avtal ingås.

Information om produkter som ska ges innan avtal ingås kommer ni normalt sett få från produktleverantören och det gäller såväl försäkringsbaserade investeringsprodukter som vissa pensionsförsäkringar. Utöver detta ska ni informera på era hemsidor och i förköpsinformation om ert hållbarhetsarbete i enlighet med Disclosure-förordningen.

### *Hur tänker vi*

Hållbarhet är en viktig fråga och påverkar i hög grad även den finansiella marknaden och vår rådgivning till dig. Som en aktör inom försäkringsrådgivning ska vi alltid agera i enlighet med kundens bästa intresse. Ett led i detta och en skyldighet vi har är att vara transparenta med hur vi beaktar hållbarhetsrisker så att du som kund kan fatta ett så välgrundat beslut som möjligt.

Här hittar du därför information om hur vi arbetar med hållbarhetsrisker och negativa effekter på hållbarhetsfaktorer samt hur vi integrerar hållbarhet i vår rådgivning till dig. Begreppet hållbarhet omfattar miljöaspekter, sociala aspekter och företagsstyrningsaspekter. En hållbarhetsrisk är till exempel en miljörelaterad händelse som skulle kunna få en betydande negativ påverkan på din investerings värde. Med hållbarhetsfaktorer menas miljörelaterade, sociala och personrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

När vi distribuerar försäkringar (kapitalförsäkringar och pensionsförsäkringar) till dig och ger dig råd om finansiella placeringar inom en försäkring kommer vi fråga dig om dina hållbarhetspreferenser. Om du anser att det är viktigt att de produkter du investerar i beaktar hållbarhet kommer du ha möjlighet att ge uttryck för vilken grupp (miljömässiga eller sociala hållbarhetsfaktorer) som du tycker ska prioriteras. Du kommer även kunna berätta till hur stor del du önskar att vi beaktar det i vår rådgivning i samband med att vi utför den så kallade lämplighetsbedömningen i syfte att hitta de produkter som är lämpliga utifrån din situation och dina önskemål.

I takt med att det kommer nya standarder (taxonomier) från EU och i takt med att det sker en harmonisering av hållbarhetsrapportering i försäkrings- och finansbranschen blir våra möjligheter att integrera detta i vår försäkringsdistribution bättre, både vad gäller vårt urval av produkter och vår rådgivning till dig. Vår ambition är därför att utveckla vårt arbete med hållbarhet och framöver kunna beakta såväl hållbarhetsrisker som negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i våra urvalsprocesser.

Vi har en ersättningspolicy som reglerar på vilket sätt våra anställda får ersättning för det arbete de utför. Vårt hållbarhetsarbete påverkar idag inte vår ersättningspolicy till våra försäkringsförmedlare.