

Hållbarhetspolicy

Antagen:	Ansvarig:	Version:	Intern/extern:
4.0 = 2024-09-16	VD	3.0 = 2023-05-22 2.0 = 2023-03-08 (VD) 1.0 = 2022-01-10 (VD)	Intern

1. Inledning

I den här policyn redogörs det för hur SIP Nordic Fondkommission AB ("Bolaget" eller "SIP Nordic") integrerar hållbarhetsrisker, förhåller sig till beaktande av negativa konsekvenser för hållbar utveckling i sina processer och tillhandahåller hållbarhetsrelaterade upplysningar med avseende på finansiella produkter enligt SFDR. SIP Nordic är ett värdepappersföretag som både tillhandahåller portföljförvaltning och investeringsrådgivning och räknas därför som både finansmarknadsaktör och finansiell rådgivare.¹

Bolaget ska integrera finansiell, social och miljömässig hållbarhet i hela sin verksamhet, vilket innebär att Bolaget ska bedriva en finansiellt sund och hållbar verksamhet samt uppmuntra och bidra till en hållbar utveckling. Det gäller såväl i den dagliga verksamheten som i till exempel investeringsbeslut, affärsutveckling, rådgivning samt beslut om inköp. På så sätt kan risker och kostnader minskas, samtidigt som nya affärsmöjligheter kan identifieras, medarbetare motiveras och förtroendet för SIP Nordic upprätthållas.

SIP Nordic ska värna mänskliga rättigheter och arbetstagares rättigheter och inte medverka till överträdelser av dessa. Jämställdhet, mångfald och inkluderande kultur ska vara en del av SIP Nordics grundläggande värderingar. SIP Nordic ska sträva efter att minimera negativ påverkan på miljö och klimat och att öka positiv påverkan på densamma. SIP Nordic ska inte heller acceptera korruption, penningtvätt eller finansiering av terrorism och intressekonflikter ska hanteras. SIP Nordics agerande i skattefrågor ska vara ansvarsfullt, korrekt och transparent. SIP Nordic ska redovisa och betala skatt baserat på nationella föreskrifter i de länder där verksamhet bedrivs samt verka för en öppen dialog med skattemyndigheter i dessa länder. SIP Nordic ska inte medverka i transaktioner eller tillhandahålla produkter som kan ifrågasättas med beaktande av gällande skattelagstiftning. Internationella initiativ och riktlinjer som har som syfte att uppmuntra och underlätta hållbar utveckling och hållbart företagande ska vara vägledande för SIP Nordics hållbarhetsarbete.

2. Rättslig reglering

Den här policyn har upprättats i enlighet med:

- EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn
- KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2022/1288 av den 6 april 2022 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 vad gäller tekniska standarder för tillsyn som specificerar innehållet i och presentationen av information med avseende på principen om att inte orsaka betydande skada, och som specificerar innehållet i, metoderna för och presentationen av information med avseende på hållbarhetsindikatorer och

¹ Artiklarna 2.1 b och 2.11 d i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088.

negativa konsekvenser för hållbar utveckling, samt innehållet i och presentationen av information med avseende på främjande av miljörelaterade eller sociala egenskaper och mål för hållbar investering i upplysningar som lämnas innan avtal ingås, på hemsidor och i regelbundna rapporter

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2023/363 av den 31 oktober 2022 om ändring och rättelse av de tekniska standarder för tillsyn som fastställs i delegerad förordning (EU) 2022/1288 vad gäller innehållet i och presentationen av information som ska tillhandahållas i upplysningar som lämnas innan avtal ingås och regelbundna rapporter för finansiella produkter som investerar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter

3. Definitioner²

Finansiell produkt - En portfölj som förvaltas i enlighet med definitionen i artikel 4.1.8 i direktiv 2014/65/EU, en alternativ investeringsfond (AIF fond), en försäkringsbaserad investeringsprodukt, en pensionsprodukt, en pensionsplan, ett fondföretag, eller en PEPP-produkt.

Finansiell rådgivare - Ett värdepappersföretag som tillhandahåller investeringsrådgivning.

Finansmarknadsaktör - Ett värdepappersföretag som tillhandahåller portföljförvaltning.

Hållbar investering - En investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål, i enlighet med vad som mäts genom till exempel centrala resurseffektivitetsindikatorer avseende användning av energi, förnybar energi, råvaror, vatten och mark, generering av avfall och utsläpp av växthusgaser eller avseende effekter på den biologiska mångfalden och den cirkulära ekonomin, eller en investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett socialt mål, i synnerhet investeringar som bidrar till att bekämpa ojämlikheter eller som främjar social sammanhållning, social integration och ett gott förhållande mellan arbetsmarknadens parter, eller en investering i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, förutsatt att investeringarna inte orsakar betydande skada för något av dessa mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning, särskilt med avseende på sunda förvaltningsstrukturer, relationer till arbetstagarna, löner till berörd personal och efterlevnad av skatteregler.

Hållbarhetsfaktorer - Miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor

Hållbarhetsrisk - 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.

4. SIP Nordic som finansmarknadsaktör

4.1 Integrering av hållbarhetsrisker

SIP Nordic ska, i egenskap av finansmarknadsaktör, redogöra för huruvida SIP Nordic integrerar hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslutsprocesser.

SIP förvaltar portföljer, två modellportföljer och därutöver portföljer som anpassas efter den enskilda kundens önskemål ("skräddarsydda mandatet"). När beslut fattas för portföljernas räkning, beaktar SIP hållbarhetsrisker på olika sätt. Inga av portföljerna har hållbarhet som mål

² Urval av definitioner som är tillämpliga för SIP Nordic.

och de främjar heller inte hållbarhet. Hållbarhetsrisker måste likväl beaktas, och det gör SIP genom att förvaltarna dokumenterar deras analys av eventuella hållbarhetsrisker som kan aktualiseras vid de investeringar som de genomför. Analysen grundar sig på extern data om de produkter som förvaltarna väljer att investera i, i viss mån nyttjas även systemstöd. Vid förvaltning av portföljer som enbart innehåller fonder anser SIP att hållbarhetsrisker sällan kommer aktualiseras sig med tanke på spridningen i de aktuella värdepapperna som ingår i fonden. Därför görs enbart en grundläggande analys av den typen av förvaltning. Vid förvaltning av portföljer som innehåller obligationer görs en mer djupgående analys av de bolag som ger ut obligationerna.

4.2 Beaktning av negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

SIP Nordic ska, i egenskap av finansmarkandsaktör, redogöra för om investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas vid förvaltningen. I de fall investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer inte beaktas, ska tydliga skäl för att så inte sker lämnas, samt så ska information lämnas om huruvida och i så fall när Bolaget avser att beakta sådana negativa konsekvenser.

SIP Nordic har för tillfället valt att inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. För att kunna beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer behöver de finansiella producenterna tillhandahålla SIP standardiserad och tillförlitlig data. SIP har gjort bedömningen att det för nuvarande inte finns tillräcklig tillförlitlig data för att kunna beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

SIP Nordic planerar att göra en översyn av den data som producenter av de finansiella instrumenten som ingår i SIP Nordics portföljer **senast 30 juni 2025**. I det fall SIP Nordic gör bedömningen att det finns tillräcklig data kommer SIP Nordic att beakta investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser framgent.

5. SIP Nordic som finansiell rådgivare

5.1 Integrering av hållbarhetsrisker

I egenskap av finansiell rådgivare, ska SIP Nordic, beskriva hur hållbarhetsrisker integreras i Bolagets investeringsrådgivning. För att kunna avgöra vilken investeringslösning som kan anses vara lämplig för kunden ska rådgivaren vid investeringsrådgivning inhämta relevant information om kundens situation och preferenser. I informationen som rådgivaren samlar in inkluderas kundens finansiella situation, riskvilja, placeringshorisont, önskad avkastning, syfte med investeringen samt kundens hållbarhetspreferenser. I de fall kunden har hållbarhetspreferenser så ska rådgivaren ta hänsyn till dessa, däremot är hållbarhetspreferenser underställda kundens förmåga att bära den finansiella risken.

SIP beaktar hållbarhetsrisker i den mån det är möjligt vid investeringsrådgivning. I flera fall rådgör SIP produkter som inte omfattas av SFDR (strukturerade produkter) och som därmed inte tillhandahåller någon hållbarhetsdata. I de enskilda fallen som rådgivare anser att det finns aktuella hållbarhetsrisker så ska dessa beaktas i valet mellan två likvärdiga produkter. För fondrådgivning gäller samma princip, alltså när SIP anser att en fond har en hållbarhetsexponering som kan påverka på investeringens värde, så ska detta beaktas vid rådgivningen och om möjligt ska produkter med mindre hållbarhetsrisk väljas. Rådgivaren ska även informera kunden om bedömningen av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen för den finansiella produkten som denne ger råd om.

5.2 Beaktning av negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

SIP Nordic ska, i egenskap av finansiell rådgivare, redogöra för huruvida Bolaget i sin investeringsrådgivning beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. I de fall som Bolaget väljer att inte beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer ska det anges varför, samt , om möjligt, huruvida och i så fall när sådana negativa konsekvenser kommer beaktas. Bolagets uppfattning är att för att kunna beakta ett investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer behöver producenterna av de finansiella produkterna tillhandahålla Bolaget standardiserad och tillförlitliga data. SIP gör bedömningen att producenter av finansiella instrument för tillfället inte kan tillhandahålla Bolaget sådan standardiserad och tillförlitlig data som säkerställer att informationen som Bolaget tillhandahåller sina kunder, inte är oriktig eller vilseledande. Mot bakgrunden av det har SIP valt att, för tillfället, inte beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Så snart som det finns tillförlitlig data, avser SIP att beakta investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer och följer noga utvecklingen på området.

Senast den 30 juni 2023 ska SIP:s VD utvärdera området och undersöka möjligheten för Bolaget att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

6. Upplysningar som SIP Nordic ska lämna

6.1 Investeringsbeslutsprocesser och investeringsrådgivning

SIP Nordic ska på sin hemsida offentliggöra information avseende sin policy för integreringen av hållbarhetsrisker i sin investeringsbeslutsprocess och i sin investeringsrådgivning.

7. Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Bolaget ska, i egenskap av finansmarknadsaktör och finansiell rådgivare, i de fall som Bolaget beaktar investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, på sin hemsida, i ett separat avsnitt med titeln ”Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktor”, offentliggöra och hålla uppdaterad information gällande hur Bolaget beaktar investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser. Med anledning av att Bolaget för tillfället inte beaktar investeringsbesluts negativa konsekvenser, är det här inte tillämpligt för Bolaget. SIP Nordic ska mot bakgrunden av att Bolaget inte beaktar sina investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, i ett separat avsnitt på hemsidan med titeln ”Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer” offentliggöra tydliga skäl för att så inte sker, inbegripet, information om huruvida och i så fall när Bolaget avser att beakta sådana negativa konsekvenser. Texten som framgår av avsnitt 5.2 och 6.2 kan med fördel offentliggöras under det separata avsnittet på hemsidan (med titeln ”Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer”)

8. Ersättningspolicy

SIP Nordic ska, i egenskap av både finansmarknadsaktör och som finansiell rådgivare, inkludera information om hur Bolagets ersättningspolicy är förenlig med integreringen av hållbarhetsrisker i sin ersättningspolicy och även offentliggöra den här informationen på SIP Nordics hemsida.

9. Artikel 8 och artikel 9-produkter

Bolaget ska i de fall som det distribuerar finansiella produkter som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper (artikel 8-produkter eller ljusgröna produkter) eller finansiella produkter som har hållbar investering som mål (artikel 9-produkter eller mörkgröna produkter) lämna

upplysningar i förköpsinformationen om hur produkterna uppfyller kraven för att vara en artikel 8 eller artikel 9-produkt. SIP Nordic tillhandhåller för tillfället inte sådana produkter.

10. Hållbarhetspreferenser

Beaktande av SIP:s kunders preferenser vid portföljförvaltning och investeringsrådgivning beskrivs vidare i bolagets Policy för investeringsrådgivning samt Riktlinjer för diskretionär portföljförvaltning.

11. Ansvar

Styrelsen ansvarar för att dessa riktlinjer antas årligen. VD:n ansvarar för att se över och uppdatera policyn, vid behov, men minst årligen. Den här policyn gäller för SIP Nordics verksamhet i förhållande till såväl kunder som leverantörer och samarbetspartners samt SIP Nordics medarbetare.