

LF Banks beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser i sin investeringsrådgivning

Nedan lämnas upplysningar om hur Länsförsäkringar Bank integrerar hållbarhetsfaktorer¹ och beaktar negativa konsekvenser för hållbar utveckling i sin investeringsrådgivning till kund.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling

Sparande i fonder

De fonder, inom investeringsrådgivning som Länsförsäkringar Bank erbjuder sina kunder medför en indirekt påverkan på människor, samhälle och miljö. Eftersom vi är angelägna om att erbjuda fonder från fondbolag som integrerar hållbarhetsfaktorer i sin ordinarie verksamhet och verkar för hållbart värdeskapande så använder sig Länsförsäkringar Bank av extern leverantör (Morningstar) för att få befintliga data från varje fondbolag. Med stöd från data och indikatorer från Morningstar ges Länsförsäkringar Bank och dess kunder möjlighet att bedöma fonders negativa konsekvenser för hållbar utveckling. Den information som Länsförsäkringar Bank läser in och använder sig av är den information som varje fondbolag har angett i sin informationsbroschyr/fondbestämmelser.

Morningstars Indikatorer

Hållbarhetsglober: Jordgloberna är Morningstars hållbarhetsintyg. De mäter hur väl företag och andra innehav i fondens portfölj hanterar risker till miljö, arbetsförhållanden och ägarfrågor (ESG) jämfört med andra fonder i samma globala kategori.

Svanenmärkning:

För att en fond ska få en Svanenmärkning ska den utesluta företag som:

- Utvinner, förädlar, producerar, exploaterar eller borrar efter energi från kol (för elproduktion), olja, gas och uran, säljer konventionella vapen, producerar eller säljer tobak (max 5 % av företagets omsättning).
- Producerar och säljer kontroversiella vapen gäller (0% av omsättningen)
- Inte följer internationella normer och konventioner på områden som arbetsrätt, mänskliga rättigheter, grov korruption och grova miljöbrott.

Hållbarhetsrisk: Är ett värde mellan 0-100 på hur väl fondens innehav hanterar finansiella risker kopplade till miljö, arbetsförhållanden och ägarfrågor. Ett lågt värde är bättre än ett högre värde och samma skala används för alla typer av företag och branscher. Det sammanlagda intervallet 0-20 är grönt, 20-30 gult och över 30 rött. Informationen grundar sig på information från Sustainalytics och sammanställs av Morningstar.

Låg Co2-risk Fonder märkta med ett löv betyder att de enligt Morningstar har en låg koldioxidrisk. Med det menas att fonden har låg exponering mot fossila bränslen, och att bolagen som fonden investerar i inte skulle påverkas särskilt mycket ekonomiskt ifall världen helt eller delvis skulle behöva ställa om till icke-fossila bränslen eller införa ett pris på koldioxidutsläpp.

Länk till Morningstars hemsida: <https://www.morningstar.se>

¹ Med hållbarhetsfaktorer menar banken här miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade faktorer, inklusive korruption och affärsetik, ("hållbarhetsfaktorer"), s.k. "ESG-faktorer" från engelskans "E=environmental, S=social, G=governance".

Metod vid investeringsrådgivning

För att kunna lämna ett lämpligt finansiellt råd behöver den finansiella rådgivaren kartlägga kundens individuella situation såsom kundens ekonomiska förhållanden, kundens kunskap samt kundens riskbenägenhet. Med utgångspunkt från de uppgifter som inkommit vid den individuella kartläggningen ska rådgivare lämna kunden ett lämpligt råd. Rådgivningsmötet ska dokumenteras och dokumentationen ska lämnas ut till kunden. Syftet med dokumentationen är att kunden ska få en sammanfattning av rådgivningen och förstå på vilket sätt rådet är lämpligt för denne.

I enlighet med ny hållbarhetslagstiftning kommer investeringsrådgivare även behöva kartlägga och anpassa rådgivningen efter kunders hållbarhetspreferenser.