

Författare (även faktaansvarig)
Roland Magnusson, Fondliv juridik

Enhet
Ange enhet.

Länsförsäkringar Stockholm beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser i sin finansiella rådgivning

Nedan lämnas upplysningar om hur Länsförsäkringar Stockholm integrerar hållbarhetsfaktorer och beaktar negativa konsekvenser för hållbar utveckling i sin finansiella rådgivning till kund.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling

Länsförsäkringar har fattat beslut om en klimatsmart vision i sitt erbjudande till kund vilket innebär att de sparalternativ inom sparförsäkringar som Länsförsäkringar Stockholm erbjuder sina kunder på mesta möjliga sätt ska vara i linje med Parisavtalets mål om att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5°C år 2030.

Sparande i fonder

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

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 inte ha investeringar i branscher som tobak, utvinning av fossila bränslen och vapen utesluts med en gräns på 5 procent av omsättningen, dock inte för kontroversiella vapen, där råder 0 procent.

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>

Författare (även faktaansvarig)
Roland Magnusson, Fondliv juridik

Enhet
Ange enhet.

Sparande i de traditionella förvaltningsformerna

Länsförsäkringar tillämpar en investeringsprocess för att fatta investeringsbeslut i de olika förvaltningsformerna: Nya Trad, Gamla Trad, Nya Världen samt Garantiförvaltning. Länsförsäkringars arbetssätt för ansvarsfulla investeringar och ägarstyrning är integrerat i investeringsprocessens olika faser och syftar till att långsiktigt skapa största möjliga värde i förvaltningsformerna och samtidigt motverka negativa konsekvenser för hållbar utveckling.

Hållbarhetsrisker¹ och möjligheter identifieras genom regelbunden hållbarhetsgenomlysning, både inför nya investeringar i förvaltningsformerna och i deras befintliga investeringar. I hållbarhetsgenomlysningen analyseras investeringarna utifrån ett antal olika hållbarhetsfaktorer och indikatorer för hållbar utveckling. Resultatet integreras i investeringsprocessen och påverkar det kontinuerliga arbetet med att justera och vidareutveckla de olika förvaltningsformernas sammansättning av investeringar och hållbarhetsrelaterade mål. I arbetet tillämpas ansvarsfulla förvaltningsstrategier benämnda inkludering, exkludering och påverkan. Inkludering innebär att investeringar antingen inkluderas och/eller att exponering mot olika sektorer eller bolag anpassas utifrån hållbarhetsrelaterade egenskaper. Exkludering innebär att investeringar som träffas av Länsförsäkringar exkluderingskriterier utesluts från eller begränsas i förvaltningsformen. Resultatet från hållbarhetsgenomlysningen kan också leda till att Länsförsäkringar inleder aktivt påverkans- och ägararbete mot enskilda bolag eller externa förvaltare. Det arbetet sker parallellt med arbetet i investeringsprocessen, men resultatet integreras i investeringsprocessen.

Nuvarande placeringsmetoder och tillgångsslag i förvaltningsformen Försäkrad Pension innebär att hållbarhetsfrågor inte beaktas i förvaltningen av förvaltningsformen.

Metod vid finansiell rådgivning

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 finansiella rådgivare även behöva kartlägga och anpassa rådgivningen efter kunders hållbarhetspreferenser.

¹ Miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade faktorer, inklusive korruption och affärsetik.