

Certus Försäkringspartner KB:s integrering av hållbarhetsrisker och beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser i sin rådgivning

Enligt EU:s förordning 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn ska försäkringsförmedlare inkludera information om beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser i den finansiella rådgivningen.

Bland annat ska försäkringsförmedlare offentliggöra information om huruvida de, med hänsyn tagen till deras storlek, arten och omfattningen av deras verksamhet och vilka typer av finansiella produkter som de tillhandahåller rådgivning om, i sin försäkringsrådgivning beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer,

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

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling

Certus Försäkringspartner KB är anknuten försäkringsförmedlare till Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän på sätt som anges i lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution 1 kap. 9 § 1 p., vilket innebär att Certus Försäkringspartner KB endast distribuerar Länsförsäkringsgruppens försäkringsprodukter.

De fonder inom sparförsäkringar som Länsförsäkringsgruppen erbjuder sina kunder medför en indirekt påverkan på människor, samhälle och miljö. Eftersom Länsförsäkringsgruppen och Certus Försäkringspartner KB är angelägna om att erbjuda fonder inom sparförsäkringar som integrerar hållbarhetsinriktade faktorer i sin ordinarie verksamhet och verkar för hållbarhetsinriktat värdeskapande så använder sig Länsförsäkringsgruppen av extern leverantör (Morningstar) för att få befintliga data från varje fondbolag. Med stöd från data och indikatorer från Morningstar ges Länsförsäkringar, Certus Försäkringspartner KB och dess kunder möjlighet att bedöma fonders negativa konsekvenser för hållbar utveckling. Den information som Länsförsäkringar och Certus Försäkringspartner KB 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 utsluts 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>

Metod vid försäkringsrådgivning

Certus Försäkringspartner KB integrerar hållbarhetsrisker och beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer i sin försäkringsrådgivning på följande sätt. För att kunna lämna ett lämpligt råd behöver försäkringsförmedlaren kartlägga kundens individuella situation såsom kundens önskemål och behov, ekonomiska förhållanden, kundens kunskap samt kundens riskbenägenhet, inklusive i förhållande till hållbarhetspreferenser. Med utgångspunkt från de uppgifter som inkommit vid den individuella kartläggningen, inklusive i förhållande till kundens hållbarhetspreferenser, ska försäkringsförmedlaren lämna kunden ett lämpligt råd.

Rådgivningstillfället 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.