

Författare (även faktaansvarig)
Roland Magnusson

Enhet
Länsförsäkringar Fondliv, juridik

Länsförsäkringar Bergslagens beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser i sin finansiella rådgivning

Nedan lämnas upplysningar om hur Länsförsäkringar Bergslagen 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 Bergslagen 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 inom försäkring

De fonder inom sparförsäkringar som Länsförsäkringar Bergslagen 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.

Indikatorer och data från Morningstar

Främjar hållbarhet: (artikel 8, ljusgrön): Investeringar som främjar hållbarhet i form av antingen miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dem utan att ha hållbara investeringar som mål. Det innebär att man i förvaltningen tar hänsyn till hållbarhetsrisker exempelvis genom att exkludera vissa sektorer, genom hållbarhetsanalys eller med bolagspåverkan.

Hållbarhet som mål: (artikel 9, mörkgrön): Investeringar som har hållbarhet som mål kan vara investeringar i bolag som bidrar till antingen ett miljömässigt eller ett socialt hållbart mål, exempelvis företag som producerar förnybar energi eller har tjänster som bidrar till ökad jämställdhet.

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.

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 grönt 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

Författare (även faktaansvarig)
Roland Magnusson

Enhet
Länsförsäkringar Fondliv, juridik

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.

CO₂-avtryck: Måttet visar koloxidutsläpp eller motsvarande andra växthusgaser i relation till de intäkter som motsvarar fondens investeringar. Det är en ögonblicksbild av avtrycket och inte heltäckande beräkningar. Indirekta utsläpp omfattas inte.

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.

Exkludering av innehav: Genom att använda filtret Exkludera innehav finns det möjlighet att filtrera bort fonder som placerar i bolag som är involverade i vissa kontroversiella produkter och tjänster.

Länk till Länsförsäkringars fondlista: [Fondkurser - Länsförsäkringar \(lansforsakringar.se\)](https://www.lansforsakringar.se/fondkurser)

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

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 Länsförsäkringars exkluderingskriterier utsluts 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.

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

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

Författare (även faktaansvarig)

Roland Magnusson

Enhet

Länsförsäkringar Fondliv, juridik

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