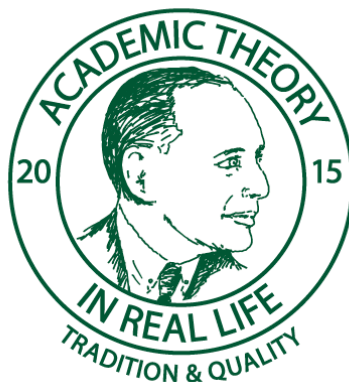




Riktlinjer för hållbarhet inom försäkringsdistribution – Grossbaum Intelligent Investor AB

Inledning

Grossbaum Intelligent Investor Aktiebolag integrerar hållbarhet som en naturlig del av vår rådgivning och verksamhet. Vi beaktar miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsrelaterade faktorer (ESG) i syfte att ge våra kunder långsiktigt välgrundade finansiella rekommendationer.

Dessa riktlinjer syftar till att säkerställa att hållbarhet beaktas i försäkringsdistributionen i enlighet med gällande lagstiftning, inklusive SFDR, EU:s taxonomiförordning och lagen om försäkringsdistribution.

Företagets verkställande direktör, Alexis Blomberg, ansvarar för att riktlinjerna följs, hålls aktuella och är integrerade i verksamhetens processer.

Syfte och tillämpningsområde

Syftet med detta dokument är att tydliggöra hur Grossbaum Intelligent Investor AB ("Grossbaum") arbetar med hållbarhetsaspekter i sin försäkringsdistribution, särskilt i samband med rådgivning avseende livförsäkringar med sparmoment. Riktlinjerna gäller all distribution av försäkringsprodukter som omfattas av företagets verksamhet och är utformade i enlighet med Europaparlamentets och rådets delegerade förordning (EU) 2021/1257, förordningen (EU) 2019/2088 (SFDR), Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 (EU:s taxonomiförordning) samt tillämpliga svenska föreskrifter om försäkringsdistribution.

Hållbarhetsfaktorer och hållbarhetsrisker

Grossbaum beaktar hållbarhetsrisker i den rådgivning som bedrivs. Hållbarhetsrisker definieras som miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller omständigheter som, om de inträffar, kan ha en faktisk eller potentiell väsentlig negativ inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsfaktorer beaktas på flera nivåer, inklusive bolagsurval, produkttillgång och dokumentation av kundpreferenser.

Hållbarhetspreferenser

I samband med rådgivning inhämtas information från kunden om deras hållbarhetspreferenser. Kunden får möjlighet att uttrycka om och hur de önskar att deras investeringar ska beakta:

- huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI-indikatorer),
- hållbara investeringar enligt SFDR,
- miljömässigt hållbara investeringar enligt EU-taxonomin.

Information om dessa tre nivåer tillhandahålls i förväg till kunden så att denne kan fatta ett informerat beslut. Om kunden har särskilda hållbarhetspreferenser dokumenteras dessa i rådgivningsunderlaget och ligger till grund för urvalet av lämpliga försäkringsprodukter.

Produkturval och leverantörskrav

Grossbaum samarbetar endast med försäkringsbolag som uppvisar ett aktivt arbete med hållbarhet och som uppfyller kraven enligt SFDR och EU-taxonomin. Innan ett försäkringsbolag inkluderas i vårt urval sker en kontroll av bolagets hållbarhetspolicy, redovisning av PAI och tillgång till hållbarhetsrelaterade data i enlighet med tillämpliga EU-regelverk.

Integration i rådgivningsprocessen

Hållbarhetsfrågor är en integrerad del i rådgivningsprocessen. Det innebär att hållbarhetsrisker och hållbarhetspreferenser beaktas tillsammans med övriga faktorer såsom kundens finansiella mål, risktolerans och placeringshorisont. För varje rekommendation ska det framgå hur hänsyn tagits till kundens hållbarhetsprofil och om produktvalet är förenligt med den.

Hållbarhet i investeringsanalys

Vid val av produkter där hållbarhetsdata finns tillgänglig görs en bedömning av produktens hållbarhetsklassificering, t.ex. enligt artikel 6, 8 eller 9 i SFDR, samt eventuell andel taxonomikompatibla investeringar. Analysen omfattar också produktens påverkan på PAI-indikatorer när sådan information finns att tillgå.

Uppföljning och dokumentation

Hållbarhetsinformationen dokumenteras som en del av rådgivningen. Om kundens preferenser förändras görs en ny bedömning vid nästa rådgivningstillfälle. Rådgivaren ansvarar för att säkerställa att dokumentationen är korrekt och att hållbarhetsinformationen är aktuell. Uppföljning sker minst en gång per år.

Interna riktlinjer och utbildning

Grossbaum har interna riktlinjer och processer för hantering av hållbarhet inom försäkringsdistribution. Samtliga rådgivare är utbildade i gällande hållbarhetsregelverk och har tillgång till regelbunden uppdatering inom området. Informationen om företagets hållbarhetsarbete finns tillgänglig för kund på vår hemsida.

Transparens och kundinformation

Kunden informeras om hur hållbarhetsrisker och preferenser beaktas i försäkringsdistributionen. Kunden kan även ta del av vår policy och hur vi väljer försäkringsbolag utifrån hållbarhetskriterier. Vårt mål är att möjliggöra informerade beslut där hållbarhetsaspekten utgör en naturlig del av sparandet.

Stockholm, 2025-06-12