



Riktlinjer för hållbarhet

Syftet med hållbarhetspolicyn är att uppmuntra hållbara och ansvarsfulla investeringar och därigenom bidra till att uppfylla EU:s övergripande mål inom hållbarutveckling. Riktlinjerna för hållbarhet ska även fastställa de övergripande principer inom hållbarhetsområdet som Bolaget följer. Riktlinjerna ska ange vilka globala eller nationella riktlinjer och initiativ som bolagets hållbarhetsstrategi ska utformas utifrån samt vilka fokusområden strategin ska inkludera.

Denna policy ska tillämpas och följas av samtliga anställda inom Bolaget.

Lag, förordningar och myndighetsföreskrift

Bolaget ska uppfylla formella krav avseende försäkringsdistribution som finns i EU-baserade och nationella regler. Dessa innebär bl.a. krav på effektiv och ändamålsenlig företagsstyrning och riskhantering, som även omfattar hållbarhetsrisker. Den 2 augusti 2022 trädde nya regler i kraft om bedömning av hållbarhetspreferenser hos en kund. EU-kommissionen har infört nya regler genom en delegerad förordning som bland annat påverkar rådgivning om försäkringsbaserade investeringsprodukter.

För att säkerställa att bolaget uppfyller de nya regelverket har bolaget valt att följa EIOPA-BOS-22-391 vägledning.

Definition

Begreppet hållbarhet inkluderar ekonomiska, sociala, miljömässiga faktorer.

Hållbarhetsstrategi

Bolagets hållbarhetsstrategi ska baseras på följande fokusområden:

1. Hållbart produkterbudande
2. Våra medarbetare
3. Information till kund
4. Interna rutiner och riktlinjer

Hållbart produkterbudande

Bolagets verksamhet hjälper dess kunder att skaffa och behålla en stabil ekonomisk trygghet i sin tillvaro. Bolaget erbjuder även produkter som hjälper till med förebyggande insatser mot ohälsa, sjukskrivningar och vård vid sjukdom. I rådgivningen ska Bolaget och dess anställda verka för att stödja FN:s hållbarhetsmål samt införliva FN-initiativet: Principer för hållbar försäkring, i vårt produktutbud.

De försäkringsbolag som Bolaget har samarbetsavtal med måste kunna erbjuda lösningar som är passande för kunder som vill inkludera hållbarhet i rådgivningen.

För en kund som vill inkludera hållbarhet i rådgivningen ska produktutbudet begränsas. När det gäller fonder får kunden aldrig rekommenderas fonder som har en lägre hållbarhetsklass än 8. Om kunden gör investeringar i aktier måste varje aktie uppfylla de hållbarhetsaspekter som kunden vill att rådgivningen tar hänsyn till.

Varje innehav ska dokumenteras i kunddokumentationen utifrån kundens hållbarhetspreferenser där man tydligt motiverar på vilket sätt innehavet uppfyller kundens hållbarhetspreferenser. Rådgivaren ska, minst engång om året, säkerställa att innehaven fortsätter att uppfylla kunden önskemål.

Våra medarbetare

För att hållbarhetsarbetet ska vara effektivt måste Bolaget säkerställa att:

1. Våra anställda har den kompetens som behövs för att rådgivaren ska kunna bedöma en kunds hållbarhetspreferenser och kunna förklara begreppen på ett lättbegripligt sätt.
2. Säkra en trygg och hälsosam arbetsplats, med plats för olikheter och mångfald och fri från all form av diskriminering.

Hållbarhet i rådgivningen

Alla Bolagets kunder ska erbjudas rådgivning utifrån ett hållbarhetsperspektiv. Bolagets kunder ska även inför rådgivningstillfället erhålla information om hur hållbara investeringar definieras. Om det finns anledning att anta att kunden inte har uppfattat alla aspekter av hållbarhet åligger det rådgivaren att säkerställa att kunden får en heltäckande bild av hur hållbarhetsperspektivet kan inkluderas i den rådgivning som kunden erhåller.

Om en kund vill att rådgivaren ska inkludera hållbarhet i rådgivningen åligger det rådgivaren att ta reda på vilka hållbarhetspreferenser kunden har utifrån områdena:

1. Ekonomiska - Ekonomisk hållbarhet är en ekonomisk utveckling som inte medför negativa konsekvenser för den ekologiska eller sociala hållbarheten. En ökning av ekonomiskt kapital får alltså inte ske på bekostnad av en minskning i naturkapital eller socialt kapital.
2. Sociala - Den sociala hållbarhetsdimensionen handlar om välbefinnande, rättvisa, makt, rättigheter och individens behov. Vissa av dessa kan kvantifieras och andra är mer kvalitativa.
3. Miljömässiga – Begränsning av klimatförändringar, anpassning till klimatförändringar, hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av miljöföroreningar samt skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

Om en kund inte vill inkludera hållbarhet i rådgivningen ska rådgivaren betrakta kunden som hållbarhetsneutral och rekommendera både produkter med och utan hållbarhetsrelaterade egenskaper.

Det är viktigt att rådgivaren förhåller sig neutral och opartisk genom hela hållbarhetsrådgivningen så att kunden inte riskeras att påverkas.

Om rådgivaren inte har möjlighet att tillgodose kundens hållbarhetspreferenser måste rådgivaren avbryta rådgivningen med motiveringen att kundens hållbarhetspreferenser inte kan tillgodoses utifrån Bolagets produktutbud. Rådgivningen ska ändå dokumenteras och motiveras varför rådgivningen inte kunde fullföljas mot kund.

Interna rutiner och riktlinjer

Bolaget har med dokumentet: Riktlinjer för hållbarhet definierat hur Bolaget ser på hållbarhet och hur hållbarhetsarbetet ska implementeras i det dagliga arbetet. Bolaget upplyser även kunden i dokumentet: Information om Grossbaum Intelligent Investor AB om vad hållbarhet är och hur vi arbetar med hållbarhet. Båda dessa dokument tillhandahåller Bolaget på sin hemsida och vid önskemål kan dokumenten även mejlas eller skickas till kund.

I dokumentet Riktlinjer finansiell rådgivning beskriver Bolaget även vilka skyldigheter rådgivaren har att implementera hållbarhet i rådgivningen. Bolaget har även inkluderat hållbarhetsrisker i dokumentet Styrning och kontroll Grossbaum.

Det yttersta ansvaret för hur Bolaget arbetar med hållbarhet har Bolagets VD. Uppföljning av arbetet ska göras årsvis och dokumenteras i Regelefterlevnadsrapporten.

Stockholm 2024-03-22