

Information om hållbara investeringar

Innan du som kund fattar investeringsbeslut, vill vi att du bedömer hur viktigt det är för dig med så kallade hållbara investeringar. Hållbara, eller ansvarsfulla investeringar är ett samlingsnamn för en rad olika arbetssätt som finansiella företag använder för att ta miljö- och samhällsansvar i sina produkter.

Vanliga metoder i hållbarhetsarbetet:

- Produktbolaget väljer in bolag utifrån specifika kriterier för miljö, sociala och/eller affärsetiska frågor. Analysen av bolagens arbete med hållbarhet är i detta fall avgörande för valet av bolag i produkten. Vissa produkter har ett speciellt hållbarhetstema som t.ex. vatten eller miljöteknik.
- Produktbolaget väljer bort vissa bolag. Det kan t.ex. handla om att man väljer bort företag inom vissa branscher som vapen, tobak, alkohol, spel eller pornografi.
- Produktbolaget använder ett ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor. Det kan t.ex. handla om att ställa krav på en mer miljövänlig produktion eller på bättre arbetsvillkor i fabriker.

När du får rådgivning av Bolaget kommer vi att bistå dig i denna fråga enligt nedan.

Integrering av hållbarhetsrisker i rådgivningen

Bolaget integrerar hållbarhetsrisker i sin rådgivning genom fondutvärdering och urval på fondtorg, fondportföljer samt genom utvärdering av hållbarhetsriskerna inom traditionellt förvaltningsförsäkring. Grundtanken är att produkter som Bolaget förmedlar till sina kunder ska hålla en hög lägstanivå i sitt hållbarhetsarbete.

Bolaget eftersträvar ett varierat utbud av fonder med olika inriktningar inom hållbarhet och anger t.ex. vid rådgivning om Hjerta Select om fonder har hållbarhet som mål (så kallad Artikel 9 fond), främjar hållbarhet (så kallad Artikel 8 fond). Bolaget beskriver hur det integrerar hållbarhetsrisker i samband med försäkringsförmedlingen samt lämnar informationen till kunderna om hållbara investeringar. I samband med Bolagets rådgivningsmöten kommer kund att få information om hur Bolaget beaktar hållbarhetsrisker. Vidare kommer information att inhämtas om kundernas hållbarhetspreferenser. Syftet med detta är att möjliggöra för Bolagets försäkringsförmedlare att lämna råd som stämmer överens med kundernas hållbarhetspreferenser och beakta hållbarhetsrisker kopplade till specifika val.

Bolaget tar hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i samband med själva rådgivningsprocessen (försäkringsförmedlingen), genom att tillsammans med kund diskutera hållbarhetsfrågorna, t.ex. hur kundernas pensionskapital kan påverka hur kapital allokeras hållbart hos de försäkringsbolag som tillhandahåller traditionell förvaltning och hos fondbolag.

I samband med rådgivning och annan försäkringsdistribution kommer vi att diskutera hållbarhetsfrågan med dig för att säkerställa att du som kund, med hjälp av rådgivning, kan fatta ett välgrundat beslut i detta avseende. Vidare kommer vi att gå igenom den information som finns att hämta om produkterna i detta avseende samt gå igenom vilken påverkan hållbarhetsfaktorerna har på bl.a. din avkastning. Produktens hållbarhet kommer att beaktas på samma sätt som övriga relevanta faktorer för att du som kund ska hitta en lämplig produkt. Resultatet av genomgången kommer att dokumenteras tillsammans med övrigt material som hör ihop med försäkringsförmedlingen för att du lätt ska hitta det i efterhand.

Utdrag ur Westin & Partners (Bolagets) ersättningspolicy "Hållbara investeringar". I regelverket rörande hållbara investeringar ställs krav på att försäkringsförmedlare ska informera kunderna om hållbarhetsrisker när en produkt väljs ut. Syftet är att kunderna ska få en rättvisande och tydlig information så att de kan fatta välgrundade beslut i samband med sina produktval med beaktande även av hållbarhetsriskerna. Det ska vara lätt för en kund att förstå hur hållbar en produkt är, till exempel hur stor andel av de underliggande investeringarna som är klassade som hållbara och vilka strategier förvaltaren använder i sin förvaltning.

Bolaget anser att det är av största vikt att Bolagets anställda bidrar till att kunderna blir medvetna om hållbarhetsfrågorna och att dessa beaktas vid val av produkter som förmedlas.

Då de anställda hos Bolaget inte har rörlig ersättning utan endast fast lön påverkas inte de anställdas ersättning av hållbarhetsfrågan, men vid lönerevision är det en förutsättning för höjd ersättning att den anställde lämnat information och rådgivning om hållbarhetsfrågorna. Detta säkerställs genom kontroll av rådgivningsdokumentation.