

Dokumentnamn		Version	Senast uppdaterad
Policy för integrering av hållbarhetsrisker i pensionsrådgivning		1.5	2026-07-01
Dokumentägare	Datum för första publicering	Beslutad av	Känslighet
VD	2021-02-23	Styrelsen	Publik

Policy för integrering av hållbarhetsrisker i pensionsrådgivning

avseende Söderberg & Partners Insurance Consulting AB, org.nr 556707–7648, nedan benämnt Bolaget.

Bolagets styrelse har fastställt denna policy den 26 november 2025. Policyn ska vara uppdaterad och föremål för regelbunden översyn. Vidare ska denna policy årligen fastställas av Bolagets styrelse. Bolagets VD beslutar att genomföra ändringar i denna policy med anledning av lagändring. Bolagets styrelse kommer att granska och besluta om att anta ändringen vid kommande styrelsemöte.

Versionsöversikt

Version	Datum	Aktivitet/ändring	Ansvarig
1.5	2026-07-01	Ändring i avsnitt 4 med anledning av lagändring avseende tillståndsplikt vid tillhandahållande av hållbarhetsbetyg. Bolaget kommer inte att använda hållbarhetsbetyg med ett trafikljussystem.	Compliance på uppdrag av VD
1.4	2025-11-26	Årlig genomgång. Ändring av formulering i 1 kap: "Bolaget beaktar hållbarhetsfaktorer såsom de definieras i EU:s förordning 2019/2088 SFDR om hållbarhetsrelaterade upplysningar" jmf tidigare: "Bolaget tar ansvar för den miljöpåverkan som uppkommer till följd av Bolagets beslut och handlingar" Samt i 5 kap: " ..tar vi hänsyn till kundens hållbarhetspreferenser.." jmf tidigare: "...matchas kundens önskemål.." 5.1: borttagen mening: "Ansvarsfullt ägande är ett sätt att minimera och mildra hållbarhetsrisker."	Compliance
1.3	2023-11-27	Översyn i samband med framtagandet av Redogörelse för de huvudsakliga negativa konsekvenserna av försäkringsrådgivning för hållbarhetsfaktorer.	Compliance

1.2	2023-05-31	Justering 5 & 6 kap.	Compliance
1.1	2022-11-29	Årlig genomgång	Compliance
1.0	2021-02-23	Fastställd av styrelsen	Business compliance i samråd med Compliance

1. Inledning

Bolaget beaktar hållbarhetsfaktorer såsom de definieras i EU:s förordning 2019/2088 SFDR om hållbarhetsrelaterade upplysningar i vår rådgivning Bolaget eftersträvar att alltid försöka ta hänsyn till miljön i den dagliga verksamheten och kontinuerligt arbeta med förbättringar i verksamheten. Det leder till att Bolaget har som ambition att över tid ta hänsyn både till de direkta och indirekta aspekterna av Bolagets åtaganden samt att skapa en god struktur för att arbeta med hållbarhetsfrågor.

2. Definitioner

*Hållbarhetsrisk:*¹ en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

Hållbarhet omfattar tre aspekter; miljömässig hållbarhet, social hållbarhet, och ekonomisk hållbarhet. Den sistnämnda innefattar bolagsstyrningsfrågor.

3. Policyns omfattning

Denna policy omfattar Bolagets verksamhet inom försäkringsförmedling avseende tjänstepensionsförsäkringar och andra sparförsäkringar, vilket i sin tur omfattar:

- Förmedling av och råd avseende tjänstepension till företag och organisationer.
- Förmedling av och råd avseende hantering och placering av företagens anställdas tjänstepensioner, tjänstepensionssavsättningar och eventuellt privat pensionssparande.

Tjänstepension och privat pensionssparande erbjuds i form av fondförsäkringar och traditionellt förvaltade försäkringar.

4. Hållbarhetsanalyser

Hållbarhetsanalyserna är en viktig del av Bolagets hållbarhetsarbete. I hållbarhetsanalyserna utvärderas det bakomliggande hållbarhetsarbetet i respektive produkt. Det som utvärderas är bland annat i vilken utsträckning förvaltaren av den finansiella produkten arbetar med att välja in investeringar med positiv påverkan på hållbarhetsfaktorer, bedriver påverkansarbete samt tar hänsyn till både hållbarhetsrisker vid investeringsbeslut och investeringens eventuella negativa konsekvenser för hållbarhet. Genom att integrera hållbarhet i analys och rådgivning erbjuds kunder möjligheten att placera pensionskapital hållbart, samtidigt som förvaltare av den finansiella produkten förväntas påverkas att agera mer hållbart.

4.1 Bedömning av hållbarhetsriskers påverkan på avkastning

En underkategori till hållbarhetsanalyserna är bedömningen av investeringarnas hållbarhetsrisker och riskernas troliga inverkan på avkastningen. Metoden för denna bedömning bygger på en metastudie av

¹ Art. 2 p. 22 EU 2019/2088

akademisk litteratur och studier inom hållbara investeringar. Denna visar att exkluderingsstrategier varken över- eller underpresterar jämfört med traditionell förvaltning. Av denna anledning tar hållbarhetsanalysen inte hänsyn till eventuella exkluderingskriterier. För strategin ”positivt urval” (välja in) finns ett visst positivt samband mellan hållbarhet och finansiell prestation. Strategin kan vara positivt för avkastningen när fler dimensioner av information vägs in i beslut, däribland hållbarhetsrisker. För strategin ”ansvarsfullt ägande” (påverkan) finns det stöd för att strategin kan generera bättre avkastning, främst genom att kommunicera med bolaget och diskutera förbättringsmöjligheter.

Information om hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen för de finansiella produkter som Bolaget ger råd om redogörs för i respektive fonds informationsbroschyr (fondprospekt), som finns tillgänglig för Bolagets kunder via ett analysgränssnitt för fondanalys.

5. Hållbar rådgivning

Bolagets rådgivning har en indirekt hållbarhetspåverkan och möjlighet att skapa positiva hållbarhetseffekter såsom beskrivet ovan. Bolaget tar hänsyn till hållbarhet och integrerar hållbarhetsrisker i den rådgivning som sker genom att använda hållbarhetsbetyg från hållbarhetsanalyserna samt hållbarhetsdata från Bolagets leverantörer som stöd i rådgivningen. För kunder som vill investera hållbart tar vi hänsyn till kundens hållbarhetspreferenser och önskemål i den mån det är möjligt mot finansiella produkter som tillgodoser önskemålen.

5.1 Hållbart utbud

Ett av målen med Bolagets hållbarhetsarbete är att hållbarhetsanalysen ska omfatta så många finansiella produkter som möjligt som finns tillgängliga för Bolagets kunder.

Bolaget påverkar finansiella produkter i det bevakade utbudet i en hållbar riktning. I dialoger med förvaltare och kapitalägare får aktörerna hjälp med att identifiera svagheter och förbättringsområden, i syfte att bidra till hållbarhet i finansbranschen.

6. Ersättningspolicy

Bolaget har upprättat en intern policy i fråga om ersättning för att undvika intressekonflikter. Ersättningspolicyn är upprättad i enlighet med gällande lagar, föreskrifter och andra regler. Policyn fastställs årligen av Bolagets styrelse och översyn av policyn genomförs minst en gång per år. En förutsättning för att ersättning ska utgå till anställda inom Bolaget är att de anställda följer Bolagets interna regler, däribland denna policy för integrering av hållbarhetsrisker i pensionsrådgivningen.