

Redogörelse för de huvudsakliga negativa konsekvenserna av försäkringsrådgivning för hållbarhetsfaktorer

Söderberg & Partners Insurance Consulting AB

Hållbarhetsfaktorer definieras i EU:s förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar ("Disclosureförordningen") såsom "miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor". Nästan alla ekonomiska aktiviteter har potential att påverka hållbarhetsfaktorerna både positivt och negativt. Indikatorerna för de huvudsakliga negativa konsekvenserna är ett sätt att mäta hur hållbarhetsfaktorerna påverkas negativt. Bolaget har beslutat att, i sin försäkringsrådgivning, beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer.

Hållbarhet i vår rådgivning

Som en av de större aktörerna i finans- och försäkringsbranschen har vi en stor indirekt påverkan på hållbarhet genom vår rådgivning. Vi tar hänsyn till hållbarhet och beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer i vår rådgivning genom att använda hållbarhetsbetyg från vår hållbarhetsanalys samt tillgänglig hållbarhetsdata från våra leverantörer som stöd i rådgivningen. Under rådgivningen samlar vi in information om samt kartlägger kundens hållbarhetspreferenser, för att därefter kunna lämna lämpliga råd till kunden. Kundens ekonomi och förmåga att bära förlust är alltid överordnad kundens eventuella hållbarhetspreferenser.

Vår rådgivning omfattar både fondförsäkringar och försäkringar med traditionell förvaltning. Inom fondsegmentet erbjuder vi ett brett utbud av fonder, från olika aktörer, som främjar hållbarhet och som har hållbarhet som mål i enlighet med definitionerna i Disclosureförordningen. Vilka potentiella negativa konsekvenser för hållbarhet som är förknippade med investeringarna beror således på vilka fonder kunden väljer att investera i. Information om aktuellt fondutbud finns tillgängligt för alla våra kunder via ett analysgränssnitt för fondanalys.

I vår rådgivning förekommer viss prioritering av indikatorerna för de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Att stoppa klimatförändringarna är en av vår tids viktigaste utmaning, och därför har vi valt att prioritera indikatorn *Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen*. Utöver det är mänskliga rättigheter en grundläggande rättighet och vi prioriterar därför indikatorn *Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag*. Utöver dessa prioriterar vi indikatorn *Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)*. Om det framkommer i rådgivningsmötet att kunden vill ta särskild hänsyn till en eller flera av de prioriterade indikatorerna, använder vi oss av en kvantitativ metod för att avgöra om fonderna som är aktuella i rådgivningen beaktar indikatorerna eller inte. Mer om hur vi arbetar med hållbarhet i pensionsrådgivningen återfinns i vår [Policy för hållbarhet i pensionsrådgivning](#).