



Hållbarhetspolicy			
Antagen av	Datum för antagande	Datum f g version	Revideras för nytt fastställande
Styrelsen	2025-08-21	2024-08-22	Vid behov eller minst årligen
Dokumentägare	Upprättad av	Informationsklassificering	
VD	Bitr. Compliance	Intern	

Ändringslogg	
Datum	Åtgärd
2025-08-21	Årlig översyn och några redaktionella ändringar
2024-08-22	Uppdatering av tidigare policy och anpassning efter pågående hållbarhetsarbete.

1. Bakgrund & Syfte

SVP utgör en del av finanssektorn och har en betydande påverkan på samhället, både ekonomiskt och miljömässigt. SVP är fullt medvetna om att Bolagets verksamhet kan medföra olika konsekvenser för miljön, både positiva och negativa. Därför strävar SVP kontinuerligt efter att integrera hållbara beslut och metoder i vårt dagliga arbete. SVP arbetar aktivt med att förbättra vår påverkan på miljön. En central del av detta arbete är att etablera en robust struktur för hantering av hållbarhetsfrågor och att driva kontinuerliga förbättringar. SVP:s hållbarhetsrelaterade arbete är starkt förknippat med den investeringsrådgivning som SVP tillhandahåller, och vi betraktar det som vårt ansvar att främja och stödja hållbara investeringsalternativ för att bidra till en bättre framtid. Detta görs bland annat genom utbildningar och workshops tillsammans med rådgivarna, men även genom integrerade hållbarhetsfrågor i rådgivarverktyget Clara.

Syftet med SVP:s hållbarhetsarbete är att anpassa verksamheten i linje med Agenda 2030 och de 17 globala mål som antogs av FN:s generalförsamling 2015. Målens syfte är att fram till år 2030 uppnå en social, miljömässigt och ekonomiskt hållbar utveckling världen över.

Genom målen har medlemsländerna åtagit sig att uppnå följande fyra punkter till 2030:

- Avskaffa extrem fattigdom
- Minska ojämlikheter och orättvisor i världen
- Främja fred och rättvisa
- Lösa klimatkrisen



Även som en mindre aktör inom den finansiella sektorn kan SVP bidra till arbetet för en hållbar framtid. Baserat på den typ av verksamhet som SVP bedriver har sex mål identifierats där möjligheten att påverka är som störst.

Mål 3 – God hälsa och välbefinnande. SVP ska driva verksamheten på ett ansvarsfullt och hållbart sätt, som tar hänsyn till sociala, miljömässiga och ekonomiska faktorer i alla led.

Mål 5 – Jämställdhet. Jämställdhet mellan män och kvinnor handlar om rättvis fördelning av makt, inflytande och resurser. Alla former av diskriminering och dåliga sedvänjor måste motverkas. Det är viktigt av flera skäl, inte minst för att attrahera de mest kompetenta medarbetarna. Jämställdhet är ett område där SVP har som ambition att bidra på flera olika sätt. I rådgivarverktyget kan kunder välja att ta hänsyn till ett par negativa hållbarhetskonsekvenser, såsom jämställda löner eller bolagsstyrningar. SVP har även etablerat ett kvinnligt nätverk för att stärka kvinnors roll inom företaget och branschen i stort.

Mål 9 – Hållbar industri, innovationer och infrastruktur. SVP har som ambition att underlätta för kunder att spara hållbart genom att erbjuda ett brett utbud av hållbara investeringsprodukter och finansiella tjänster.

Mål 11 - Hållbara städer och samhällen. Samhällsfrågor är ett fokusområde som SVP kan och

vill vara med och bidra till på flera olika sätt. Systerbolaget, Strivo, ställer exempelvis krav på hållbarhet inom ramen för arrangemang av obligationer avseende fastighetsprojekt som distribueras via koncernen.

Mål 13: Bekämpa klimatförändringarna. Miljöförstöring, utsläpp av växthusgaser och överutnyttjande av naturresurser är ett enormt hot mot världens fortsatta existens. SVP har inbyggd filtrering i sitt rådgivningsverktyg, Clara, som syftar till att kunder som har hållbarhetspreferenser ska kunna få ett bra urval av hållbara produkter att välja mellan under rådgivningstillfället tillsammans med ett anknutet ombud.

Mål 16 - Fredliga och inkluderande samhällen. SVP arbetar proaktivt med denna typ av frågor bland annat genom åtgärder mot penningtvätt och korruption. SVP har en nollvision mot att olagliga finansiella flöden sker inom ramen för verksamheten. Dagligen genomlysas transaktioner och affärsföreteelser som visar tecken på penningtvätt och/eller korruption. I arbetet mot finansiell brottslighet och korruption ingår även att anställda inom SVP genomgår årliga och relevanta utbildningar inom dessa områden. I SVP:s rådgivningsverktyget har även kunder möjlighet till att exkludera företag som investerar i bland annat kärnvapen och/eller vapen.

2. Definitioner

ESG	 Environment (miljö) Växthusgasutsläpp, energi, biologisk mångfald, cirkulär ekonomi, vattenanvändning, etc.  Social Mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, hälsa & säkerhet, jämlikhet & mångfald, samhällspåverkan, etc.  Governance (bolagsstyrning) Företagsetik, bekämpning av korruption & mutor, styrelsen och ledningens sammansättning, etc. (E) Miljömässig hållbarhet innebär att ett företag ska minimera negativ påverkan på miljö och klimat, samt att eftersträva en ökande positiv påverkan inom dessa områden. Det betyder att företag genom den verksamhet som bedrivs ska beakta sin påverkan på bland annat klimatförändringar och föroreningar samt de möjligheter som ges kopplade till exempelvis förnybar energi och infrastruktur. (S) Social hållbarhet innebär att ett företag ska verka för att mänskliga rättigheter, anställdas rättigheter och säkerhet samt jämlikhet, mångfald och inkludering säkerställs. Det betyder bland annat att företag ska verka för att de sociala möjligheter som ges tas tillvara i företagets verksamhet. (G) Finansiell hållbarhet innebär att företag ska verka för god bolagsstyrning och bolagsbeteende i termer av bland annat styrelsesammansättning, ersättning, skattetransparens samt hantering av risker förknippade med korruption, mutor och penningtvätt. Företag kan exempelvis påverka medarbetare, kunder, leverantörer eller andra företag genom organisatoriskt arbete, policybeslut, upphandlingar, samarbeten eller aktieägarengagemang. Exkludering Exkludering eller Etisk exkludering innebär att man utesluter vissa företag som exempelvis producerar eller handlar med vapen, alkohol eller tobak.
------------	--

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer	Även kallat PAI (Principal Adverse Impacts) handlar om hur verksamheten i ett företag påverkar omvärlden på ett negativt sätt, bland annat miljön, arbetsförhållanden och sociala villkor. Till exempel kan verksamheten medföra utsläpp av koldioxid eller bryta mot de mänskliga rättigheterna.
Hållbar utveckling	Begreppet hållbar utveckling eller hållbarhet syftar till goda sociala livsbetingelser utan att människans existens och förverkligande i samhället utarmar ekosystemens funktioner. Uttrycket fick sitt genombrott 1987 genom den så kallade Brundtlandrapporten: <i>"Hållbar utveckling är en utveckling som tillfredsställer dagens behov utan att äventyra kommande generationer att tillfredsställa sina behov"</i>
Hållbara investeringar	En investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål, i enlighet med vad som mäts genom till exempel centrala resurseffektivitetsindikatorer avseende användning av energi, förnybar energi, råvaror, vatten och mark, generering av avfall och utsläpp av växthusgaser eller avseende effekter på den biologiska mångfalden och den cirkulära ekonomin, eller en investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett socialt mål, i synnerhet investeringar som bidrar till att bekämpa ojämlikheter eller som främjar social sammanhållning, social integration och ett gott förhållande mellan arbetsmarknadens parter, eller en investering i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, förutsatt att investeringarna inte orsakar betydande skada för något av dessa mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styning, särskilt med avseende på sunda förvaltningsstrukturer, relationer till arbetstagarna, löner till berörd personal och efterlevnad av skatteregler.
Hållbarhetsregler	Den finansiella sektorn regleras av många olika lagar och föreskrifter, inklusive området för hållbarhet. På EU-nivå har finanssektorn erkänts som en nyckelaktör för att säkerställa att EU når målen i Parisavtalet och FN:s mål för hållbar utveckling. Ett antal lagar och föreskrifter har därför utvecklats eller håller på att utvecklas med syfte att styra kapital till hållbara investeringar, inkludera hållbarhetsrelaterade risker i finanssektorns riskhantering och/eller främja öppenhet och ett långsiktigt tillvägagångssätt. Dessa lagar och föreskrifter relaterade till hållbar finans påverkar sättet som finanssektorn, inklusive SVP, integrerar hållbarhet i sin verksamhet. SVP kommer att fortsätta att noggrant följa utvecklingen av regleringen, engagera sig och genomföra åtgärder i enlighet med hur vi bedriver vår verksamhet. SVP utgår från tillgängliga hållbarhetsdata för att tillgodose kundernas hållbarhetspreferenser. I takt med att kvaliteten av tillgängliga hållbarhetsdata ökar kommer SVP succesivt att utveckla systemstödet för att kunna erbjuda hållbara finansiella instrument som är i linje med kundernas hållbarhetspreferenser.
SFDR	SFDR (The Sustainable Finance Disclosure Regulation), även kallad disclosureförordningen är en EU-förordning som bland annat reglerar hur fondbolag, försäkringsbolag och finansiella rådgivare ska informera om ESG-faktorer.

3. Kompetens och medvetenhet

SVP ska regelbundet erbjuda kompetenshöjande insatser till alla medarbetare och samtliga anknutna ombud för att öka medvetenheten relaterat till hållbarhetsfrågor. Dels via digitala utbildningar inom Hållbarhet, dels via olika typer av workshops tillsammans med externa parter. SVP har även skapat en informationsfilm som finns tillgänglig för styrelse, anställda, anknutna ombud samt slutkunder.

3.1 Hållbarhetsråd

Rådet består av en representant vardera från koncernens fyra bolag. Rådet träffas minst fyra gånger per år och behandlar aktuella frågor relaterade till hållbarhet såsom nya regelverk eller gemensamma hållbarhetsinitiativ mellan bolagen. Rådet upprättar även gemensam hållbarhetsstrategi för koncernen.

4. Åtaganden

En rådgivare är skyldig att samla in information om kunden och göra en lämplighetsbedömning för att bedöma vilken sparprodukt som är lämplig att investera i. Rådgivaren ska vid lämplighetsbedömningen även beakta kundens hållbarhetspreferenser. Det kan finnas olika uppfattningar om vad som utgör en hållbar investering, och syftet med de reglerna är att underlätta och tydliggöra rådgivningen kring hållbarhetsaspekter. En rådgivare ska kunna förklara skillnaden mellan:

1. Huvudsakliga negativa hållbarhetsfaktorer (PAI)
2. Hållbara investeringar enligt EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR)
3. Miljömässigt hållbara investeringar enligt EU:s taxonomiförordning

5. Ramverk för hållbara investeringar

Utöver den informationsfilm som upplyser slutkunderna om hållbarhetsrisker har SVP implementerat ett antal frågor i kundens lämplighetsbedömning i SVP:s rådgivarverktyg, Clara. Dessa frågor ger en översikt av de ramverk en rådgivare förväntas använda för att bedöma kundens hållbarhetspreferenser. Frågebatteriet är utformat för att stödja rådgivaren i att beakta de viktigaste negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer (Principal Adverse Impact, PAI) samt hållbara investeringar enligt SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation).

De huvudsakliga negativa konsekvenserna och exkluderingar som beaktas kan komma att revideras allt eftersom data finns tillgänglig eller beroende på dess relevans. All hållbarhetsdata för fonder och ETF:er tillhandahålls av Morningstar och uppdateras dagligen. För strukturerade produkter och Strivos portföljförvaltningsmandat kommer hållbarhetsinformationen från Strivo. Denna uppdateras vid varje emission för strukturerade produkter och kvartalsvis för portföljförvaltningsmandaten. Se avsnitt 10.1 för att få en översikt över de fokusområden SVP har valt när det kommer till PAI indikationer samt Exkluderingar.

6. Förförsinformation

Rådgivaren ska säkerställa att kunden får möjlighet att se informationsfilmen som förklarar hur och varför kundens hållbarhetspreferenser ska tas i beaktning. Därefter avgör kunden om hållbarhet är en faktor i deras preferenser. Till sist signeras dokumentationen tillsammans med lämplighetsbedömningen och bolagets standardiserade förförsinformation rörande Hållbara investeringar.

7. Kontroll och uppföljning

Om en kund tillhandahålls regelbunden rådgivning ska rådgivaren minst en gång per år se över lämpligheten hos de rekommendationer som ges för att förbättra tjänsterna. Denna bedömning ska göras med tätare intervall beroende på kundens riskprofil och den typ av finansiella instrument som rekommenderas. Vid uppföljande rådgivning ska rådgivaren försäkra sig att kundens hållbarhetspreferenser inte har förändrats och bekräfta lämpligheten för rekommenderade instrument överensstämmer med kundens hållbarhetspreferenser.

Information om befintliga kunders hållbarhetspreferenser bör inhämtas senast vid nästa regelbundna uppdatering av kundinformation. Kunderna bör dock ges möjlighet att få sin profil uppdaterad omedelbart om de så önskar. Om kunden inte begär omedelbar uppdatering av sin profil, och under den period som föregår nästa kundmöte ska kundens preferenser betraktas som "hållbarhetsneutrala", vilket innebär att kunden kan rekommenderas produkter både med och utan hållbarhetsrelaterade egenskaper.

8. Övriga styrdokument som beaktar hållbarhet

Hållbarhetspolicyn ger de övergripande ramarna för SVP:s hållbarhetsarbete. Utöver denna policy har SVP ytterligare ramverk för hållbarhetsarbetet i följande styrdokument:

- Mångfaldspolicy
- Etikpolicy
- Policy för riskhantering
- Riktlinje för investeringsrådgivning
- Riktlinje för kunskap och kompetens
- Riktlinje för produktstyrning

9. Fastställande och revidering

Policyn revideras årligen och antas av styrelsen vid behov eller minst årligen.

10. Bilagor

10.1 Översikt över SVP:s metod för hållbara investeringar

