

RIKTLINJER FÖR INTEGRERING AV HÅLLBARHETSRISKER I INVESTERINGSBESLUT

fastställda av verkställande direktören den 13 december 2024 *Informationsklass: Öppen*

Riktlinjerna ska tillämpas i hela Handelsbankenkoncernen och i tillämpliga delar gälla för dotterbolag och utländska enheter, om inte bindande regler utanför Sverige eller för dotterbolag föranleder avvikelser. Avvikelser ska förankras med ansvarig enhet.

1. Syfte och tillämplighet

Syftet med riktlinjen är att förtydliga hur Handelsbanken integrerar hållbarhetsrisker i processer för investeringsbeslut inom portföljförvaltning samt vid investerings- och försäkringsrådgivning med avseende på finansiella produkter och finansiella instrument. Riktlinjen omfattar inte derivat.

Riktlinjen kompletterar centralstyrelsens policy för hållbarhet och övriga av verkställande direktören antagna riktlinjer gällande hållbarhet. Riktlinjen följer av EU:s förordning 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom den finansiella sektorn, även kallad SFDR.

2. Inledning

Med hållbarhetsrisk avses 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. Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen inom portföljförvaltning och vid investerings- och försäkringsrådgivningen med avseende på finansiella produkter och finansiella instrument är en del i att agera i kundens bästa intresse.

3. Integrering av hållbarhetsrisk

Vid investeringsbeslut i portföljförvaltning och vid investerings- och försäkringsrådgivning ska hållbarhetsrisker som kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på det finansiella värdet av en investering beaktas och hanteras. Hantering av sådana hållbarhetsrisker kan ske genom bevakning och påverkansdialog eller genom att välja bort investeringar som inte är i linje med bankens policyer eller ställningstaganden inom hållbarhet. Bankens bedömning ska baseras på analyser av hållbarhetsdata och andra relevanta uppgifter.

3.1. *Investeringsbeslut*

Alla enheter inom Handelsbanken som fattar investeringsbeslut inom portföljförvaltning ska integrera hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut.

Integreringen av hållbarhetsrisker ska vara anpassad för den specifika investeringen för att därigenom beakta och hantera sådana hållbarhetsrisker som kan ha en betydande negativ

påverkan på investeringens finansiella värde. Investeringar i branscher eller bolag där det bedöms föreligga en hög hållbarhetsrisk ska identifieras. Dessa hållbarhetsrisker ska hanteras genom bevakning och påverkansdialog med kapitalförvaltaren eller med bolaget, alternativt genom att investeringen väljs bort. Utgångspunkten vid bedömningen om att välja bort en investering är Handelsbankens policy för hållbarhet och övriga av verkställande direktören antagna riktlinjer inom hållbarhet samt bankens frivilliga åtaganden.

Kapitalförvaltare ska minst uppfylla motsvarande hantering av hållbarhetsrisker som Handelsbanken. Beträffande investeringar i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner om miljö, mänskliga rättigheter, korruption och arbetsvillkor ska banken ställa krav på kapitalförvaltaren att vidta åtgärder genom dialog med bolaget eller exkludering.

Vid portföljförvaltning ska kunden informeras om hur Handelsbanken integrerar hållbarhetsrisker i investeringsbesluten.

3.2. *Investerings- och försäkringsrådgivning*

Vid investerings- och försäkringsrådgivning ska hållbarhetsrisker beaktas och hanteras.

Bedömningen av hållbarhetsrisk ska bestå av olika faktorer beroende av investeringens egenskaper. Sådana faktorer kan exempelvis vara hur kapitalförvaltaren integrerar hållbarhetsrisk i investeringsbeslut eller hur den enskilda produkten integrerar hållbarhetsrisk i investeringsbesluten.

Finansiella produkter med innehav i branscher eller bolag där det bedöms föreligga en hög hållbarhetsrisk ska identifieras. Det ska ge underlag för beslut om eventuell fortsatt hantering av hållbarhetsrisken. Utgångspunkten vid hanteringen ska vara Handelsbankens policy för hållbarhet och övriga av verkställande direktören antagna riktlinjer inom hållbarhet samt bankens frivilliga åtaganden.

Producenter och kapitalförvaltare av de finansiella produkter och finansiella instrument som ingår i rådgivningen ska minst uppfylla motsvarande hantering av hållbarhetsrisker som Handelsbanken. Beträffande investeringar i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner om miljö, mänskliga rättigheter, korruption och arbetsvillkor ska banken ställa krav på producenten och kapitalförvaltaren att vidta åtgärder genom att välja bort eller påverkansdialoger.

Vid investerings- och försäkringsrådgivning ska kunden informeras om hur hållbarhetsrisker integreras i rådgivningen.

Förköpsinformation ska vara tydlig och transparent och upplysa kunden om hur hållbarhetsrisker beaktas i tjänsterna för investerings- och försäkringsrådgivning.