

Nordea

Information om Nordeas riktlinjer för integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut samt placerings- och försäkringsrådgivning med avseende på finansiella produkter

Nordea Bank Abp

Publicerad mars 2021, uppdaterad juni 2021



Information om Nordeas riktlinjer för integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut samt placerings- och försäkringsrådgivning med avseende på finansiella produkter

Syfte

I det här dokumentet beskrivs hur Nordea Bank Abp ("Nordea") integrerar hållbarhetsrisk i investeringsbeslut samt placerings- och försäkringsrådgivning med avseende på finansiella produkter. Hållbarhetsrisk, eller ESG-risk, är 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. Kort sagt avses ESG-risker som kan minska en investeringens värde.

Hållbarhetsrisk integreras i Nordea

Nordeas principer och riktlinjer styr oss när vi fattar beslut, i det dagliga arbetet och vårt eget agerande. Vi beaktar alla relevanta ESG-principer när vi tar ställning till risker och möjligheter, inklusive situationer som kan ha minska värdet på våra kunders placeringar.

Vi tar hänsyn till hållbarhetsrisker såväl i våra beslutsprocesser som i vår placerings- och försäkringsrådgivning. Det säkerställer vi genom våra riktlinjer och interna rutiner. Våra interna styrdokument inkluderar principer och riktlinjer för integrering av hållbarhetsrisk i investeringsbeslut samt i placerings- och försäkringsrådgivning. Bland annat har vi strategiska riktlinjer för distributionen av våra produkter som bygger på våra riktlinjer för ansvarsfull distribution av fonder och ramverket för produktgruppen som kallas Hållbart Val.

Investeringsbeslut

I Nordea erbjuder vi diskretionär portföljförvaltning. Denna tjänst styrs av våra riktlinjer för placerings- och försäkringsrådgivning och utförs huvudsakligen av Nordea Investment Management AB ("NIM") via uppdragsavtal. Du kan läsa mer om hur NIM integrerar hållbarhetsrisk i investeringsbeslut i dokumentet [Sustainability Risk Integration in the Investment Decision-making Process](#) (på engelska) och i [NIM's Responsible Investment Policy](#). (på engelska) Nordea ansvarar för kundrelationen för tjänsten som utförs på uppdrag av banken och vi följer regelbundet upp NIM:s portföljförvaltning.

Placerings- och försäkringsrådgivning

Vi säkerställer att hållbarhetsrisk integreras i vår rådgivning genom de krav vi ställer på förvaltare och produkter. Även om alla finansiella produkter som ingår i vår rådgivning tar hänsyn till hållbarhetsrisker så används olika metoder för olika produkter. Både förvaltare och produkter måste uppfylla särskilda krav för att de ska få ingå i rådgivning till Nordeas kunder.

Vi kräver att våra leverantörer av finansiella produkter har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

1



Bedömning av förvaltare

2



Bedömning av produkt

3



Urvalsbeslut

De måste förbinda sig att väga in ESG-aspekter i investeringsanalyser och -beslut samt att vara aktiva ägare.

I Nordea kräver vi också att våra leverantörer av finansiella produkter har en tydlig process för hur de ska leva upp till dessa principer. Det ska bland annat finnas rutiner för att identifiera och agera mot företag som bryter mot internationella lagar och normer när det gäller miljöskydd, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och korruption.

De finansiella produkter som ingår i vår rådgivning uppfyller grundläggande ESG-kriterier. Det innebär att de som minimum använder normbaserad screening och uteslutning inom vissa sektorer. De fonder som ingår i vår rådgivning måste också följa Nordeas riktlinjer för ansvarsfull distribution av fonder. Riktlinjerna innehåller bland annat kriterier för uteslutning ifråga om olagliga vapen, kärnvapen, kolbrytning och oljesandsutvinning (hedgefonder är undantagna).

Externa fonder

För alla externa fonder (likvida fonder) görs en hållbarhetsanalys under urvalsprocessen (due diligence). Både fonden och bolaget som förvaltar fonden bedöms utifrån deras hantering av frågor om miljö, socialt ansvarstagande och bolagsstyrning. Efter hållbarhetsanalysen får fonden ett ESG-betyg som måste ligga över en viss gräns för att bolaget ska gå vidare i vår urvalsprocess. Hållbarhetsanalysen uppdateras en gång per år.

Produkter med större fokus på hållbarhet

För produktgruppen som kallas Hållbart val har vi riktlinjer för bedömning och urval av produkter med större fokus på hållbarhet. Dessa innehåller bland annat hårdare krav som förvaltare och produkter måste uppnå med syfte att säkerställa en hög ESG-standard. Integrering av hållbarhetsrisker är en central aspekt för Hållbart Val-produkterna och ESG-faktorer är i regel ett avgörande urvalskriterium.