

## Riktlinjer för hållbarhet

### RICap AB

<i>Fastställd av</i>	Styrelsen
<i>Senast fastställd</i>	2023-03-03
<i>Fastställs</i>	Årligen eller vid behov
<i>Tillämpningsområde</i>	Alla anställda i Bolaget
<i>Distribution</i>	Intern server
<i>Informationstyp</i>	Extern
<i>Dokumentägare</i>	Styrelseordförande

## Innehåll

1. Introduktion.....	3
2. Bakgrund.....	3
3. Definitioner .....	3
4. Integrering av hållbarhetsrisker vid försäkringsdistribution .....	4
4.1 Hållbarhetspreferenser .....	4
5. Beaktande av negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer .....	4
6. Ersättningspolicy.....	5
7. Publicering på hemsidan .....	5
8. Fastställande och uppdatering .....	5

## 1. Introduktion

I egenskap av finansiell rådgivare omfattas RICap AB ("RICap" eller "Bolaget") av Europaparlamentets och Rådets Förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella sektorn ("Disclosureförordningen"). RICap ska, i enlighet med Disclosureförordningen offentliggöra hållbarhetsrelaterade upplysningar på sin hemsida. Detta styrdokument redogör för RICaps ställningstagande vad avser hållbarhetsrisker och beaktande av negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Bolaget ställer sig bakom Agenda 2030 och de 17 globala målen för hållbar utveckling. Ambitionen är att integrera hållbarhet i Bolagets produkter och även i Bolaget i övrigt.

Riktlinjerna är tillämpliga på Bolagets styrelse, anställda samt uppdragstagare. Bolagets styrelseordförande ansvarar för implementering av dessa riktlinjer och för att den information som Bolaget lämnar uppfyller kraven i enlighet med såväl extern reglering som intern reglering. Den senast fastställda versionen av riktlinjerna ska finnas publicerad på Bolagets hemsida.

## 2. Bakgrund

Hösten 2015 antog FN:s medlemsstater Agenda 2030 och de globala målen för hållbar utveckling. FN:s medlemsstater åtog sig att fram till år 2030 leda världen mot en hållbar och rättvis framtid. Finansmarknaden spelar en viktig roll när det gäller utvecklingen mot ett hållbart samhälle, därför har EU-kommissionen tagit fram en handlingsplan för finansiering av hållbar tillväxt. En del av denna plan är att försöka omdirigera det privata kapitalet till mer hållbara investeringar. Finansmarknadens aktörer ska beakta miljömässiga, sociala och bolagstyrmässiga aspekter, de s k ESG-målen.

Den 10 mars 2021 trädde Disclosureförordningen i kraft som ställer krav på aktörer i finansbranschen att informera om hur de tar hänsyn till hållbarhetsfrågor i sina investeringsbeslut, transparens om och i sådana fall i vilken utsträckning som olika hållbarhetsaspekter integreras och beaktas i investeringsbesluts- och rådgivningsprocesser.

## 3. Definitioner

**Hållbarhetsrisk:** 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.<sup>1</sup>

**Hållbarhetspreferenser:** En kunds önskan om att investera i någon av följande finansiell produkt:

- i. en finansiell produkt som har hållbara investeringar som mål i enlighet med Disclosureförordningen,
- ii. en finansiell produkt i vilken kunden bestämmer hur stor andel som består av miljömässigt hållbara investeringar i enlighet med taxonomi, eller
- iii. en finansiell produkt som beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer där kunden bestämmer vilka kvalitativa eller kvantitativa inslag som ska påvisa att så sker.

**Hållbarhetsfaktorer:** Miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Art 2 p. 22 i Disclosureförordningen.

<sup>2</sup> Art. 2 p. 24 i Disclosureförordningen.

## **Finansiell produkt:**

- En portfölj som förvaltas i enlighet med MiFID II<sup>3</sup>,
- En alternativ investeringsfond (AIF-fond),
- En försäkringsbaserad investeringsprodukt,
- En pensionsprodukt,
- En pensionsplan,
- Ett fondföretag, eller
- En PEPP-produkt<sup>4</sup>.

## **4. Integrering av hållbarhetsrisker vid försäkringsdistribution**

RICap är skyldigt att redogöra för integreringen av hållbarhetsrisker i sin försäkringsrådgivning och resultatet av bedömningen av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen för de produkter som Bolaget ger råd om.

När RICap inkluderar produkter i sitt utbud genomgår produkterna en produktgodkännandeprocess. Förutom att titta på produktens egenskaper vad gäller målgrupp och risk, granskar även RICap huruvida några hållbarhetsrisker kan aktualisera sig för produkten, vilket innebär att de granskas utifrån risk att investeringens värde sjunker/riskerar att sjunka till följd av att en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse inträffar.

### **4.1 Hållbarhetspreferenser**

Vid tillhandahållandet av försäkringsrådgivning inhämtar Bolaget information om kunden, bland annat information om kundens finansiella situation, riskvilja och placeringshorisont, för att kunna bedöma om en viss produkt är lämplig för kunden att investera i, en s.k. lämplighetsbedömning. I lämplighetsbedömningen ska RICap även beakta en kunds eventuella hållbarhetspreferenser. En kunds hållbarhetspreferenser kan avse miljömässigt hållbara investeringar enligt EU:s taxonomiförordning, hållbara investeringar enligt Disclosuresförordningen eller investeringar som beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. RICap ställer frågor till kunden för att fastställa kundens eventuella hållbarhetspreferenser.

I den mån det är möjligt beaktar Bolaget kundens hållbarhetspreferenser. RICap ska emellertid alltid lämna en förklaring till kund hur dennes hållbarhetspreferenser har beaktats i rådgivningen och i tillämpliga fall skälen till att dessa inte kunnat beaktas.

## **5. Beaktande av negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer**

Att beakta negativa konsekvenser för hållbarhet vid försäkringsdistribution kan till exempel innebära att RICap undviker att ta in produkter/bolag i sitt utbud där det förekommer brott mot mänskliga rättigheter, bristfälliga arbetsförhållanden eller höga nivåer av miljöfarliga utsläpp.

RICap har emellertid beslutat att inte utge sig för att beakta investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i enlighet med art. 4 i Disclosuresförordningen. Anledningen till att Bolaget valt att i dagsläget inte beakta negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är följande:

För att RICap ska kunna bedöma ett investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer behöver producenterna av de finansiella produkterna tillhandahålla Bolaget

<sup>3</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU.

<sup>4</sup> Paneuropeisk produkt

standardiserad och tillförlitliga data. Den 1 januari 2023 trädde den delegerade förordningen 2022/1288 ("den delegerade förordningen") i kraft, de s.k. nivå 2-reglerna. I den delegerade förordningen fastslås frivilliga och obligatoriska indikationer för hur producenter ska mäta och redogöra för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Den första rapporteringen av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer ska ske i juni 2023. Innan denna information finns tillgänglig gör RICap bedömningen att producenter av finansiella instrument inte kan tillhandahålla Bolaget sådan standardiserad och tillförlitliga data som säkerställer att informationen som Bolaget tillhandahåller sina kunder inte är oriktig eller vilseledande. RICap har för avsikt att, så snart som det finns tillförlitliga data, beakta investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer och följer noga utvecklingen på området.

**Senast den 30 juni 2023 ska Bolagets styrelseordförande utvärdera området och undersöka möjligheten för Bolaget att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.**

## **6. Ersättningspolicy**

RICap är skyldigt att i sin ersättningspolicy redogöra för hur policyn är förenlig med Bolagets integrering av hållbarhetsrisker. Av *Riktlinjer för ersättning* framgår att RICap inte ska främja ett överdrivet risktagande när det gäller hållbarhetsrisker.

## **7. Publicering på hemsidan**

RICap är skyldigt att publicera hållbarhetsinformation på Bolagets hemsida.

Följande ska publiceras på hemsidan:

- a) Information avseende Bolagets policys för integreringen av hållbarhetsrisker i sin försäkringsrådgivning.
- b) Information om huruvida Bolaget, med hänsyn tagen till dess storlek, arten och omfattningen av dess verksamhet och vilka typer av finansiella produkter som de tillhandahåller rådgivning om, i sin försäkringsrådgivning beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer eller ej. Om nyssnämnda inte skulle beaktas ska skälen till detta anges och tiden för när Bolaget tror sig kunna beakta detta framöver.
  - o Information enligt punkten b ovan ska framgå på hemsidan under ett separat avsnitt som ska benämnas "Redogörelse för de huvudsakliga negativa konsekvenserna av försäkringsrådgivning för hållbarhetsfaktorer".

## **8. Fastställande och uppdatering**

Denna riktlinje ska fastställas av styrelsen. Riktlinjen ska revideras och fastställas vid behov dock minst årligen, även om inga ändringar genomförs. Styrelseordförande är ansvarig för att riktlinjen revideras när nya regelverk träder i kraft eller det i övrigt anses påkallat.