

Redogörelse för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer inom fonrådgivning

Indecap AB

LEI: 549300FD2MYRJTMNZG42

När Indecap AB lämnar investerings- eller försäkringsrådgivning tar vi hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som investeringen kan medföra.

Med hållbarhetsfaktorer avses miljörelaterade, sociala frågor som jämställdhet och respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

Syftet med denna redogörelse är att kommunicera hur Indecap AB enligt disclosureförfordningen (artikel 4) väljer att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer vid tillhandahållandet av investerings- och försäkringsrådgivning i rollen som finansiell rådgivare.

Beskrivning av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

För att säkerställa en tillräcklig hållbarhetsintegrering har de fonder som Indecap AB lämnar rådgivning om genomgått en fondurvalsprocess som bland annat består av en hållbarhetsanalys. Genom denna urvalsprocess väljs de fonder bort som inte längre uppfyller de krav som ställs i fondanalysprocessen och därmed inte heller Indecaps värdegrund.

Hållbarhetsanalysen utförs av Indecap AB på grundval av den information som fondbolagen tillhandahåller samt information från intervjuer Indecap har med fondbolagen. För att säkerställa att fondbolagen tar hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer tillämpar Indecap ett antal kriterier som ligger till grund för hållbarhetsanalysen. Med hållbarhetsfaktorer avses miljörelaterade, sociala frågor som jämställdhet och respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor. Kriterierna som tillämpas i hållbarhetsanalysen för att säkerställa att de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer beaktas är:

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling		Mått
Utsläpp av växthusgaser	1. Utsläpp av växthusgaser	Scope 1 - växthusgasutsläpp Scope 2 - växthusgasutsläpp Scope 3 - växthusgasutsläpp Sammanlagda utsläpp av växthusgaser
	2. Koldioxidavtryck	Koldioxidavtryck
	3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet	Investeringsobjektets växthusgasintensitet
	4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
	5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor

	6. Energiförbrukningsintensitet per sektormed stor klimatpåverkan	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan
Biologisk mångfald	7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt
Vatten	8. Utsläpp till vatten	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt
Avfall	9. Farligt avfall och radioaktivt avfall	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt
Sociala förhållanden och personalfrågor	10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag
	11. Inga processer och efterlevnads-mekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag
	12. Ojusterad löneklyfta mellan könen	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt
	13. Jämnare könsfördelning i styrelserna	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter
	14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen

I tillägg till de obligatoriska indikatorerna utvärderas även de två följande:

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling		Mått
Utsläpp	4. Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp som syftar till att anpassa sig till Parisavtalet.
Mänskliga rättigheter	16. Fall av otillräckliga åtgärder som vidtagits för att hantera brott mot standarder för bekämpning korrruption och mutor.	Andel investeringar som har brustit i åtgärder för att hantera bekämpning av korrruption och mutor.

Strategier för att identifiera och prioritera de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer

Genom vårt produktutbud strävar Indecap efter att bidra till att både FN:s mål för hållbar utveckling – ”Agenda 2030” –och målen för Parisavtalet uppfylls.

När det gäller miljörelaterade hänsyn har Indecap därför särskilt fokus på klimat. Inom sociala hänsyn har banken särskilt fokus på mänskliga rättigheter, jämställdhet och kontroversiella vapen.

Indecap investerings- och försäkringsrådgivning bygger uteslutande på investeringar i fonder. Att försäkra oss om att fonderna håller god kvalitet är därför av högsta vikt för oss. Alla fonder som Indecap ger råd om har analyserats och godkänts enligt en fastställd process. I analysen utvärderas bl.a. risken i fonden, inklusive hållbarhetsrisk, samt om en investering i fonden medför en positiv eller negativ inverkan på hållbarhetsfaktorer. Indecap strävar efter att så stor del som möjligt av de fonder som vi ger råd om ska ta hänsyn till huvudsakliga negativa effekter för hållbarhetsfaktorer.

Analysen baseras på information som Indecap får från fondbolaget, både sådan information som är allmänt tillgänglig och information som vi får genom direktkontakt med fondbolaget, bland annat genom frågeformulär och intervjuer. I vissa fall kan även information som fås från en tredje part användas i analysen.

Indecap kontrollerar hur fondbolaget identifierar och prioriterar mellan huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer och vilka kriterier och trösklar som de använder. Indecap använder en trappmodell där banken kontrollerar följande steg:

1. Exponering mot kontroversiella vapen. Indecap tillåter ingen exponering mot verksamheter med koppling till kontroversiella vapen.
2. Brott mot FN:s Global Compact principer eller OECD Riktlinjer för Multinationella Företag. Indecap inleder dialog med fondbolag gällande fondinnehav som påstås bidra till allvarliga eller systematiska kränkningar där fondbolaget inte ser att innehavet har någon förbättringsvilja inom en fastställd tidshorisont.
3. Hänsyn till övriga obligatoriska indikatorer enligt tabell ovan, ju fler desto bättre.
4. Hänsyn till investeringar i företag som saknar initiativ till minskade koldioxidutsläpp eller som inte vidtar tillräckliga åtgärder för att hantera brott mot standarder för bekämpning av korruption och mutor.
5. Hänsyn till andra indikatorer för negativ effekt på hållbarhetsfaktorer.

Indecap följer löpande, minst en gång per år, upp de fondbolag och fonder som godkänts för rådgivning. Om fondbolaget eller den aktuella fonden inte når upp till Indecaps krav för hänsyn till negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer kommer fonden att tas bort från Indecaps fondutbud. Undantag kan göras om fondbolaget kan visa att det utövar ett aktivt förvaltar- och ägarskap för att komma till rätta med de brister som identifierats.

Strategier för engagemang/aktivt ägande

Indecap ger endast råd om aktivt förvaltade fonder. Indecap lägger stor vikt på att alla fondbolag, vars fonder vi godkänner för rådgivning, har signerat UNPRI och därmed står bakom dessa principer. En av dessa är vikten av att utöva ett aktivt ägarskap. Med aktivt ägarskap menas att fondbolaget ska delta i och utöva sin rösträtt på bolagsstämmor och även utanför bolagsstämman föra en dialog med bolag och på så vis påverka de bolag som fonderna investerar i. Påverkan ska inte bara avse finansiella resultat utan också hänsyn till miljö, sociala förhållanden och bolagsstyrning, bl.a. genom att se till att bolagen tar hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Internationella standarder och konventioner

Genom vårt fondbud strävar Indecap efter att följa internationella standarder och uppförandekoder för ansvarsfullt företagande och ge råd om finansiella produkter där både producenten och de underliggande investeringsobjekten följer sådana standarder och uppförandekoder. Indecap kontrollerar åtminstone att producenten, t.ex. ett fondbolag, har åtagit sig att följa:

- FN:s Global Compact principer
- OECD:s Riktlinjer för Multinationella Företag
- FN-stödda principer för ansvarsfulla investeringar
- FN:s vägledande principer om företag och mänskliga rättigheter
- ILO:s deklARATION om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet

Kundens hållbarhetspreferenser

När Indecap lämnar rådgivning kring fonder tar vi hänsyn till vilka önskemål som kunden har när det gäller hänsyn till negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Ett ökat informationsutbyte på marknaden gör att Indecaps utbud hela tiden utvärderas och utvecklas för att i större utsträckning kunna ta hänsyn till negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.