



**REDOGÖRELSE FÖR DE  
HUVUDSAKLIGA NEGATIVA  
KONSEKVENSERNA  
AV INVESTERINGS- OCH  
FÖRSÄKRINGSRÅDGIVNING FÖR  
HÅLLBARHETSFAKTORER**

## 1. BAKGRUND

Syftet med detta dokument är att uppfylla de skyldigheter som anges i artikel 4 i Europaparlamentets och rådets förordning 2019/2088 (SFDR) och i artikel 11 i kommissionens delegerade förordning 2022/1288 (den delegerade SFDR-förordningen) genom att ge upplysningar om hur S-Banken Abp (nedan S-Banken) beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer när banken tillhandahåller investerings- och försäkringsrådgivning.

## 2. HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER

Med hållbarhetsfaktorer avses miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor. Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses i sin tur de konsekvenser av investeringsbeslut som har negativa effekter på hållbarhetsfaktorer. Investeringsobjekt kan genom sin verksamhet orsaka negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, till exempel växthusgasutsläpp och brott mot mänskliga rättigheter.

Den delegerade SFDR-förordningen innehåller en förteckning över indikatorer som orsakar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. De finansmarknadsaktörer som fattar investeringsbeslut rapporterar i sin tur i vilken utsträckning deras investeringsbeslut har orsakat negativa konsekvenser i enlighet med ovan nämnda indikatorer. Finansiella rådgivare som tillhandahåller investerings- och försäkringsrådgivning kan i sin rådgivning använda de upplysningar som finansmarknadsaktörerna har offentliggjort.

## 3. BEAKTANDE AV HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER SOM EN DEL AV INVESTERINGS- OCH FÖRSÄKRINGSRÅDGIVNINGEN

S-Banken tillhandahåller sina kunder investerings- och försäkringsrådgivning och beaktar i rådgivningen de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. I praktiken samlar S-Banken från utvecklare av finansiella instrument och försäkringar in information om till vilka delar produkten beaktar negativa konsekvenser. Sedan utnyttjar S-Banken den insamlade informationen när banken bedömer om en produkt är lämplig för kunden eller inte. Enligt den delegerade SFDR-förordningen kan informationen till exempel erhållas via handlingar som offentliggjorts eller i någon annan form direkt från utvecklarna.

Innan ett finansiellt instrument eller en försäkring tillhandahålls gör S-Banken en bedömning av om instrumentet eller försäkringen är lämplig för kunden eller inte. Som en del av lämplighetsbedömningen tillfrågas kunden om hans hållbarhetspreferenser och bland annat om kunden vill att de negativa hållbarhetskonsekvenserna ska beaktas vid investeringsbeslut om de produkter som tillhandahålls. Om kunden vill att de negativa konsekvenserna ska beaktas, kan kunden därutöver välja inom vilket temaområde konsekvenserna ska beaktas, det vill säga inom miljö, samhälle eller bolagsstyrning. Därefter tillfrågas kunden om hur de negativa konsekvenserna ska beaktas, antingen genom att utesluta potentiellt skadliga investeringsobjekt, genom att försöka påverka verksamheten i de företag som är föremål för investering eller genom att följa upp eventuella överträdelser av normer i företagen. Kunden kan välja mellan ett eller flera alternativ som anges i frågorna. Därefter bedöms vilka av S-Bankens produkter som uppfyller kundens kriterier.

Kunden kan endast rekommenderas produkter som uppfyller kundens kriterier för negativa hållbarhetskonsekvenser. En lämplig och rekommenderad produkt påverkas också av andra faktorer än hållbarhetsfaktorer, till exempel kundens risktolerans, investeringserfarenhet och investeringsmål.

Produkter ska tillsvidare inte rangordnas utifrån beaktandet av huvudsakliga negativa konsekvenser, utan det bedöms endast om produkten uppfyller kundens kriterier för negativa konsekvenser och kriterier för hur negativa konsekvenser ska beaktas. S-Banken har inte heller fastställt några tröskelvärden eller andra villkor för de indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser som beskrivs i den delegerade SFDR-förordningen.

Mer information om beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser och om ansvarsfullhet finns på [s-pankki.fi/sv/ansvarsfulla-investeringar/](https://s-pankki.fi/sv/ansvarsfulla-investeringar/).