

HÅLLBARHETSINFORMATION – GANTHOR AB

Hållbarhet är en viktig fråga och påverkar i hög grad även den finansiella marknaden, och följaktligen även vår rådgivning. Vi har en skyldighet att alltid agera i enlighet med kundens bästa intresse, vilket därmed innefattar att vara transparenta med hur vi beaktar hållbarhetsrisker för att du som kund ska kunna fatta ett så välgrundat beslut som möjligt. Här hittar du därför information om hur vi på Ganthor arbetar med hållbarhetsrisker och negativa effekter på hållbarhetsfaktorer, samt med att integrera hållbarhet i vår rådgivning till dig som kund.

Försäkringsrådgivning

Begreppet hållbarhet omfattar miljö-, sociala- och företagsstyrningsaspekter (ESG), och för att styra kapitalflöden mot mer hållbara investeringar tar EU:s disclosureförordning avstamp i två centrala delar; hållbarhetsrisker samt negativa effekter på hållbarhetsfaktorer, vilket enkelt förklarar handlar om påverkan *på* respektive *från* dina investeringar.

Hållbarhetsrisker är miljö-, social- eller styrningsrelaterade händelser/omständigheter som, om de inträffar, kan ha en faktisk eller potentiell negativ inverkan på investeringarnas värde. Syftet med dessa är alltså att hjälpa dig som investerare förstå hur ESG-relaterade händelser kan påverka avkastningen i olika investeringar, tex:

- Miljörisk (E)* ett företag som fonden investerat i drabbas av översvämningar eller torka till följd av klimatförändringar, vilket leder till produktionsstopp och minskade intäkter.
- Social risk (S)* ett företag som fonden äger aktier i anklagas för barnarbete i leverantörskedjan, vilket leder till bojkott, skadat varumärke och fallande aktiekurs.
- Styrningsrisk (G)* ett underliggande bolag har bristfällig intern kontroll och drabbas av en korruptionsskandal, vilket leder till rättsliga påföljder och förlorat förtroende från investerare.

Hållbarhetsfaktorer kartlägger det omvända, dvs verksamheternas och därmed dina investeringars ev. negativa inverkan på ESG-relaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter, samt bekämpning av korruption och mutor. Syftet med dessa är alltså att visa hur investeringarna kan påverka omvärlden ur ett ESG-perspektiv, tex:

- Miljö (E)* fonden investerar i företag med höga koldioxidutsläpp, eller som verkar i biologiskt känsliga områden.
- Socialt (S)* fonden äger aktier i företag som diskriminerar anställda, eller inte respekterar fackliga rättigheter.
- Styrning (G)* underliggande bolag saknar jämställd representation i styrelsen, eller transparens i sin skattepolicy.

När vi distribuerar försäkringar (kapital- och pensionsförsäkringar) och ger råd om finansiella placeringar inom försäkring kommer vi därför fråga dig om dina hållbarhetspreferenser. Är det viktigt för dig att produkterna du investerar i beaktar hållbarhet kommer du även kunna uppge vilken/vilka grupp/-er (miljömässiga, sociala eller hållbarhetsfaktorer) du vill ska prioriteras, samt till hur stor del du vill att dessa ska beaktas i vår rådgivning.

Förutsättningarna är dock ännu begränsade, men i takt med nya och utvecklade standarder (taxonomier), samt en allt mer harmoniserad hållbarhetsrapportering i försäkrings- och finansbranschen, kommer också möjligheterna att integrera detta i vår försäkringsdistribution bli allt bättre. Vår ambition är därför att fortsatt utveckla vårt arbete så att hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer framöver blir en naturlig del av den s.k. "lämplighetsbedömning" vi utför, i syfte att hitta de produkter som är lämpliga utifrån just din situation och dina önskemål.

Vi har en ersättningspolicy som reglerar på vilket sätt våra anställda får ersättning för arbetet de utför. I dagsläget påverkas dock inte ersättningspolicyn till våra försäkringsförmedlare av vårt hållbarhetsarbete.

Investeringsrådgivning

Som anknuten ombud till AddEq AB omfattas vi av deras hållbarhetsförklaring avseende den del av vår verksamhet som utgör investeringsrådgivning.

För att läsa mer om AddEq:s arbete med hållbarhet, se <https://www.addeqt.com/juridik.html>