

FÖRKÖPSINFORMATION HÅLLBARHET

Produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper

Enligt EU:s regelverk om hållbarhetsrelaterade upplysningar (den s.k. disclosureförordningen) ska finansmarknadsaktörer klassificera sina produkter utifrån om dessa främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper (så kallade artikel 8-produkter), om dessa har hållbarhet som mål (så kallade artikel 9-produkter) eller om de inte uppfyller något av detta.

Fondförsäkringen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att erbjuda investeringsalternativ (fonder) som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper (så kallade artikel 8-fonder) eller som har hållbarhet som mål (så kallade artikel 9-fonder) och genom att du som kund ges möjlighet att välja dessa fonder.

Genom att du som kund väljer vilka fonder du vill placera ditt kapital i kan du påverka i vilken utsträckning försäkringen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Din försäkring kan enbart främja miljörelaterade eller sociala egenskaper när du under innehavstiden för din försäkring har investeringar i minst en fond som antingen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbarhet som mål.

I Movestic's [fondlista på movestic.se](https://www.movestic.se) kan du se vilka av de valbara fonderna som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper respektive vilka som har hållbarhet som mål och hur stor andel av de valbara fonderna som tillhör vilken kategori.

Ytterligare information om de egenskaper hos fonderna som gör att de främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper respektive har hållbarhet som mål hittar du som en bilaga till fondens informationsbroschyr, vilken du kan hitta på respektive fondbolags hemsida.

Särskilt om hållbarhet enligt EU:s regelverk om miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter (den s.k. taxonomiförordningen)

Genom den s.k. taxonomiförordningen har EU tagit fram ett klassifikationssystem med ett antal miljömål. Taxonomiförordningen syftar till att det ska gå att fastställa om en viss ekonomisk verksamhet är miljömässigt hållbar. I respektive fonds informationsbroschyr återfinns information om det eller de miljömål som en fonds underliggande investeringar eventuellt bidrar till och en beskrivning av hur och i vilken utsträckning fondens underliggande investeringar är i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara. Verksamheter kan bara klassificeras som miljömässigt hållbara enligt taxonomiförordningen om de inte samtidigt orsakar betydande skada på något annat av miljömålen enligt taxonomiförordningen.

Principen ”orsaka inte betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Movestic's fondurvalsprocess

Frågor relaterade till hållbarhet och hållbarhetsrisker utgör en integrerad del av Movestic's fondurvalsprocess. I samband med bedömningen av huruvida Movestic ska ta in en ny fond på fondtorget utför Movestic en s.k. due diligence, en konsekvensanalys, av fondbolaget, där Movestic inhämtar information bl.a. om fondbolagets hållbarhetsarbete. Movestic ställer som krav att de fondbolag som Movestic samarbetar med ska ha anslutit sig till PRI, vilket är FN:s initiativ för ansvarsfulla investeringar.

Därtill beaktar Movestic om fondbolagen har anslutit sig till UN Global Compact, en organisation som grundades av FN och som har som målsättning att främja ett globalt ansvarsfullt företagande.

Ytterligare en hållbarhetsfaktor som Movestic beaktar i fondurvalsprocessen är huruvida fondbolagen har anslutit sig till den oberoende och icke-vinstdrivande föreningen Sveriges forum för hållbara investeringar (Swesif), vars syfte är att öka kunskapen om och intresset för hållbara och ansvarsfulla investeringar.

I fondurvalsprocessen beaktar Movestic vidare vilka exkluderingsstrategier som fondbolagen tillämpar. En exkluderingsstrategi kan innebära att ett fondbolag väljer att inte investera i företag som är verksamma i oönskade sektorer, till exempel fossila bränslen. Utöver detta görs i fondurvalsprocessen ytterligare ett antal kontroller som har bäring på hållbarhetsfrågor, däribland huruvida fondbolagen har policyer för hållbara investeringar som är länkade till, och integrerade i, fondbolagens investeringsprocess och huruvida de utövar ett aktivt påverkansarbete.

I fondurvalsprocessen beaktar Movestic även om fonderna främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller om de har hållbar investering som mål.

Movestic tar i sitt fondutbud aldrig in fonder som är involverade i verksamheter som rör kärnvapen eller kontroversiella vapen (t.ex. klustervapen, personminor, kemiska vapen och biologiska vapen).

Hållbarhetsrisker och beaktande av negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

I Movestic's fondurvalsprocess berörs negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer och genom fondurvalsprocessen integrerar Movestic hållbarhetsrisker i sin investeringsbeslutsprocess. Det är du själv och inte Movestic som väljer vilka fondplaceringar som ska göras i din fondförsäkring. Det innebär att hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer förknippade med dina investeringar är beroende av de val du gör.

Med anledning av det beskrivna beaktar inte Movestic negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Förekomsten av hållbarhetsrisker i dina investeringar kan innebära att avkastningen på investeringen kan bli lägre.

Integrering av hållbarhetsrisker i försäkringsrådgivningen

Movestic's egen rådgivning omfattar fondförsäkringar. Vid fysisk rådgivning informerar Movestic om hur bolaget beaktar hållbarhetsrisker i sin fondurvalsprocess, om fondernas hållbarhetsmärkningar, om att de hållbarhetsrisker som är förknippade med försäkringen är beroende av de fondval du som kund gör samt att förekomsten av hållbarhetsrisker i investeringarna kan innebära att avkastningen på investeringen kan bli lägre. Movestic ger vid sin rådgivning dig som kund möjlighet att framställa hållbarhetspreferenser, vilket beaktas vid utformningen av råd.

Du kan läsa mer om Movestic's hållbarhetsarbete på movestic.se