

Swesifs riktlinjer för att fylla i Hållbarhetsprofilen

Hållbarhetsprofilen är ett standardiserat informationsblad för fonder och ska ses som ett komplement till det vanliga fondfaktbladet. Hållbarhetsprofilen riktar sig till fondsparare och den intresserade allmänheten och ska göra det möjligt att på ett överskådligt och enkelt sätt få information om hur fonder tillämpar hållbarhetskriterier i sin förvaltning. Dokumentet underlättar också för sparare att jämföra fonder och hållbarhetskriterier med varandra. Hållbarhetsprofilen får inte användas i marknadsförings-/säljsyfte eller innehålla köpuppmaningar eller någon form av säljande text. Hållbarhetsprofilen får bara presenteras som information tillsammans med annat informationsmaterial. Swesif har utvecklat Hållbarhetsprofilen tillsammans med sina medlemmar.

Sedan 2018 utvecklas Hållbarhetsprofilen i samarbete med Fondbolagens förening. Samarbetet innebär att Hållbarhetsprofilens avsnitt 2-6 nedan överensstämmer med Fondbolagens förenings *Standard för hållbarhetsinformation i Riktlinjer för fondbolagens marknadsföring och information* som uppdaterades den 4 september 2019.

Nedan följer ett antal riktlinjer som användare av Hållbarhetsprofilen ska följa. Swesif förbehåller sig rätten att ta bort profiler som inte följer dessa riktlinjer.

Övergripande skrivregler:

- Målgruppen för Hållbarhetsprofilen är privatpersoner.
- Skriv så kortfattat och sakligt som möjligt i de fall förklarande kommentarer krävs. I syfte att undvika långa beskrivningar är kommentarsfälten begränsade till 300 tecken.
- Hållbarhetsprofilen ska vara skriven på ett så enkelt och lättbegripligt språk som möjligt. Undvik vaga formuleringar som ger utrymme för tolkningar eller kan missförstås av läsaren. Detta är inte en plats för marknadsföring (jämför fondfaktblad).

Fyll i mallen enligt följande:

Hållbarhetsprofilen syftar till att tydliggöra vilka hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden och vilka metoder fonden tillämpar (Fonden väljer in, Fonden väljer bort, Fondbolaget påverkar). Profilen beskriver därmed fondens kriterier för miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik, samt produkt- och tjänstegrupper som kan vara kontroversiella ur ett etiskt perspektiv. Hållbarhetsprofilen innehåller ett antal rutor/fält som antingen fylls i eller lämnas tomma beroende på fondens hållbarhetskriterier och metod. Nedan anges vad som krävs för att fonden ska kunna ange att den tillämpar en viss metod och därmed kan fylla i tillhörande ruta/fält.

1. Fondbeskrivning

- Kort beskrivning av fonden och dess placeringsinriktning, till exempel om fonden endast placerar i en specifik geografi eller bransch.

2. Hållbarhetsinformation

- Ett av följande alternativ måste väljas.
 - Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden**
 - Hållbarhetsaspekter beaktas INTE i förvaltningen av fonden**
- Om det första alternativet kryssas för ska fondbolaget även lämna information under resterande rubriker. Om det andra alternativet kryssas för kan avsnitten 3-6 inte fyllas i (med nedan beskrivna undantag). Dock kan fonder, där hållbarhetsaspekter inte beaktas i förvaltningen men där fondens placeringsinriktning ändå innebär att fonden är fri från vissa produkter och tjänster, ange detta genom att fylla i de förtryckta rutorna under avsnitt 5: "Metod som används: Fonden väljer bort – Produkter och tjänster". Syftet är att underlätta för konsumenter som vill använda sökfunktioner.
- I kommentaren kan fondbolaget ge övergripande information som underlättar bedömningen av fonden i hållbarhetsavseende. Kommentaren kan t.ex. inkludera följande:

- Här kan anges om fonden är hållbar av andra skäl än att ett hållbarhetsarbete bedrivs för fonden, exempelvis om fonden är hållbar på grund av placeringsinriktningen (räntebärande instrument utgivna av svenska staten är ett exempel).
 - För fonder, t.ex. blandfonder, där fondens placeringsinriktning medför att det inte är möjligt att bedriva något hållbarhetsarbete för delar av portföljen, bör här anges för hur stor del av innehaven som hållbarhetsarbetet kan bedrivas.
 - För fond-i-fonder bör i kommentaren anges om hållbarhetsarbetet avser valet av underliggande fonder eller om fond-i-fonden genomlyser underliggande fonder och väljer fonder med innehav som överensstämmer med fond-i-fondens hållbarhetsprinciper.
- Även andra förtydliganden som fondbolaget vill göra kan lämnas här.

3. Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

- Under denna rubrik ska tillämpliga alternativ kryssas för. Samtliga kryssalternativ kommer att vara synliga, oberoende av hur många alternativ som kryssas för. Minst ett av dessa alternativ måste markeras.
 - Miljöaspekter (t ex bolagens inverkan på miljö och klimat)**
 - Sociala aspekter (t ex mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling)**
 - Bolagsstyrningsaspekter (t ex aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption)**
 - Andra hållbarhetsaspekter**

4. Metod som används: Fonden väljer in

- Under denna metod ska tillämpliga alternativ kryssas för. Endast ett av de två första alternativen kan markeras. Samtliga kryssalternativen kommer att vara synliga, oberoende av vilket alternativ som kryssas för.
 - Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag**

Detta alternativ avser fonder som har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden. Det avser även fonder som väljer in bolag utifrån ett angivet hållbarhetsrelaterat tema, t.ex. klimat, vatten miljöteknik eller social hållbarhet, samt fonder som enbart investerar i projekt eller verksamheter med mätbar samhälls- eller miljönytta.
 - Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor**

Detta alternativ avser fonder som uttalat och systematiskt integrerar hållbarhetsaspekter i ekonomiska analyser och investeringsbeslut. Hållbarhetsaspekter är uttryckligen en del av investeringsprocessen, analyseras kontinuerligt och påverkar fondens investeringar.
- Är hållbarhetsaspekter avgörande bör metoden sammanfattas i kommentaren. Det avser både fundamentala och kvantbaserade strategier med hållbarhetsaspekter som utgångspunkt.
- Om fonden tillämpar annan metod för att välja in utöver alternativen ovan finns möjlighet att ange det under *Övrigt* och *Annan metod som fonden tillämpar för att välja in*. Specificera metoden som fonden använder sakligt och kortfattat.
- För samtliga alternativ ska fullständig information lämnas om fondbolagets arbetsprocess på fondbolagets hemsida så att en läsare kan förstå varför fonden har angett den standardiserade informationen.
- Notera att svepande skrivningar om att hållbarhetsaspekter beaktas inte är en tillräcklig grund för att bocka i något av alternativen under "Fonden väljer in". I sådant fall lämnas rutorna/fälten tomma.

5. Metod som används: Fonden väljer bort

- Om fonden exkluderar investeringar i vissa produkter och/eller tjänster markeras respektive ruta/fält.
- Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten. Etiska nämnden för fondmarknadsföring, ENF, slår fast att vid marknadsföring av hållbarhetsfonder får max fem procent av omsättningen i de bolag fonden investerar i komma från det fonden säger sig välja bort.
- Om fonden tillämpar reaktiv hållbarhetsanalys genom att screena och exkludera bolag på grund av att de kränker internationella normer markeras det. Välj ett av de två alternativen beroende på hur omfattande exkluderingar som görs med anledning av kränkningar av internationella normer. Endast granskning med avseende på normöverträdelser – men där överträdelserna inte leder till exkluderingar – är inte en tillräcklig grund för att markera något av dessa alternativ.
- Om fonden gör en landspecifik hållbarhetsanalys som resulterar i att bolag involverade i vissa länder exkluderas, eller att räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater exkluderas, markeras det. Specificera vilka länder som avses och skälen till beslutet. Notera att det endast är hållbarhetsrelaterad landanalys mot bakgrund av explicita hållbarhetskriterier som avses här. Geografiska begränsningar av andra skäl, exempelvis fondens placeringsinriktning, är inte skäl att markera detta alternativ.
- Om fonden är en fond-i-fond får endast alternativ i den här kategorien fyllas i om samtliga underliggande fonder lever upp till det markerade alternativet. Kan man endast garantera ett åtagande i en del av de underliggande fonderna, kan alternativet *Övrigt* användas för att få utrymme att beskriva att en del av fonden omfattas av exkluderande hållbarhetskriterier.
- Om fonden har uttalade exkluderande hållbarhetskriterier utöver alternativen ovan finns möjlighet att ange det under *Övrigt*. Specificera hållbarhetskriterierna sakligt och kortfattat.
- Under denna rubrik kan även en fond som inte beaktar hållbarhetsaspekter ange vilka produkter och tjänster som inte ingår i fonden till följd av fondens placeringsinriktning. Syftet är att underlätta för konsumenter som vill använda sökfunktioner.

6. Metod som används: Fondbolaget påverkar

- Om fondbolaget utövar sitt inflytande genom att påverka bolags arbete med miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, affärsetik eller bolagsstyrning ska det beskrivas här.
- Notera att påverkansarbetet ska ha relevans för den aktuella fonden för att fondbolaget ska markera detta alternativ.
- Med påverkansarbete avses konkreta aktiviteter i syfte att påverka bolag i en mer hållbar riktning. Exempelvis omfattas bolagsdialoger, röstning på bolagsstämmor, samarbete med andra aktieägare och/eller organisationer om syftet är att påverka bolag i hållbarhetsfrågor.
- Notera att följande aktiviteter INTE räknas som påverkan:
 - Kontakter med bolag för informationsinsamling.
 - Pressreaser och annan extern kommunikation från fondbolagets sida beträffande ett bolag.
 - Påverkansaktiviteter gentemot branschorganisationer och andra intresseorganisationer.
- Beskriv omfattningen på påverkansarbetet, eventuella fokusområden och försök vara så saklig och kortfattad som möjligt.

7. Resurser

Beskriv kortfattat och sakligt resurser och rutiner för hållbarhetsanalys samt kommunikation. Beskriv kortfattat och sakligt interna och externa resurser och rutiner för hållbarhetsanalys och påverkansarbete.

Avsnittet ingår inte i Fondbolagens förenings *Standard för hållbarhetsinformation* och fylls i frivilligt.

8. Ytterligare information

Beskriv kortfattat och sakligt vilken relevant och hållbarhetsrelaterad information om fonden som finns tillgänglig för kund.

Avsnittet ingår inte i Fondbolagens förenings *Standard för hållbarhetsinformation* och fylls i frivilligt.

Övrig information

Swesif ansvarar inte för granskning av informationen, utan varje aktör ansvarar själv för att informationen är korrekt och uppdaterad årligen. Skulle det komma till Swesifs kännedom att Hållbarhetsprofilen innehåller felaktig information eller daterad information kommer den berörda aktören att kontaktas för att ändra dokumentet. Om ändring inte sker efter upprepad anmodan förbehåller sig Swesif rätten att ta bort dokumentet.

Ytterligare information om Hållbarhetsprofilen finns på Swesifs hemsida. Vid eventuella frågor vänligen kontakta Swesifs kansli alternativt styrelsens ordförande. Kontaktuppgifter finns på www.swesif.org.