


Hållbarhetsrelaterade uppgifter

Förköpsinformation: Tjänstepension, kapitalförsäkring och
pensionsförsäkring

01.01.2023

A photograph of a woman with long brown hair, wearing a red sleeveless dress, holding a young girl in a field. The girl is wearing a white headband with a bow and a white top. They are standing in a field of tall grass, with a bright sunset in the background, creating a warm, golden glow. The scene is captured from a low angle, looking up at the woman and child.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar – Tjänstepension, kapitalförsäkring och pensionsförsäkring

Produkten främjar hållbarhet

Enligt EUs förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar ska finansmarknadsaktörer tillhandahålla information om hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhet från investeringarna i förköpsinformationen, samt om produkterna främjar hållbarhet, har hållbarhet som mål eller ingetdera. Rådgivare ska redogöra för hur man integrerar samma information i rådgivningen. På spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter kan du läsa mer om definitioner och kraven i förordningen.

Försäkringen innehåller underliggande investeringsalternativ där du som kund väljer om du vill placera ditt kapital i traditionell försäkring med garanti eller i fonder, och i så fall i vilka fonder. Det innebär att hållbarhetsriskerna och potentiellt negativa konsekvenser för hållbarhet förknippade med dina investeringar beror på de val du gör. Information om detta återfinns i respektive fonds prospekt som finns tillgängligt på spp.se/fondlista samt på spp.se/hallbarhet/smg (och [här](#)) för traditionell försäkring med garanti. Från fondlistan klickar du på respektive fond och går därefter till fliken faktablad för att nå fondens prospekt. I prospektet finns även kapitalförvaltarens utvärdering av hållbarhetsriskens potentiella påverkan på avkastningen. Direkt i fondlistan kan du även se måttet på hållbarhetsrisken för respektive fond.

Försäkringen främjar hållbarhet genom att erbjuda flertalet investeringsalternativ som främjar hållbarhet eller har hållbarhet som mål med investeringen. Informationen om vilka alternativ som främjar eller har hållbarhet som mål finns i fondlistan. Traditionell försäkring med garanti främjar hållbarhet.

EU-taxonomin

Investeringsalternativ som har hållbarhet som mål investerar i hållbara verksamheter, och det gör även alternativ som främjar hållbarhet i olika utsträckning. För att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara verksamheter har EU tagit fram ett klassifikationssystem som kallas EU-taxonomin, och som trädde i kraft 2022-01-01. Alla delar i regelverket har ännu inte färdigställts.

Hållbara investeringar i dina valbara alternativ kan vara förenliga med EU-taxonomin. Verksamheter kan bara klassas som miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin om de samtidigt inte orsakar betydande skada på något annat av EUs miljömål. Det kan också finnas investeringar i dina valbara alternativ som inte är förenliga med taxonomin men som ändå klassas som hållbara, eftersom taxonomin i dagsläget inte är tillämpbar på alla verksamheter.

Det finns i dagsläget inte tillförlitliga och fullständiga uppgifter om hur stor andel av ett investeringsalternativ som är förenligt med taxonomin. Detta beror på att regelverket inte är färdigställt och att underliggande innehav inte har krav att rapportera deras taxonomiförenlighet förrän under 2023. I takt med att tillförlitligheten blir bättre kommer informationen att finnas i respektive fonds prospekt samt på spp.se/hallbarhet/smg.

Rådgivning

Sedan augusti 2022 finns en ny EU-reglering som kräver att kunders hållbarhetspreferenser ska kartläggas vid finansiell rådgivning och beaktas som en del av lämplighetsbedömningen. Alla finansiella rådgivare i EU måste följa dessa krav. I Sverige regleras kraven bland annat i Lagen om försäkringsdistribution som SPP omfattas av.

Om du som individ erhåller rådgivning inhämtar vi information om hållbarhetspreferenser för att kunna erbjuda ett alternativ som matchar såväl hållbarhetspreferenser som övriga behov med investeringen.

Om du som kund anger att hållbarhet är viktigt beaktar rådgivaren detta i utformningen av råd och dokumenterar hur dina preferenser har uppfyllts. Även hållbarhetsrisken i rådet dokumenteras.

Förmågan att bära den finansiella risken är alltid överordnad hållbarhetspreferenser, men vi har ett brett utbud av alternativ som främjar hållbarhet i olika kategorier och finansiella riskklasser för att kunna matcha behoven.

Mer information om hållbarhet

Mer detaljerad information om SPPs arbete med hållbarhetsrisker finns i vår hållbarhetsriskpolicy, och om vårt arbete med att minska de negativa konsekvenserna på hållbarhet i vår redogörelse om just detta. Båda dessa dokument finns tillgängliga på spp.se/hallbarhet/hallbarhetsrapporter/.