

Politik for integration af bæredygtighedsrisici i investerings- og forsikringsrådgivning og investeringsbeslutninger i Handelsbanken

Investerings- og forsikringsrådgivning

I al rådgivning i Handelsbanken tager vi altid højde for kundens samlede situation og økonomiske forhold. På den baggrund kan vi yde rådgivning, der er tilpasset den enkelte kundes behov. Vi fokuserer på kundens behov – ikke på individuelle produkter eller serviceydelser. Vi har et stort ansvar, når vi har til opgave at forvalte vores kunders aktiver, og vores mål er at generere et sundt afkast af aktiverne, samtidig med at vi stræber efter en bæredygtig fremtid.

Når vi yder investerings- og forsikringsrådgivning, tilpasser vi tilbuddet til kundens mål, interesser, opsparringshorisont og holdning til risiko. Vi mener, at det er vigtigt for kunden at forstå den risiko, der er forbundet med hver type finansielt instrument, og at de har den viden og erfaring, der er nødvendig for at investere i det valgte produkt eller den valgte serviceydelse.

Vi diskuterer også kundernes præferencer for bæredygtighed og informerer kunden om Handelsbankens bæredygtighedsarbejde, og hvordan det integreres i vores formueforvaltning. Vores kunder stiller stadig skrappe krav til bankens bæredygtighedsarbejde, og vores rådgivere gennemfører løbende obligatoriske kurser i bæredygtighed for at opretholde et godt vidensniveau og kunne leve op til vores kunders forventninger.

Ved investerings- og forsikringsrådgivning tager vi højde for bæredygtighedsrisikoen i de løbende investeringsbeslutninger for de finansielle produkter, som banken tilbyder sine kunder. Det betyder, at vi udelukker sektorer og virksomheder, hvor vi vurderer, at der er en øget bæredygtighedsrisiko. Vi tror på, at denne måde at håndtere bæredygtighedsrisici på vil have en positiv indvirkning på afkastet, samtidig med at vi reducerer den negative indvirkning.

Investeringsbeslutninger

Kriterier vedrørende miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige spørgsmål (ESG) integreres med finansielle kriterier for at udarbejde bedre baggrundsdocumentation for beslutninger i investeringsprocessen. I vores formueforvaltning er det en naturlig del af det daglige arbejde løbende at vurdere muligheder og risici inden for bæredygtighedsområdet i overensstemmelse med etablerede processer.

I betragtning af risikoen for bæredygtighed har Handelsbanken valgt ikke at investere i visse virksomheder og forretningsaktiviteter. Disse undtagelser er baseret på vores værdier og frivillige forpligtelser samt på vores politikker og retningslinjer. Bankens position er baseret på følgende argumenter:

- Nogle produkter og serviceydelser har en stor risiko for at have en negativ indvirkning på verden omkring os, på samfundet og på forskellige interessenter
- De er uforenelige med rollen som ansvarlig investor med et langsigtet investeringsperspektiv og med investeringer, der har til formål at støtte en bæredygtig udvikling og fremtid
- Nogle virksomheders produkter og serviceydelser medfører øgede bæredygtighedsrisici i deres værdikæder

Handelsbanken overholder internationale normer og konventioner

Al vores formueforvaltning er baseret på internationale normer og konventioner vedrørende klima, menneskerettigheder, arbejdsforhold, korruption og kontrolversielle våben. Vi har også forpligtet os til at overholde en række frivillige strukturer, der har til formål at fremme og muliggøre bæredygtige investeringer.

Handelsbanken er fx underskriver af FN's principper for ansvarlige investeringer (PRI), FN's principper for ansvarlig bankvirksomhed (PRB) og støtter det frivillige FN's Global Compact-initiativ.

Retningslinjer for bæredygtighedsrisici på koncernniveau

Til støtte og vejledning har vi politikker og retningslinjer for hele koncernen, hvor bankens værdier og holdning til bæredygtighed er tydeliggjort. En oversigt over de bæredygtighedsrisici, der er reguleret i politikker og retningslinjer for hele koncernen, findes nedenfor:

Miljø og klimaforandringer

Handelsbanken har retningslinjer for forretningsbeslutninger relateret til miljø og klimaforandringer. Det fremgår heraf, at Handelsbanken i forhold til de virksomheder, som banken har forretningsforbindelser med, skal være opmærksom på og handle på de risici, der er forbundet med klimaforandringer og miljøskader samt korruption og menneskerettigheder. Det grundlæggende princip er, at der ikke skal investeres i tilfælde, hvor risikoen vurderes at være for høj. De anfører også, at Handelsbanken ikke må finansiere ny minedrift af kul eller nye kulraftværker. Banken vil heller ikke indlede nye forretningsforbindelser med virksomheder, der enten er aktive inden for kulminedrift eller er afhængige af kul, og som ikke arbejder aktivt på at sikre omstilling til vedvarende energiproduktion.

Menneskerettigheder og arbejdsvilkår

Handelsbanken står bag FN's retningslinjer for menneskerettigheder og erhvervsliv og forpligter sig til at handle i overensstemmelse med nationale handlingsplaner for disse principper i de lande, hvor koncernen opererer. Væsentlige konventioner og retningslinjer er: FN's verdenserklæring om menneskerettigheder, Den Internationale Arbejdsorganisations kernekonventioner, FN's konvention om barnets rettigheder, FN's retningslinjer for menneskerettigheder og erhvervsliv, børnerettigheder og forretningsprincipper, FN's Global Compact og den britiske lov om moderne slaveri.

Handelsbanken arbejder for at forebygge eller begrænse eventuelle negative indvirkninger på menneskerettigheder, herunder børns rettigheder og medarbejderrettigheder, der gennem forretningsrelationer er knyttet til koncernens drift, produkter eller serviceydelser, selvom Handelsbanken ikke selv har forårsaget denne negative indvirkning.

Handelsbanken accepterer ikke nogen form for børnearbejde, slavearbejde eller menneskehandel, men arbejder for at forhindre, at disse opstår i forsyningskæden og i andre virksomheder, som Handelsbanken har forretningsforbindelser med.

Sektorspecifikke retningslinjer

Våben- og forsvarsindustrien

Handelsbankens retningslinjer for forretningsforbindelser med våben- og forsvarsindustrien fastslår, at banken ikke må have forretningsforbindelser med virksomheder, der producerer eller handler med våben, som er forbudt i henhold til internationale konventioner. Dette omfatter biologiske våben, kemiske våben, personellandminer og klyngeammunition. Handelsbanken kan heller ikke have forretningsforbindelser med virksomheder, der producerer eller handler med atomvåben, eller med virksomheder der eksporterer våben til lande under en FN- eller EU-embargo.

Tobaksindustrien

Handelsbanken har retningslinjer for, hvordan banken forholder sig til virksomheder i tobaksindustrien. Her angives vigtigheden af, at virksomheder i tobaksindustrien, som banken har forretningsforbindelser med, har processer til håndtering af de relevante risici, der er i hele produktets livscyklus. Banken må ikke have forretningsforbindelser med virksomheder, der beskæftiger sig med cigaretproduktion.

Håndtering af bæredygtighedsrisiko

Handelsbankens aktiviteter for håndtering af bæredygtighedsrisici følger vores decentrale model og er afstemt med bankens generelt lave risikovillighed. Bankens driftsenheder har ansvaret for at identificere bæredygtighedsrisici og styre disse. Dette sker inden for rammerne af etablerede processer for risikostyring. På den måde kan risici og omkostninger reduceres, mens nye forretningsmuligheder kan identificeres, medarbejderne motiveres, og tilliden til banken oprettholdes.

| Risikoområde | Risikobeskrivelse | Potentiel risiko-påvirkning | Tiltag til minimering af risikoen | Væsentlige konventioner og retningslinjer |
|--------------|--|--|--|---|
| Klima | <p>Klimarelaterede risici er forskelligartede, komplekse og ofte svære at måle. Disse risici kan opdeles i fysiske risici og overgangsrisici. Aktiver, der ud fra et langsigtet perspektiv anses for at være stærkt udsatte for klimarelaterede risici og risiko for at miste hele deres værdi, kaldes ofte "strandede aktiver".</p> <p>Fysiske klimarisici opstår på grund af den globale opvarmning som følge af øgede drivhusgasemissioner. Det medfører ekstreme vejrforhold samt stigende havniveau, erosion af kystområder og lignende konsekvenser. Disse kan til gengæld have en stor indvirkning på, og forårsage skade på, aktiver, vi har finansieret, eller kan påvirke virksomheder, vi investerer i.</p> | <p>Svækket afkast af bankens investeringer.</p> <p>Derudover risikoen for forringet omdømme og reduceret kundetilfredshed.</p> | <p>Udvikling og forbedring af vores evne til at identificere, måle, styre og rapportere risici forbundet med både fysiske klimarelaterede risici og overgangsrisici i investeringsprocesserne samt vores proces for risikostyring og rapportering. Dette indebærer udvikling af vores eksisterende procedurer og processer på relevante områder med det formål mere effektivt at kunne identificere, værdiansætte og også stressteste aktiver, der er udsat for klimarelaterede risici.</p> <p>Periodisk screening af virksomheder, vi investerer i, støtte med hjælp fra sektorspecifikke bæredygtighedsrisici, der er fastlagt af eksterne eksperter, dokumentationskrav, systemsupport.</p> <p>Politikker og instrukser for ansvarlige investeringer.</p> | <p>Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).</p> <p>FN's miljødeklaration for finansielle virksomheder (UNEP FI).</p> <p>FN's principper for ansvarlige investeringer (PRI).</p> <p>FN's principper for ansvarlig bankvirksomhed (PRB).</p> |

| Risikoområde | Risikobeskrivelse | Potentiel risiko-påvirkning | Tiltag til minimering af risikoen | Væsentlige konventioner og retningslinjer |
|----------------------------|---|---|---|---|
| Klima – fortsat | Overgangsrisici er risici, der opstår som følge af ændringer i lovgivningen, ændringer i efterspørgslen efter produkter og serviceydelser, ændret kundeadfærd eller andre strukturelle ændringer, der finder sted som led i samfundets forsøg på at overgå til en klimaneutral økonomi som et middel til at bekæmpe den globale opvarmning. | | Rapportering i overensstemmelse med TCFD-anbefalingerne. | |
| Miljø | Miljørisici er forbundet med både vores egen drift og de virksomheder, vi investerer i og giver kredit til. Disse Risici kan være forbundet med direkte miljøhændelser, forurening eller andre negative miljøpåvirkninger. De kan dog også være indirekte, såsom forretningsforbindelser med virksomheder, der beskæftiger sig med aktiviteter, der ikke er i overensstemmelse med overgangen til en miljømæssigt bæredygtig økonomi, eller som ikke er tilstrækkeligt opmærksomme på miljøspørgsmål i deres aktiviteter. | Svækket afkast af bankens investeringer. Derudover risikoen for forringet omdømme og reduceret kundetilfredshed. | Periodisk screening af virksomheder, vi investerer i, støtte med hjælp fra sektorspecifikke bæredygtighedsrisici, der er fastlagt af eksterne eksperter, dokumentationskrav, systemsupport. Politikker og instrukser for ansvarlige investeringer. | FN's miljødeklaration for finansielle virksomheder (UNEP FI). FN's principper for ansvarlige investeringer (PRI). FN's principper for ansvarlig bankvirksomhed (PRB). |

| Risikoområde | Risikobeskrivelse | Potentiel risiko-påvirkning | Tiltag til minimering af risikoen | Væsentlige konventioner og retningslinjer |
|---|---|---|---|---|
| Menneskerettigheder, sociale forhold og arbejdsforhold | Risikoen for misbrug af menneskerettighederne er størst i bankens rolle som långiver og investor, selvom risikoen også er til stede i vores egen drift. Risici i forbindelse med arbejdsforhold vedrører hovedsageligt sundhed og sikkerhed, chikane og repressalier samt fagforeningsrettigheder, rimelig løn og rettigheder til personalegoder som reguleret ved lov. | Svækket afkast af bankens investeringer. Risiko for forringet omdømme og reduceret kundetilfredshed. | Obligatorisk uddannelse af medarbejdere. Periodisk screening af virksomheder, vi investerer i, støtte med hjælp fra sektorspecifikke bæredygtighedsrisici, der er fastlagt af eksterne eksperter, dokumentationskrav, systemsupport. Politikker og instrukser for ansvarlige investeringer. | FN's menneskerettighedserklæring. Den Internationale Arbejdsorganisations kernekonventioner. FN's konvention om barnets rettigheder. FN's retningslinjer om menneskerettigheder og erhvervsliv, børnerettigheder og forretningsprincipper. FN's Global Compact. UK Modern Slavery Act. |

Periodisk gennemgang af de standpunkter, vi indtager

Bæredygtighed er et område i rivende udvikling, og vi gennemgår regelmæssigt vores politikker og retningslinjer for hele koncernen for at sikre, at de er opdaterede, og at de afspejler de standpunkter, vi ønsker at indtage i vores forretningsaktiviteter. Nogle datterselskaber i Handelsbanken-koncernen har forpligtet sig yderligere på bæredygtighedsområdet i tillæg til koncernens politikker og retningslinjer.