

Hållbarhetspolicy

Ämnesområde: Hållbarhet	
Beslutsdatum	2025-12-09
Ersätter version	2025-05-13
Informationsklass	<i>Intern</i>
Beslutsfattare	<i>Styrelsen för Linné Kapitalförvaltning AB</i>
Gäller för	<i>Alla anställda</i>
Ägare	<i>VD</i>
Rättslig grund	<i>N/A</i>
Publiceras	<i>Intranätet</i>

Innehållsförteckning

1	Definitioner.....	2
2	Syfte och tillämpningsområde	2
3	Roller och ansvar	3
4	Principer och riktlinjer.....	4
5	Principer i affärsverksamheten.....	5
6	Hållbarhetsregleringar.....	6
7	Regelbunden översyn	7
8	Versionshistorik	7

1 Definitioner

Termer och definitioner som används i den här Policyn ska ha följande betydelse.

Bolaget	Linné Kapitalförvaltning AB.
Delegerad förordning till IDD	Kommissionens delegerade förordning 2021/1257 om ändring av delegerad förordning (EU) 2017/2358 och delegerad förordning (EU) 2017/2359.
Delegerad förordning och direktiv till MiFID II	Kommissionens delegerade förordning 2021/1253 om ändring av delegerad förordning (EU) 2017/565 och Kommissionens delegerade direktiv 2021/1269 om ändring av delegerade direktivet (EU) 2017/593.
ESRS	Europeiska Standarderna för Hållbarhetsrapportering.
Hållbarhetsfunktion	Säkras hållbarhetsfunktion.
Policy	Denna Hållbarhetspolicy.
Portföljbolag	Bolag vars aktier eller obligationer Bolaget, via ett diskretionärt mandat, investerar i.
Rådgivning	Försäkringsrådgivning med avseende på försäkringsbaserade investeringsprodukter samt investeringsrådgivning.
Styrelse	Bolagets styrelse.
Säkra	Säkra AB och de dotterbolag som ingår i Säkrakoncernen. Bolaget ingår i Säkrakoncernen.
VD	Bolagets verkställande direktör.
ARL	Årsredovisningslagen (1995:1554).

2 Syfte och tillämpningsområde

Syftet med denna Policy är att beskriva principer och riktlinjer för Bolagets hållbarhetsarbete kopplat till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Policyn beskriver även roller och ansvar för Bolagets hållbarhetsarbete.

Syftet med Bolagets hållbarhetsarbete är att bidra till ett hållbart samhälle genom att:

- minska negativ inverkan inom miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning, och
- skapa positivt värde för kunder, medarbetare och samhället i stort.

Säkras värdegrunder är baserade på tre noga utvalda värdeord – Engagemang, Kunskap och Omtanke ("EKO"). Säkra vill skapa EKO genom hela sin värdekedja, vilket inkluderar gentemot sina anställda, i rådgivningen och i de tjänster som Säkra erbjuder sina kunder.

Denna Policy utgör grunden för implementering och styrning av hållbarhetsarbetet inom Bolaget. Policyn kan kompletteras med specifika styrdokument.

3 Roller och ansvar

3.1 Styrelsen

Yttersta ansvaret för Bolagets hållbarhetsarbete ligger hos Styrelsen. I det ansvaret ingår att säkerställa att Bolaget implementerar denna Policy och Säkras hållbarhetsstrategi. Styrelsen ska hantera hållbarhetsfrågor regelbundet på styrelsemöten. Samtliga styrelseledamöter är gemensamt ansvariga för hållbarhetsarbetet.

3.2 VD

VD har det operativa ansvaret för Bolagets hållbarhetsarbete och ansvarar för att verksamheten utförs i enlighet med Säkras hållbarhetsstrategi. Detta innebär att säkerställa att relevanta mål, processer och rutiner utvecklas för att stödja hållbarhetsarbetet samt att det finns resurser och kompetens för att genomföra arbetet. VD ansvarar vidare för att åtaganden och resultat relevanta för Bolaget genomförs.

3.3 Hållbarhetsfunktionen

Hållbarhetsarbetet leds av Säkras hållbarhetsansvarig med uppdrag att utveckla, driva och föreslå uppdateringar av Säkras hållbarhetsstrategi, interna regler, mål och rapportering. Hållbarhetsfunktionen ansvarar för översyn av implementering av Säkras hållbarhetsstrategin och att stötta organisationen med vägledning och kompetensutveckling.

3.4 Chefer

Samtliga chefer med personalansvar ansvarar för att deras medarbetare har god kännedom om denna Policy.

3.5 Riskfunktion

Riskhantering av finansiellt väsentliga områden inom miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning hanteras genom uppsatta riskhanteringsprocesser. Ansvarig för riskuppföljning är Bolagets funktion för risk.

3.6 Samtliga anställda

Samtliga anställda har ett ansvar för att utföra sina arbetsuppgifter i enlighet med denna Policy, Säkras hållbarhetsstrategi och eventuella hållbarhetsrelaterade mål.

4 Principer och riktlinjer

4.1 Generella principer

- Hållbarhetsarbetet inom Bolaget utgår från Säkras hållbarhetsstrategi, som definierar ett ramverk för att säkerställa att arbetet fokuserar på väsentliga hållbarhetsfrågorna inom miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Väsentliga hållbarhetsfrågor identifieras genom en dubbel väsentlighetsanalys baserad på de Europeiska Standarderna för Hållbarhetsrapportering (ESRS) och genomförs årligen. Bedömningen underbyggs genom löpande dialog med berörda intressenter - de som kan påverka eller påverkas av Bolagets verksamhet. De hållbarhetsfrågor som bedöms som väsentliga för Bolaget hanteras genom interna regler, åtgärder, mål och uppföljande mått.
- Bolaget arbetar enligt principen om ständiga förbättringar, vilket innebär att systematiskt sträva efter att:
 - Minska negativ inverkan på människor, miljö och samhälle,
 - Öka positiv inverkan genom att bidra till hållbara lösningar,
 - Stärka förmågan att hantera hållbarhetsrelaterade risker, och
 - Identifiera och utveckla nya möjligheter kopplade till en hållbar utveckling.Bolaget utvärderar regelbundet rutiner och mål, följer upp resultat och anpassar arbetet i linje med gällande lagkrav och relevanta ramverk.
- Bolaget strävar efter att vara transparenta och att öppet redovisa framsteg, utmaningar och mål för att skapa förtroende hos kunder, medarbetare och andra intressenter.

4.2 Miljö

Bolaget har ett ansvar för att aktivt bidra till omställningen mot ett mer hållbart samhälle genom att både begränsa klimatförändringarna och anpassa verksamheten till effekterna av klimatförändringar. Bolagets ambition är att minska klimatpåverkan genom att minska växthusgasutsläpp från egen verksamhet och Bolagets värdekedja, inklusive investeringar. Mer information om Bolagets miljöarbete framgår av Säkra AB:s *Miljöpolicy* som reglerar hela Säkras miljöarbete och, för investeringar, Bolagets *Policy för Ansvarsfulla Investeringar*.

4.3 Samhällsansvar

Medarbetarna är Bolagets viktigaste resurser och kärnan i verksamheten. Bolaget arbetar systematiskt för att främja en jämställd och god arbetsmiljö med goda arbetsförhållanden för den egna arbetskraften. Mer information om Bolagets arbete kopplat till den egna arbetskraften och likabehandling och möjligheter för alla framgår av Bolagets *Arbetsmiljöpolicy och Likabehandlingspolicy*.

Bolaget strävar efter att göra de produkter och tjänster som tillhandahålls lättbegripliga, med målet att varje kund ska känna sig trygg, välinformerad och delaktig i sina beslut.

Bolaget har också ett ansvar för att hantera kunders, samarbetspartners och medarbetares personuppgifter på ett korrekt vis. Mer information framgår av Bolagets *Policy för hantering av personuppgifter*.

4.4 Bolagsstyrning

Då Bolagets verksamhet till stor del bygger på att skapa och bibehålla kunders förtroende är det av yttersta vikt att Bolaget lever upp till de krav och förväntningar som ställs på Bolaget som organisation. I detta inkluderas att Bolaget ska ha god intern styrning och kontroll för att tillförsäkra att Bolagets mål uppnås avseende en ändamålsenlig och effektiv organisation samt förvaltning av verksamheten, en tillförlitlig finansiell rapportering, samt efterlevnad av tillämpliga lagar, förordningar och andra regler.

Inom Bolaget ska samtliga medarbetare känna till, förstå och leva upp till såväl externa som interna krav och regler. Alla medarbetare ska möta kunder på ett ärligt, rättvist och kompetent sätt, och utföra sitt arbete med skicklighet och omsorg. Säkras värdegrund bygger på engagemang, kunskap och omtanke och är en viktig del av Säkras företagskultur.

Att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism är avgörande för samhället och den globala ekonomins integritet. Genom att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism skyddar Bolaget inte bara det ekonomiska systemet, utan även risken för våld och destabilisering i samhället. Sanktioner är utformade för att påverka stater eller individer som bryter mot internationella lagar eller normer. Genom att ha ett robust ramverk som förhindrar agerande i strid med internationella sanktioner säkerställs att Bolaget inte ingår affärsrelationer, direkt eller indirekt, med parter som står under sanktion.

Mer information om Bolagets bolagsstyrning framgår av ett flertal interna regler såsom Bolagets *Policy för intern styrning och kontroll* och *Policy för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism*.

5 Principer i affärsverksamheten

5.1 Förvaltning

Inom Bolagets förvaltning integreras hållbarhetsrisker, inklusive klimatrisker, i investeringsbeslut. Hur dessa risker hanteras varierar beroende på typ av investering. Vid investering i aktie är faktorer som utvärderas sådana som vilka produkter eller tjänster som Portföljbolaget erbjuder, samt övriga hållbarhetsrelaterade aspekter relevanta för Portföljbolaget, så som sociala faktorer, ägarstyrning och geografisk exponering. Som en del av integreringen av hållbarhetsrisker används även viss exkludering av produkter/tjänster samt att Bolaget undviker att investera i innehav som bryter mot internationella normer.

5.2 Lämplighetsbedömning

Hållbarhet är en central och integrerad del av Bolagets lämplighetsbedömning inför och under tiden kund har avtal med Bolaget om portföljförvaltning samt vid Rådgivning. Inför att Bolaget tillhandahåller portföljförvaltning eller Rådgivning till kund ska kund utbildas om hållbarhet och om de olika aspekter av hållbarhet för vilka kund kan uttrycka preferenser. Bolaget ska därefter identifiera kundernas eventuella hållbarhetspreferenser och, i de fall kund har hållbarhetspreferenser, tillse att den portföljförvaltning som tillhandahålls eller det råd som ges motsvarar kundens hållbarhetspreferenser. Bolaget ska även integrera hållbarhetsrisker i Rådgivningen.

6 Hållbarhetsregleringar

Ett flertal hållbarhetsregleringar är tillämpliga för Bolaget. Nedan specificeras de hållbarhetsregelverk som relaterar till EU:s handlingsplan för finansiering av hållbar tillväxt som är tillämpliga på Bolaget. Övriga hållbarhetsregleringar, såsom externa regler inom penningtvätt eller arbetsmiljö, behandlas i andra interna regler och inkluderas därför inte nedan.

Rapportering

- **ÅRL, kap 6:** gäller för Säkrakoncernen: Syftet är att öka transparens, förbättra företagsstyrning och bidra till en hållbar omställning. Kräver upprättande av hållbarhetsrapport som beskriver policyer, risker, mål och nyckeltal inom miljö, sociala frågor, personal, mänskliga rättigheter och antikorrupcion.

Lämplighetsbedömnings- och investeringsprocessen

- **Delegerad förordning till IDD:** Syftet är att styra kapital till hållbara produkter och inkluderar krav på att utbilda kund i hållbarhet samt att identifiera kunds eventuella hållbarhetspreferenser och beakta dessa i rådgivningen. Krav inkluderar även på produktstyrning och identifiering och hantering av intressekonflikter relaterade till hållbarhetspreferenser.
- **Delegerad förordning och direktiv till MiFID II:** Syftet är att styra kapital till hållbara produkter och inkluderar krav på att utbilda kund i hållbarhet samt att identifiera kunds eventuella hållbarhetspreferenser och beakta dessa i rådgivningen. Krav inkluderar även på att hållbarhetsrisker ska beaktas i investeringsbeslut och i Bolagets verksamhet samt att det finns de resurser och den sakkunskap som behövs. Vidare ställs krav relaterat till produktstyrningen och identifieringen och hanteringen av intressekonflikter relaterade till hållbarhetspreferenser.
- **SFRD:** Syftet är att öka transparens runt hållbarhet. Kräver att hållbarhetsinformation som är relevant för tjänsten rådgivning eller för tjänsten/produkterna portföljförvaltning,

alternativa investeringsfonder, värdepappersfonder samt försäkringsbaserade investeringsprodukter kommuniceras externt på ett transparent och harmoniserat sätt.

7 Regelbunden översyn

Denna Policy ska fastställas minst årligen av Styrelse. Inför behandling av Styrelsen ska Policyn ses över och uppdateras av VD i samråd med Säkras hållbarhetsansvarig.

8 Versionshistorik

Senaste antagen version ersätter samtliga tidigare versioner. Nedan framgår den senast antagna versionen samt tidigare versioner.

Version	Antaget	Ändringar
2	251209	Hållbarhetspolicyn har gjorts om helt för att linjera med Säkrakoncernens Hållbarhetspolicy. De delar som relaterar specifikt till investeringar regleras i en separat policy, vid namn Policy för Ansvarsfulla Investeringar.
1	250513	Första versionen