



Policy för hållbarhet inom investerings- och försäkringsrådgivning

ANTAGEN AV STYRELSEN FÖR COELI WEALTH MANAGEMENT AB
VID STYRELSEMÖTE DEN 14-05-2025
TILLÄMPLIG FRÅN DEN 14-05-2025



Innehållsförteckning

1.	Bakgrund och syfte	3
2.	Tillämpning och omfattning	3
3.	Definitioner	3
4.	Gemensam metod och strategispecifik metod	4
5.	Investeringsrådgivning och försäkringsförmedling	5
6.	Intressekonflikter	6
7.	Ersättningar	6
8.	Publicering och information till kunder	6
9.	Andra relevanta dokument	6
10.	Ansvar och administration	6
11.	Uppdateringar och ändringar	7



1. Bakgrund och syfte

EU:s förordning 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar, också kallad Disclosureförordningen, syftar till att harmonisera reglerna inom EU för att skapa en standard för hur hållbarhetsrelaterad information ska lämnas till kund. Syftet med lagstiftningen är att säkerställa att informationsgivning kring hållbarhet sker på ett lättillgängligt och transparent sätt för att underlätta jämförelser av finansiella produkter så att kunden kan vara välinformerad inför sina investeringsbeslut.

Denna policy redogör för hur Coeli Wealth Management AB, org.nr. 559008–1716, (härefter "Coeli WM") hanterar hållbarhet inom investeringsrådgivning och försäkringsförmedling.

Polycyn beskriver hur Coeli WM i rollen som finansiell rådgivare integrerar och beaktar hållbarhetsrisker och huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i sitt arbete i samband med rådgivningsprocessen. Denna policy redogör även för Bolagets arbete med beaktande av kunders hållbarhetspreferenser.

2. Tillämpning och omfattning

Denna policy gäller för samtliga anställda inom Coeli WM och andra personer som på liknande grund deltar i verksamheten inom investeringsrådgivning och försäkringsförmedling.

3. Definitioner

Exkludering: Uteslutning av vissa sektorer, företag eller produkter från investeringsportföljer/investeringsunivers utifrån fastställda ESG-/etiska kriterier.

Finansiell rådgivare: En finansiell rådgivare är en försäkringsförmedlare eller försäkringsföretag som tillhandahåller försäkringsrådgivning, eller ett kreditinstitut, värdepappersföretag, AIF-förvaltare eller förvaltningsbolag för fondföretag som tillhandahåller investeringsrådgivning.

Finansmarknadsaktör: En finansmarknadsaktör är ett försäkringsföretag som tillhandahåller en försäkringsbaserad investeringsprodukt, ett värdepappersföretag eller kreditinstitut som tillhandahåller portföljförvaltning, ett tjänstepensionsinstitut, utvecklare av en pensionsprodukt, förvaltare av AIF-fonder, sparinstitut för PEPP-produkter (paneuropeiska pensionsprodukter), förvaltare av en godkänd riskkapitalfond, förvaltare av en fond för socialt företagande eller ett fondföretag.

Hållbarhet: Hållbarhet innebär en utveckling som tillgodoser dagens behov, utan att kompromissa med framtida generationers förmåga att tillgodose deras behov. Det innebär ett ekonomiskt, socialt och miljömässigt ansvar.

Hållbar investering: En investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investerarna inte orsakar betydande skada för något av dessa mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.



Hållbarhetsfaktorer eller ESG: Från engelska: Environmental, Social, Governance. Begreppen innebär miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade frågor.

Hållbarhetspreferenser: Preferenser kring miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor

Hållbarhetsrisker: En miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständigheter som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktiskt eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer: Med negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer avses faktorer som kan verka negativt för hållbar utveckling.

Miljömässigt hållbar investering: En investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett eller flera av sex fastställda miljömål, inte orsaka betydande skada för något av de övriga målen, och uppfyller vissa minimikrav inom social hållbarhet enligt Taxanomiförordningen. Miljömålen är (1) begränsning av klimatförändringar, (2) anpassning till klimatförändringar, (3) hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, (4) övergång till en cirkulär ekonomi, (5) förebyggande och kontroll av föroreningar samt (6) skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

SFDR eller Disclosureförordningen: EU:s förordning 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar, förkortning från engelska Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), reglerar hur finansmarknadsaktörer och finansiella rådgivare måste informera och kommunicera om hållbarhet.

Taxonomiförordningen: EU:s förordning 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning 2019/2088 hjälper investerare att identifiera och jämföra miljömässigt hållbara investeringar genom ett gemensamt klassificeringssystem för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

4. Gemensam metod och strategispecifik metod

Nedan beskrivs det ramverk för hållbara investeringar som gäller för samtliga inom Coeli-koncernen tillståndspliktiga bolag som omfattas av ovan nämnda regelverk.

Den gemensamma metoden omfattar följande fyra delar: ESG-integrering, Aktivt förvalterskap och engagemang, Investeringsrestriktion och Exkludering samt rapportering och transparens.

Coeli WM ingår i Coeli-koncernen som har en övergripande gemensam metod för hållbara investeringar för samtliga Coeli-bolag. Denna gemensamma metod presenteras i *Policy för hållbara investeringar* som finns på Bolagets webbplats. Inom ramen för den gemensamma metoden ska varje underliggande förvaltningsteam precisera sin strategispecifika metod och eventuellt ställa högre krav. Denna policy är således underordnad den koncerngemensamma policyn och behandlar enbart investeringsrådgivning



och försäkringsrådgivning. På samma sätt som ovan finns även en koncerngemensam *Redogörelse om investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer*.

5. Investeringsrådgivning och försäkringsförmedling

Integreringen av hållbarhet inom ramen för investeringsrådgivningen och försäkringsförmedlingen kan delas upp i två delar; dels i de produkter och tjänster som erbjuds till kund, dels i beaktande av kunders hållbarhetspreferenser i samband inom rådgivningen.

Coeli WM integrerar och beaktar hållbarhet, inkluderat hållbarhetsrisker och huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, inom ramen för kundens egna investeringsbeslut inom investeringsrådgivningen och försäkringsförmedlingen.

Bolagets huvudsakliga strategi för hållbarhet

Sammanfattningsvis så utför Coeli WM, i egenskap av finansiell rådgivare:

- integrerar och beaktar hållbarhetsrisker och huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer inom rådgivningen,
- informerar kring hur hållbarhetsrisker beaktas i relation till ersättningar, och
- informerar om Bolagets hållbarhetsarbete direkt till kund genom att tillgängliggöra denna policy, andra koncerngemensamma policys samt information och rapportering om Bolagets erbjudande på Bolagets webbplats.

Samtliga bolag inom Coeli-gruppen, inklusive Coeli WM, är medlemmar i de FN-stödda initiativen Principles for Responsible Investment och Global Compact.

Hållbarhet inom ramen för investeringsrådgivningen och försäkringsförmedlingen

Coeli WM ska, inom ramen för rådgivningen, förstå kunders preferenser gällande hållbarhetsfaktorer och lämna rekommendationer avseende finansiella produkter som motsvarar dessa hållbarhetspreferenser. Det frågebatteri som ska gås igenom med kunden har utformats i enlighet med Disclosureförordningen och inhämtar preferens kring hållbara investeringar, miljömässigt hållbara investeringar och huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer samt hur stor andel av kundens totala investeringar hos Coeli WM som ska utgöras av dessa typer av investeringar.

I samband med inhämtandet av hållbarhetspreferenser har rådgivaren och försäkringsförmedlaren en förklaringsbörda gentemot kunden att i sammanhanget hjälpa kunden att förstå samtliga begrepp och val som görs i detta sammanhang. Detta i syfte att öka vetskapen och förståelsen för hållbarhet i samband med investeringar.

Bolaget integrerar hållbarhetsrisker vid rekommenderade produkter och lämnade råd genom att efterfråga hållbarhetspreferenser. Bolaget tar även hänsyn till hållbarhetsrisker vid bedömningen av



vilken investering som kan rekommenderas en kund baserat på kundens generella preferenser i fråga om risk.

6. Intressekonflikter

Coeli WM ska alltid vidta åtgärder som sker uteslutande i enlighet med kundernas intressen, det innebär att andra intressen för Coeli WM, eller närstående bolag inom Coeli-koncernen, vid beaktande av hållbarhetsrisker, huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer eller andra hållbarhetsfaktorer alltid måste ge vika för kundernas intressen vid eventuella intressekonflikter. Andra eventuella intressekonflikter som kan uppstå i samband med förvaltningen, investeringsrådgivningen och försäkringsförmedlingen, inklusive hållbarhetsrelaterade intressekonflikter, ska hanteras i enlighet med Coeli WM:s interna regler för hantering av intressekonflikter som beskrivs i *Policy för hantering av intressekonflikter*. Vad gäller den diskretionära portföljförvaltningen ansvarar även respektive portföljs förvaltare för att åtgärder vidtas i enlighet med portföljens placeringsinriktning och att kundernas bästa alltid sätts främst. Coeli WM:s *Policy för hantering av intressekonflikter* finns på Bolagets webbplats.

7. Ersättningar

Avseende Bolagets egen personal så regleras ersättning genom Bolagets *Policy för ersättningar* som finns tillgänglig på Bolagets webbplats.

8. Publicering och information till kunder

Denna policy ska publiceras på Bolaget webbplats www.coeli.se och på Bolagets intranät.

9. Andra relevanta dokument

Bolaget har även andra policys och instruktioner som på ett eller annat sätt avser eller berör hållbarhet dessa är:

- Policy för ersättningar,
- Policy för hantering av intressekonflikter, och
- Policy för hållbara investeringar, Redogörelse om investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer och Principer för aktieägarengagemang.

10. Ansvar och administration

Författare och kontaktperson avseende denna policy är Middle Office. Ansvarig för implementering av denna policy är VD. Ansvarig för kontroll av efterlevnad av denna policy är Compliance-funktionen.



11. Uppdateringar och ändringar

Denna policy ska regelbundet, dock minst årligen, utvärderas, ses över och antas av styrelsen. Ändringar träder i kraft från den dagen som anges på försättsidan.

* * * * *