

ALPCOT

Hållbarhetspolicy

Alpcot AB

Fastställd den 23 maj 2024

Hållbarhetspolicy

1. Inledning

Alpcot AB (Alpcot) är av uppfattningen att ett ansvarsfullt agerande är både viktigt och nödvändigt för att främja den hållbara utvecklingen inom finansbranschen. Alpcot ser positivt på EU-kommissionens arbete med att ta fram en handlingsplan i syfte att öka transparensen och jämförbarheten avseende så kallade ESG-aspekter (*environmental, social* och *governance*) i finansmarknadsaktörernas hållbarhetsarbete.

Alpcots hållbarhetspolicy definierar Alpcots ställningstaganden och värderingar i hållbarhetsrelaterade frågor och i frågor avseende ansvarsfullt företagande. Alpcot strävar efter att förena arbetet med hållbarhet med det långsiktiga målet att alltid skapa största möjliga nytta och värde för kunder när Alpcot tillhandahåller sina tjänster.

Alpcots ambition är att på sikt främja EU:s arbete med att uppnå åtagandena som följer av Parisavtalet och att vara aktivt bidragande till arbetet enligt Agenda 2030. Alpcot beaktar negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i den mån det är möjligt utifrån den information som finns tillgänglig vid det tillfälle som Alpcot tillhandahåller sina tjänster.

2. Bakgrund

År 2015 enades en stor majoritet av världens länder om ett globalt klimatavtal (Parisavtalet), i syfte att begränsa den globala temperaturökningen till 1,5 grader och inte låta den överstiga 2 grader. Samma år presenterade FN en global överenskommelse (Agenda 2030), för att uppnå en mer hållbar utveckling. Såväl Parisavtalet som Agenda 2030 innehåller olika delmål, vars syften är att verka för en ekonomisk, social och miljömässig hållbar utveckling.

För att uppnå dessa hållbarhetsmål har Europeiska kommissionen presenterat en handlingsplan för att förändra det finansiella systemets funktionssätt, och på så vis verka för en mer hållbar utveckling inom finansmarknaden. För att kunna uppnå en hållbar finansmarknad krävs det mer hållbar finansiering, det vill säga investeringsbeslut där miljö och samhällsansvar tas i beaktning.

Som en del av handlingsplanen avser kommissionen att försöka styra mer privat kapital mot just hållbara investeringar. För att uppnå detta har Europaparlamentet och EU:s råd bland annat fastställt Disclosureförordningen ((EU) 2019/2088) i syfte att fastställa harmoniserande regler för finansmarknadsaktörer och finansiella rådgivare inom hållbarhetsområdet.

Alpcot har upprättat denna policy efter bestämmelserna i Disclosureförordningen.

3. Definitioner

<i>Hållbarhetsrisk</i>	En miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller förhållanden som, om de förverkligas, skulle kunna ha en negativ betydande inverkan på investeringens värde. Det avser alltså inte generell miljömedvetenhet, såsom inställning till återvinning eller dylikt.
<i>Hållbarhetsfaktor</i>	Miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.
<i>Huvudsakliga negativa konsekvenser</i>	Konsekvenser av investeringsbeslut och investeringsrådgivning som har negativa effekter för hållbarhetsfaktorer.
<i>Hållbar investering</i>	En investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål, i enlighet med vad som mäts genom till exempel centrala resurseffektivitetsindikatorer avseende användning av energi, förnybar energi, råvaror, vatten och mark, generering av avfall och utsläpp av växthusgaser eller avseende effekter på den biologiska mångfalden och den cirkulära ekonomin, <i>eller</i>

en investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett socialt mål, i synnerhet investeringar som bidrar till att bekämpa ojämlikheter eller som främjar social sammanhållning, social integration och ett gott förhållande mellan arbetsmarknadens parter, *eller*

en investering i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, förutsatt att investeringarna inte orsakar betydande skada för något av dessa mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning, särskilt med avseende på sunda förvaltningsstrukturer, relationer till arbetstagarna, löner till berörd personal och efterlevnad av skatteregler.

4. Integrering av hållbarhetsrisker och beaktande av hållbarhetsfaktorer

Alpcot eftersträvar att bedriva en så finansiellt sund och hållbar verksamhet som möjligt, vilket innebär en långsiktig målsättning att integrera alla typer av finansiellt, socialt och miljömässigt hållbara aspekter i verksamheten. Därtill värnar Alpcot om

ALPCOT

mänskliga rättigheter, jämställdhet, mångfald, god affärsetik och arbetstagares rättigheter i alla avseenden. Alpcot accepterar inte korruption, penningtvätt, finansiering av terrorism eller andra typer av brottslighet. Tillsammans med en inkluderande företagskultur och ledorden *Rättvisa*, *Engagemang* och *Ansvar*, utgör detta Alpcots grundläggande värderingar i verksamheten.

Alpcots principiella investeringsfilosofi bygger på övertygelsen om att priser på likvida kapitalmarknader återspeglar tillgänglig information om grundläggande värden, inkluderat eventuella hållbarhetsrisker, och investerares och finansmarknadsaktörers sammanlagda förväntningar. I den mån hållbarhetsrisker och huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är väsentliga för investeringsbeslut, inkluderat hållbara investeringar, gör Alpcot bedömningen att detta kommer återspeglas i priset för ett finansiellt instrument. När Alpcot tillhandahåller rådgivningstjänster i form av investeringsrådgivning eller försäkringsdistribution beaktas hållbarhetsrisker och huvudsakliga negativa konsekvenser i den mån det är möjligt utifrån kundens eventuella hållbarhetspreferenser och den information som finns tillgänglig vid rådgivningstillfället.

Inom ramen för investeringsbeslutsprocessen i samband med tillhandahållande av tjänsten diskretionär portföljförvaltning, utvärderas de olika bolagen som kan komma att investeras i baserat på bland annat offentligt publicerad information såsom årsredovisningar och andra finansiella rapporter. Därtill integreras hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i investeringsbeslutsprocessen i den utsträckningen att enskilda bolags ställningstaganden avseende hållbarhetsfrågor utvärderas individuellt samt genom ett etiskt urval baserat på bransch- och industrityper. Se avsnitt 6 för detaljerad information.

5. Integrering av hållbarhetsrisker i ersättningspolicy

Alpcot ersättningspolicy genomsyras av verksamhetens vilja att premiera långsiktighet och kundnöjdhet. Eventuella intressekonflikter ska inte förstärkas och anställda ska inte uppmuntras till ett osunt risktagande i sin verksamhetsutövning. Alpcots ersättningssystem är utformat på ett sådant sätt att det inte får uppstå konflikter mellan anställda/uppdragstagare och Alpcots skyldighet att iaktta kundernas bästa intressen. För att säkerställa detta innehåller ersättningspolicyn interna regler i syfte att balansera fast och rörlig ersättning samt bestämmelser om kvalitativa kriterier för ersättningsfördelning. Integrering av hållbarhetsrisker utgör ett sådant kriterium.

6. Etiskt urval

ALPCOT

Alpcots investeringsbeslutsprocess kan anpassas utefter verksamhetens ställningstagande till ett så kallat etiskt urval. Det innebär att kategorier av branscher och/eller industrier kan exkluderas från investeringar till följd av dess verksamhetsinriktning. Följande kategorier är exempel på branscher och/eller industrier som kan exkluderas i det etiska urvalet.

<i>Vapen och försvar</i>	Bolag där en del av intäkten kommer från produkter eller tjänster som används som vapen eller i försvarsverksamhet. Till exempel skjutvapen, ammunition, bomber, minor, kemiska eller biologiska vapen och kärnvapen.
<i>Tobak och alkohol</i>	Bolag där en del av intäkten kommer från tobaksvaror och/eller alkoholhaltiga drycker. Till exempel snus, cigaretter och olika spritsorter.
<i>Spel och betting</i>	Bolag där delar av intäkten kommer från spel- eller bettingverksamhet.
<i>Fossila bränslen</i>	Bolag där delar av intäkterna kommer från fossila bränslen eller snarlika produkter. Till exempel kol, olja och naturgas.
<i>Vuxenindustri</i>	Bolag där en del av intäkten kommer från produkter eller tjänster som är av pornografisk eller annan snarlik karaktär.

Utöver Alpcots självständiga utvärderingar av olika bolag, arbetar Alpcot med Sustainalytics analysverktyg för att granska och följa upp berörda bolag. Därtill eftersträvar Alpcot alltid att säkerställa efterlevnaden av UN Global Compacts 10 principer.

7. Ansvar och uppföljning

Alpcots VD är ansvarig för innehållet och implementeringen av denna policy samt för att samtliga berörda anställda och uppdragstagare känner till innehållet i den. VD, eller den VD utsett, ansvarar för att uppdatera policyn vid behov.

Alpcots styrelse ansvarar för att anta och fastställa denna policy. Policyn ska fastställas åtminstone årligen, även om det inte gjorts några justeringar från föregående år.