

Policy om ansvarsfullt företagande (hållbarhet)

Juni 2021

Bakgrund – Avanzas definition av hållbarhet

Avanza Bank Holding AB (publ) ("Avanza Bank Holding") med dotterbolagen Avanza Bank AB (publ) ("Avanza Bank"), Försäkringsaktiebolaget Avanza Pension ("Avanza Pension"), Avanza Fonder AB ("Avanza Fonder"), Placera Media Stockholm AB ("Placera Media") och Avanza Förvaltning AB ("Avanza Förvaltning") utgör en koncern ("Avanza").

Hållbarhet för Avanza handlar om att säkra långsiktigt värdeskapande för kunder, medarbetare, aktieägare och för samhället i stort. Det handlar om att vi tar ansvar och agerar utifrån våra värderingar. Avanza värnar respekt för människors lika värde, jämställdhet och miljö. De värderingar som ligger till grund för arbetet är internationellt vedertagna normer kring mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption.¹ Avanza ställer sig även bakom den allmänt vedertagna definitionen av hållbarhet som innebär att hållbar utveckling är utveckling som möter våra behov här och nu utan att försämra kommande generationers förmåga att tillgodose sina behov.²

Avanzas hållbarhetsvision är att bidra till en bättre och mer hållbar framtid för miljarder människor. Samhällsengagemanget utgör en naturlig och integrerad del av vår affärsmodell och strategi. Strategin syftar till att bidra till en hållbar samhällsutveckling genom att förbättra förutsättningarna för sparande och bidra till en bättre ekonomisk situation för var och en samt att inspirera till mer hållbara investeringar. Miljöaspekter och socialt fokus har under de senaste åren blivit en allt viktigare del av Avanzas affär. Avanzas hållbarhetsarbete innebär att ta kontrollerade risker, upptäcka nya affärsmöjligheter, skapa kundvärde och stärka samhörigheten på Avanza.

Förhållningssätt

Hållbarhet är en integrerad del av vår affärsmodell och strategi. Avanza utvecklas med utgångspunkt i vår intressentdialog och efterfrågan från våra kunder, medarbetare och ägare samt inom de områden där vi har störst möjlighet att göra skillnad. På Avanza har vi alltid våra kunders och spararnas bästa i fokus, på såväl kort som lång sikt. Vi mäter framgång i kundnöjdhet, medarbetarengagemang och tillväxt samt i skalbarhet. Vi har ett långsiktigt tänk och fokuserar inte på vad som skapar kortsiktig lönsamhet. Alla på Avanza ska känna till hur vi bidrar till en hållbar samhällsutveckling.

Vårt hållbarhetsarbete

För att uppnå vår hållbarhetsvision omfattar arbetet frågor som rör sociala förhållanden och personal, motverkande av korruption samt hållbar utveckling av miljön. Avanza arbetar inom tre fokusområden för att främja en hållbar utveckling:

- 1) Avanza vill erbjuda hållbara investeringar och stötta och inspirera till hållbara val,

¹ Mer om detta finns i Avanzas "Uppförandekod".

² "Bruntland" definitionen, från "Our common future", 1987 samt FN:s Hållbara utvecklingsmål

- 2) Avanza vill utbilda och utmana genom att sprida kunskap om hållbart sparande och ekonomi, samt genom att driva opinion och påverka mot hållbara val.
- 3) Avanza vill vara en hållbar organisation. Vi vill säkerställa god styrning och kontroll, stå för jämställdhet och mångfald samt medarbetarengagemang. Vi strävar också efter att skapa en god arbetsmiljö och att minska vår resurs- och energiförbrukning.

Avanzas hållbarhetsarbete sträcker sig utöver det som lagen kräver och kompletterar det befintliga arbetet med regelefterlevnad.

Hållbara investeringar & Utbilda och utmana

Avanza erbjuder och värnar ett brett utbud av sparprodukter och tjänster till svenska konsumenter som själva väljer vad de vill investera i. Vi erbjuder ingen individuell rådgivning. Avanza strävar efter att fler lär sig mer om privatekonomi för att kunna fatta egna och välgrundade investeringsbeslut, som även omfattar hållbarhetsaspekter. Avanza strävar efter att bli det självklara valet för den som vill spara hållbart. Avanzas bidrag till samhället innefattar utbildning, information och inspiration samt olika typer av beslutsstöd för att sprida kunskap om sparande såväl ur ett privatekonomiskt som samhällsekonomiskt hållbart perspektiv.

Avanzas sparprodukter omfattar både våra egna produkter och produkter som ägs och förvaltas av andra på marknaden. Avanza förespråkar öppenhet. Vi mår om att ha ett brett sortiment med hög transparens och med tydliga uppgifter om pris, avgifter och ESG-faktorer. Vårt mål är också att det ska finnas ett tydligt hållbart alternativ inom varje produktområde. Produkterna ska vara användarvänliga, tillgängliga och inte för komplexa.

Avanza ska värna om privatspararnas intressen och verka för att utmana etablerade strukturer hos banker och pensionsbolag som inte fullt ut gynnar spararna eller tar sitt samhällsansvar. Vi strävar också efter att öka jämställdheten på sparandemarknaden mellan kvinnor och män, genom att belysa vikten av kvinnors privatekonomi.

I Avanzas fondförvaltning beaktas hållbarhetskriterier i form av miljö-, sociala- och bolagsstyrningsaspekter (ESG).

Hållbar organisation

Avanza verkar för god styrning och kontroll och arbetar aktivt för ökad jämställdhet och mångfald. Avanzas verksamhet är hårt reglerad och står under Finansinspektionens tillsyn och löpande kontroll. Avanzas beteende och arbetssätt handlar inte bara om att hålla sig strikt till regelboken. Avanza uppmanar medarbetarna att ta eget ansvar och se till helheten samt att agera med hög integritet i alla relationer och affärer. Avanza har en uppförandekod som sammanfattar det interna regelverket. Den gäller för alla medarbetare och motsvarar förväntningarna på dem vad gäller personligt omdöme och ansvar.

Avanza är en digital plattform och ett tjänsteföretag med begränsad direkt påverkan på miljön. Påverkan utgörs huvudsakligen av elförbrukning, uppvärmning och tjänsteresor. Avanzas tekniska lösningar och digitala affär minskar behovet av papper och fysiska kontor och bidrar till en mer resurseffektiv drift inom den finansiella sektorn. På Avanza strävar vi efter att verksamheten och den tekniska hårdvara vi använder har så liten negativ miljöpåverkan som möjligt. Avanzas utsläpp mäts årligen.

Avanzas företagskultur präglas av positionen som utmanare och medarbetarnas vilja att skapa förändring. Företagskulturen karaktäriseras av samarbete, prestigelöshet, att ständigt utmana och våga tänka nytt. Avanza mår om grupper med olika erfarenheter och perspektiv och anser att det gör organisationen mer dynamisk och bidrar till ökad effektivitet och förståelse för omvärlden. För Avanza är det självklart att alla ska ha lika villkor och samma möjligheter till utveckling, oavsett kön, könsidentitet, etnisk tillhörighet, trosuppfattning, funktionsnedsättning, sexuell läggning och ålder. Avanza har nollvision gällande

trakasserier och diskriminering. Avanza prioriterar ett hälsofrämjande arbetsklimat och möjligheter till balans mellan arbete och privatliv.

Minskad hållbarhetsrisk i kundernas investeringsbeslut

Hållbarhetsrisk definieras enligt Disclosuresförordningen som *"en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde"*.

För Avanza är det av högsta prioritet att våra kunder ska ges bästa möjliga förutsättningar att förvalta sina tillgångar på ett långsiktigt hållbart sätt och i möjligaste mån undvika onödiga risker för negativ inverkan på investeringen. Avanza erbjuder inte rådgivning men vill inspirera till och underlätta hållbara investeringar. Avanza har som målsättning att hållbarhetsrisken i kundernas portfölj ska minska över tid och mäter detta baserat på kriterier framtagna av oberoende extern dataleverantör.

För att bidra till sänkt hållbarhetsrisk ska Avanza tillhandahålla lämpliga verktyg samt utbildning och information för att underlätta hållbara investeringsbeslut. Vidare ska entrélösningen för tjänstepensionsförsäkringar bestå av en fond/fonder med ett hållbarhetsarbete och Avanza Fonder ska integrera hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut. Specifik information om hur Avanza Fonder integrerar hållbarhetsrisker finns att läsa i Avanza Fonders *"Instruktion om Ansvarsfulla Investeringar"*. Mer information om hur Avanza Pension integrerar hållbarhetsrisker finns att läsa under Avanza Pensions sidor på avanza.se/ir. Avanza följer upp hållbarhetsrisken i kundernas portfölj månadsvis.