

Policy om ansvarsfullt företagande (hållbarhet)

December 2023

Bakgrund – Avanzas definition av hållbarhet

Visionen "En bättre framtid för miljoner människor" är basen i Avanzas affär och ligger till grund för hur koncernen ser på hållbarhet. Hållbarhet för Avanza handlar om att säkra långsiktigt värdeskapande för kunder, medarbetare, aktieägare och för samhället i stort. För långsiktigt hållbart värdeskapande är Avanza beroende av att kunder, medarbetare, allmänhet, investerare och myndigheter har förtroende för Avanza. Förtroendet bygger på att Avanza agerar ansvarsfullt och affärsetiskt korrekt, att vi verkar för ett miljömässigt hållbart samhälle och att vi skapar socialt och finansiellt värde. Att ständigt utveckla Avanzas hållbarhetsarbete är en förutsättning för att bibehålla låga risker och för att attrahera nya kunder och talangfulla medarbetare.

Samhällsengagemanget utgör en naturlig och integrerad del av Avanzas affärsmodell och strategi. Sedan start har Avanza arbetat för att sänka trösklarna till finansmarknaden, för lägre priser och högre transparens samt för ökad finansiell inkludering. Detta utgör grundstenar i Avanzas långsiktiga konkurrenskraft.

Definitioner

Avanza ställer sig 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.¹ Avanza inkluderar miljömässiga, sociala, styrningsrelaterade och etiska, samt finansiella aspekter i definitionen av hållbarhet.

Miljömässig hållbarhet

Handlar om hur Avanza ska bidra till att samhället och ekonomin utvecklas inom de planetära gränserna.

Social hållbarhet

Handlar om att Avanza ska bidra till ett samhälle som står upp för mänskliga rättigheter och människors lika värde, som är inkluderande, där jämställdhet och mångfald råder och där det sker en ökad finansiell inkludering.

Styrningsrelaterad hållbarhet

Handlar om hur Avanza ska främja god bolagsstyrning och affärsetik.

¹ "Bruntland" definitionen, från "Our common future", 1987 samt FN:s Hållbara utvecklingsmål

Finansiell hållbarhet

Handlar om hur Avanza ska skapa långsiktigt ekonomiskt värdeskapande, för såväl kunder som aktieägare och därmed bidra till en hållbar samhällsekonomi.

Syfte, styrning och omfattning

Syftet med denna policy är att fastställa inriktningen för Avanzas hållbarhetsarbete. Det handlar om Avanzas relation till kunder, agerande som arbetsgivare, samhällsaktör och förhållande till ägare, investerare och andra intressenter. Policyn utgör basen i koncernens hållbarhetsramverk. Den kompletteras av Policyn för intern styrning och kontroll samt av mer tematiska policyer såsom bland annat Mångfaldspolicy och Mångfaldsplan, Arbetsmiljöpolicy, Policy om mutor, Uppförandekod och Avanzas Uppförandekod för leverantörer, samt av Avanza Fonders Instruktion om ansvarsfulla investeringar och Avanza Pensions Instruktion om investerings- och likviditetsriskhantering.

Policyn omfattar samtliga medarbetare, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten. Policyn omfattar all verksamhet i förhållande till såväl kunder som leverantörer och andra samarbetspartners. Policyn ses över årligen eller vid behov och gäller från den dagen då den fastställs av styrelsen för Avanza Bank Holding (publ).

Ansvar

Varje medarbetare ansvarar för att agera utifrån Avanzas värderingar² på ett ansvarsfullt och affärsetiskt korrekt sätt samt att ta del av och känna till innehållet i denna policy.

Koncernens VD har tillsatt en hållbarhetskommitté där koncernens hållbarhetsansvarige är ordförande. Hållbarhetskommittén ansvarar för att samordna koncernens övergripande hållbarhetsarbete, förbereda beslutsunderlag till koncernledningen i frågor som rör hållbarhetsinriktning, vara remissinstans för hållbarhetsstrategi och hållbarhetsmål, samt informera och vid behov diskutera de tolkningar och antaganden som verksamheten gjort kring nya eller förändrade regelverk på hållbarhetsområdet. Kommittén kan även lyfta och gå vidare med frågor som kan innebära en potentiell hållbarhetsrisk för Avanza.

Styrelsen tillsammans med VD godkänner årligen Avanzas hållbarhetsredovisning i samband med signering av denna.

Avanzas hållbarhetsarbete

Avanzas hållbarhetsarbete ska utvecklas kontinuerligt med utgångspunkt i efterfrågan från kunder, medarbetare och ägare samt övriga intressenter. Miljömässig, social, styrningsrelaterad och finansiell hållbarhet ska vara en integrerad del av hela Avanzas verksamhet. Det gäller såväl de tjänster som koncernen tillhandahåller som den interna dagliga verksamheten.

² Mer om detta finns i Avanzas "Uppförandekod".

Avanzas hållbarhetsarbete ska ta sin utgångspunkt i internationella ramverk och riktlinjer och ingå i det befintliga arbetet med regelefterlevnad.

Miljömässiga aspekter

Avanza ska sträva efter att minimera koncernens negativa påverkan på klimat och miljö och att öka den positiva påverkan. Bolagen ska i sin verksamhet och i enlighet med koncernens hållbarhetsmål, aktivt verka för en växthusneutral ekonomi i linje med Parisavtalet och 1,5 gradersmålet. Detta genom att reducera direkta och indirekta utsläpp kopplade till Avanzas verksamhet. Avanzas utsläpp ska mätas, redovisas och klimatkompenseras årligen.

Avanza ska sträva efter att bli det självklara valet för den som vill spara hållbart. Det kräver att Avanza erbjuder beslutsstöd som möjliggör för kunder att beakta hållbarhetspreferenser i sina investeringsbeslut.

Avanzas sparprodukter omfattar både egna produkter och produkter som ägs och förvaltas av andra på marknaden. Avanza förespråkar öppenhet och ska eftersträva ett brett sortiment med hög transparens och med tydliga uppgifter om pris, avgifter och ESG-faktorer. Avanzas ambition är att det ska finnas minst ett hållbart alternativ inom varje större produktområde.

Avanza Fonder ska erbjuda fonder som främjar miljörelaterade egenskaper samt fonder som har miljömässig hållbarhet som mål. Avanza Fonder ska beakta investeringarnas negativa påverkan på hållbarhetsfaktorer avseende bland annat miljö och klimat.

Sociala aspekter

Inkludering, mångfald och jämställdhet är en viktig del av Avanzas företagskultur och Avanza ska arbeta strukturerat mot målet om engagerade medarbetare. Avanza ska måna om grupper med olika erfarenheter och perspektiv, då vi 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 ska ha en nollvision gällande trakasserier och diskriminering samt prioritera ett hälsofrämjande arbetsklimat och möjligheter till god balans mellan arbete och privatliv.

Samhällsengagemanget utgör en naturlig och integrerad del av Avanzas affärsmodell och strategi. Sedan start har Avanza arbetat för att sänka trösklarna till finansmarknaden och demokratisera sparande, för lägre priser och högre transparens samt verkat för ökad finansiell inkludering. Avanza ska kontinuerligt utveckla detta arbete och bidra till att fler lär sig mer om privatekonomi för att kunna fatta egna och välgrundade investeringsbeslut. Avanzas ska bidra till den ekonomiska förståelsen i samhället genom utbildande information och inspiration samt olika typer av beslutsstöd. Avanza ska härtill sträva efter att öka jämställdheten på sparandemarknaden mellan kvinnor och män, genom att belysa vikten av kvinnors privatekonomi.

Avanzas produkter och tjänster ska vara användarvänliga, tillgängliga och vid mer komplexa produkter ska passandeprovning krävas.

Avanza ska värna privatspararnas intressen och verka för att utmana etablerade strukturer i samhället och hos banker och pensionsbolag som inte fullt ut gynnar spararna.

Genom att agera affärsetiskt korrekt och visa aktsamhet i verksamheten samt vid förbindelser med leverantörer och motparter, ska Avanza undvika att bolagens affärsverksamhet bidrar till kränkningar av mänskliga rättigheter.

Avanza Fonder ska erbjuda fonder som främjar sociala egenskaper och/eller fonder som har hållbara investeringar som mål, samt att beakta investeringarnas negativa påverkan på hållbarhetsfaktorer avseende bland annat sociala och personalrelaterade frågor, samt respekt för mänskliga rättigheter.

Styrningsrelaterade och etiska aspekter

Avanza ska främja god affärsetik och god bolagsstyrning ska vara en integrerad del av koncernens kärnverksamhet. Styrningen ska bygga på väl genomtänkta processer, effektiv kontroll och tydliga ansvarsområden. Policyn för intern styrning och kontroll utgör det övergripande ramverket för intern styrning och kontroll inom Avanzakoncernen och ska klagöra principerna för organisation, intern styrning och kontroll inklusive riskhantering.

Avanza ska uppmana medarbetarna att ta eget ansvar och se till helheten samt att agera med hög integritet i alla relationer och affärer. Avanza ska ha en uppförandekod som sammanfattar det interna regelverket. Uppförandekoden ska gälla för alla medarbetare och motsvara förväntningarna på dem vad gäller personligt omdöme och ansvar.

Avanza ska ha nolltolerans mot korruption, penningtvätt och finansiering av terrorism. Intressekonflikter ska hanteras enligt etablerade rutiner.

Avanza Fonder ska erbjuda fonder vars underliggande investeringar följer praxis för god styrning samt att beakta investeringarnas negativa påverkan på hållbarhetsfaktorer avseende bland annat bekämpning av korruption och mutor

Avanzas verkan för god affärsetik, hållbarhet, respekt för mänskliga rättigheter samt rättvisa och säkra arbetsförhållanden, sträcker sig utanför den egna organisationen. Avanza ska ställa krav, påverka och utvärdera leverantörer och motparter och verka för god affärsetik i samhället. Avanzas leverantörer och motparter ska godkänna och verka i linje med Avanzas uppförandekod för leverantörer, bilag 2.3.³ Vid var tid gällande version av Avanzas uppförandekod för leverantörer kommer finnas publicerad på; <https://investors.avanza.se/bolagsstyrning/policys/>. VD i respektive bolag kan besluta om sådan avvikelser från lydelsen i nyssnämnda kod som är motiverad i ett enskilt fall.

Finansiella aspekter

Det finansiella systemet är av grundläggande betydelse för att samhällsekonomin ska fungera effektivt och växa. Som betydande aktör inom sparande och investeringar fyller Avanza en viktig roll för att skapa en effektiv värdepappersmarknad. Avanza ska ha en stark finansiell position, god kapitaltäckning, ett effektivt och strukturerat arbete med informationssäkerhet och en stabil digital IT-infrastruktur.

³ Avanzas uppförandekod för leverantörer, Avanza Supplier Code of Conduct, ska finnas med som bilaga till alla nya avtal som sluts med samarbetspartners, leverantörer och andra motparter, samt inkluderas vid avtalsuppdateringar med befintliga sådana motparter.

Avanzas agerande i skattefrågor ska vara ansvarsfullt, korrekt och transparent. Som god företagsmedborgare ser Avanza skatt som en viktig del av sitt sociala ansvar och Avanza ska redovisa, betala och följa alla lagar och regelverk som gäller på skatteområdet. Avanza ska inte medverka i transaktioner eller tillhandahålla produkter som kan ifrågasättas med beaktande av gällande lagstiftning.

Hållbarhetsrisker

Hållbarhetsrisker är ett samlingsnamn för miljömässigt, sociala och styrningsrelaterade faktorer som kan påverka Avanza negativt, operativt, finansiellt eller anseendemässigt. Hållbarhetsrisker ska identifieras och vara en integrerad del av riskbedömningsprocessen inom Avanza. Hållbarhetsrisker ska integreras i linje med Avanzas generellt låga risktolerans.

Hållbarhetsrisker i kundernas investeringsbeslut

Hållbarhetsrisk definieras enligt Disclosureförfordningen 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".

Avanza ska ge sparare goda 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 ska genom att tillhandahålla lämpliga verktyg samt utbildning och information underlätta hållbara investeringsbeslut och bidra till sänkta hållbarhetsrisker. Vidare ska entrélösningen för tjänstepensionsförsäkringar bestå av en fond/fonder som främjar hållbarhet eller har hållbara investeringar som mål, det vill säga fonder som är artikel 8 eller artikel 9 enligt disclosureförfordningen och som integrerar hållbarhetsrisker förvaltningen. 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.

Rapportering och transparens

Avanza ska mäta, följa upp och rapportera koncernens hållbarhetsarbete och de antagna hållbarhetsmålen. Redovisningen ska lämnas årligen i Avanzas hållbarhetsredovisning och löpande på Avanzas hemsida.