



Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn, nedan Disclosureförordningen, innebär bl.a. att Circle Capital i egenskap av finansiell rådgivare ska lämna upplysningar om på vilket sätt hållbarhetsrisker är integrerade i investeringsbeslut och resultatet av bedömningen av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen för de finansiella produkter som Circle Capital ger råd om.

Hållbarhetsrisker definieras i Disclosureförordningen som miljörelaterade, sociala eller bolagsstyrningsrelaterade händelser eller omständigheter som, om de skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

Relevanta hållbarhetsrisker för Circle Capital är hänförliga till de placeringar som finns i de försäkringar som erbjuds kunderna. Dessa risker ska hanteras i relevant utsträckning genom Circle Capitals rådgivningsprocess och i bolagets process för produkturval och det ska inte förekomma ett överdrivet risktagande avseende hållbarhetsrisker. I den utsträckning kunder har särskilda hållbarhetspreferenser tar Circle Capital särskild hänsyn till detta vid kundens behovs- och lämplighetsbedömning. Hållbarhetsrisker ska integreras i rådgivningsverksamheten genom de kunskapskrav som Circle Capital vid var tid ställer på sina anställda.

Circle Capital tar i nuläget inte uttrycklig hänsyn till den negativa effekt placeringsalternativen kan få på hållbarhetsfaktorer med hänsyn till bolagets art, storlek och komplexitet eftersom regelverket för rådgivning om hållbara investeringar ännu inte är till fullo framtaget. Circle Capital informerar kunder om relevanta hållbarhetsrisker förknippade med valda placeringar. Circle Capital utvärderar löpande detta ställningstagande och som senast när EU och Sverige implementerat regelverket till fullo. I vilken utsträckning placeringsalternativ kan leda till negativa effekter på hållbarhetsfaktorer är beroende av placeringen i det enskilda fallet.

Ersättning som betalas eller tas emot inom ramen för Circle Capitals försäkringsförmedlingsverksamhet av investeringsbaserade försäkringsprodukter samt investeringsrådgivning ska inte inverka negativt på hållbarhetsrisker, på kundens hållbarhetspreferenser eller leda till ett överdrivet risktagande av hållbarhetsrisker. Det finns i nuläget inte någon specifik ersättning kopplad till hållbarhetsrisker.

KLICKA HÄR FÖR: [Policy för integrering av hållbarhetsrisker](#)