

Hållbarhetspolicy 2025

Max Matthiessen

INNEHÅLL

BAKGRUND.....	1
MÅL.....	1
SYFTE OCH OMFATTNING.....	1
ROLLER OCH ANSVAR.....	2
PRINCIPER FÖR HÅLLBARHETSARBETET.....	3
EXTERNA ÅTAGANDEN OCH INITIATIV.....	7
EFTERLEVNAD OCH UPPFÖLJNING.....	7
OFFENTLIGGÖRANDE.....	8

BAKGRUND

Hållbarhet är en grundläggande och vägledande princip för all verksamhet inom Max Matthiessen. Max Matthiessen har ett starkt engagemang för att dess verksamhet ska bidra till en hållbar utveckling med hänsyn till ekonomiska, miljömässiga och sociala aspekter.

Max Matthiessens hållbarhetsstrategi, målsättningar och hållbarhetspolicy styr hållbarhetsarbetet.

MÅL

Den övergripande visionen för hållbarhetsarbetet är att vara den ledande hållbara rådgivningsplattformen. Det övergripande målet med hållbarhetsarbetet är att bidra till en hållbar utveckling genom att minska vår negativa - och maximera vår positiva - påverkan på människor, miljö och samhälle.

SYFTE OCH OMFATTNING

2.1 Struktur för hållbarhetsrelaterade styrdokument

Hållbarhetsarbetet beskrivs i normerande och aktiverande styrdokument inom Max Matthiessen-koncernen. Normerande styrdokument tydliggör principer och beskriver hur verksamheten ska utföras i form av policy, riktlinjer och vägledning. Aktiverande styrdokument är hållbarhetsstrategin och relaterade projektplaner som utvecklar verksamheten.

2.2 Omfattning hållbarhetspolicy

Hållbarhetspolicyen är det överordnade normerande dokumentet som tydliggör principer för implementering och styrning av hållbarhetsarbetet inom Max Matthiessengruppen. Det inkluderar även beskrivning av principer för utveckling, beslut och tillsyn.

Underordnat hållbarhetspolicyen på koncernnivå finns policyer inom respektive dotterbolag. Riktlinjer och rutiner finns därefter vilka specificerar ramar och rekommendationer för verksamheten i specifika sammanhang.

Policyn gäller för koncernen och omfattar Max Matthiessens affärsverksamhet på alla geografiska platser där Max Matthiessen har sin verksamhet.¹ Alla anställda och agenter, heltids- och deltidsanställda som arbetar för Max Matthiessens räkning omfattas av policyn. Hållbarhetspolicyn omfattar även Max Matthiessens värdekedja: leverantörer, affärspartners samt kunder.

Hållbarhetspolicyn har tagits fram med Max Matthiessens intressenter i åtanke. Max Matthiessen har löpande direkt och indirekt dialog med dessa såsom via kundenkäter, medarbetarundersökningar och genom deltagande i branschforum.

ROLLER OCH ANSVAR

3.1 Beslutsorgan och ansvar för hållbarhetsfrågor

Hållbarhet ska vara en integrerad del av vår affär där varje affärsområde och bolag förväntas bidra till den övergripande hållbarhetsagendan.

Styrelsen har det yttersta ansvaret för hållbarhetsstrategin, fattar beslut om arbetets övergripande inriktning, innehåll i hållbarhetspolicyn samt antar den årliga hållbarhetsrapporten.

VD och koncernledningen ansvarar för att säkerställa att bolaget följer den strategiska inriktningen och fattar beslut om policy, åtgärder, mål och mätetal. För att övervaka implementeringen finns mål och KPIer som rapporteras årligen till styrelsen.

Hållbarhetskommittén är ledningens beslutsfattande organ för hållbarhetsfrågor med ansvar för översyn av implementering av hållbarhetsstrategin. Hållbarhetskommittén leds av hållbarhetsansvarig med ett mandat från VD och består av representanter från koncernledningsgruppen. Hållbarhetskommittén föreslår uppdateringar i policyer, mål och mätetal.

Gruppfunktioner

Det löpande arbetet är delegerat till chefer och funktioner inom ramen för respektive sakområde. Hållbarhetsfunktionen agerar businesspartner till organisationen i frågor som rör hållbarhetsarbetet.

Hållbarhetsfunktionen leds av hållbarhetsansvarig med uppdrag att driva, utveckla och samordna koncernens hållbarhetsagenda, åtaganden, relaterade initiativ och utvecklingsprojekt.

Hållbarhetsfunktionen säkerställer att ambitioner och åtaganden ligger i linje med beslutad strategi samt ger rekommendationer kring centrala strategiska affärsbeslut med väntad miljömässig eller social påverkan.

Risk

De finansiella konsekvenserna och riskhanteringen för miljömässiga, sociala- och bolagsstyrningsaspekter (ESG) hanteras av uppsatta riskhanteringsprocesser enligt 1a, 2a och 3e linjens försvar. Ansvarig för riskhantering är koncernens funktion för risk och regelefterlevnad.

PRINCIPER FÖR HÅLLBARHETSARBETET

4.1 Generella principer

Vår syn på hållbarhet sammanfattas enligt följande:

- Vi vill visa vägen till en hållbar utveckling och bidra till den omställning som behövs för att säkra en långsiktigt hållbar värld att leva i.
- Vår främsta möjlighet att bidra är genom hållbara råd, värdeskapande placerings- och försäkringslösningar, samt en ansvarsfull kapitalförvaltning.
- Vi vill bygga vår affär på långsiktigt värdeskapande, nöjda och trygga kunder, välmående och stolta medarbetare och goda relationer till samarbetspartners och leverantörer.
- Koncernen ska vara en god samhällsaktör som tar ansvar för vår påverkan på människor, miljö och samhälle.

För att driva utvecklingen mot ett hållbart samhälle beaktar Max Matthiessen försiktighetsprincipen och som ett minimum samhällets krav enligt lagar och förordningar.

4.1.2 Påverkan, Risker och Möjligheter (IRO)

Max Matthiessens hållbarhetsarbete guidas av en dubbel väsentlighetsanalys genom vilken väsentliga hållbarhetsfaktorer såväl som påverkan, risker och möjligheter har identifierats och kalibrerats.

Den dubbla väsentlighetsanalysen har genomförts med Max Matthiessens intressenters i åtanke.

4.1.2 Tillbörlig aktsamhet

Max Matthiessen ska regelbundet se över hållbarhetsrisker och proaktivt identifiera faktisk eller potentiellt negativ påverkan på miljö och mänskliga rättigheter samt vidta åtgärder för att förhindra negativ påverkan på grund av vår affärsverksamhet. Processer för att identifiera, förhindra, begränsa och redogöra för hur bolaget hanterar faktisk och potentiell negativ påverkan i den egna verksamheten, leverantörskedjan och i andra affärsförbindelser återges i instruktioner för tillbörlig aktsamhet inom exempelvis investeringsbeslutsprocesser och kapitalförvaltning.

Miljöfrågor

Miljömässig hållbarhet handlar om vår påverkan på natur, djur och miljö. Vår övertygelse är att vi alla har ett ansvar att nå det globala målet att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5 grader Celsius. För att uppnå detta behövs tydliga åtaganden från stater, näringsliv och civilsamhälle. Som aktör inom finanssektorn har vi stor möjlighet att påverka och ett ansvar att bidra till omställningen till en koldioxidsnål ekonomi.

Max Matthiessens åtagande inom miljö och klimat inkluderar åtgärder för begränsning av klimatförändringar, klimatanpassning, energieffektivitet och förnybar energi.

Social hållbarhet

Social hållbarhet handlar om vår påverkan på människor, lokalsamhälle och samhällsutveckling. Max Matthiessen arbetat aktivt med social hållbarhet och tar hänsyn till dessa frågor i vår verksamhet. Vi ska respektera och förespråka respekt för mänskliga rättigheter, rättvisa arbetsvillkor, inkludering, jämlikhet samt aktivt samhällsengagemang. Max Matthiessen är mot all form av diskriminering, sexuella trakasserier och kränkande särbehandling gällande kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, etnisk tillhörighet, hudfärg, religion eller annan trosuppfattning, ålder, politisk uppfattning, funktionsnedsättning, sexuell läggning, nationell härkomst eller socialt ursprung eller annan form av diskriminering som täcks av FN-förordningar eller nationell lag. Max Matthiessen applicerar även en nolltolerans mot all form av slaveri och människohandel inklusive tvångsarbete, straffarbete och

barnarbete.

Mänskliga rättigheter

Max Matthiessen stödjer skyddet och respekt för mänskliga rättigheter och vägleds av grundläggande principer för mänskliga rättigheter, såsom de i FN:s allmänna förklaring om mänskliga rättigheter och Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter på jobbet (inklusive de åtta kärnkonventionerna).

Max Matthiessen ska ta ansvar för att respektera mänskliga rättigheter såsom det är uttryckt i FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och motsvarande förväntningar i OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Bolagsstyrning och etik

Bolagsstyrning handlar om hur vi tar ansvar för och driver vår verksamhet. God affäretik ligger till grund för hur vi bedriver vår verksamhet. Alla på Max Matthiessen har ett individuellt och ett kollektivt ansvar att följa lagar, regler och riktlinjer och agera så att vår trovärdighet och ställning aldrig kan ifrågasättas. Vårt agerande ska utgå från respekt, integritet, omsorg och professionalitet.

För att säkerställa efterlevnad av Max Matthiessens interna rutiner, processer och policyer inom affäretik utbildas medarbetare löpande vid behov och minst årligen. Relevant personal erhåller även inledande undervisning och genomgång av bolagets interna rutiner och processer i samband med att personen påbörjar tjänsten/uppdraget.

Finansiell hållbarhet

Finansiell hållbarhet handlar om hur vi säkerställer en hållbar affärsmodell och hur vi stärker vår och våra kunders långsiktiga konkurrenskraft. Det innefattar att leva upp till såväl kunders förväntningar och aktieägares krav på avkastning som att ta hänsyn till påverkan på samhälle och miljö. För att möta förväntningar och krav krävs ekonomisk stabilitet och styrka vilket förutsätter resultattillväxt och lönsamhet.

Max Matthiessen åtar sig att arbeta på ett ansvarsfullt sätt i skattefrågor där besluten styrs av kommersiella mål, försiktighet, transparens och ett långsiktigt hållbart beteende.

4.2 Principer i affärsverksamheten

Kapitalförvaltning

På Max Matthiessen ser vi på investeringar utifrån ett holistiskt perspektiv med dimensionerna: avkastning, risk och påverkan på hållbarhetsfaktorer. Som finansiell aktör kan vi bidra till en hållbar samhällsutveckling genom att kanalisera kapital till hållbara placeringar. Det gör vi genom att erbjuda placeringsalternativ som håller en god hållbarhetsnivå, samt underlätta för kunder att välja hållbara sparalternativ.

Inom kapital och portföljförvaltningen manifesteras hållbarhetsarbetet främst genom integrering av hållbarhets (ESG)-faktorer i investerings och beslutsprocesser, samt genom att använda verktyg för ägarstyrning och påverkan. Särskilda fokus- och temaområden baseras på övergripande hållbarhetsstrategi och relaterade mål och beslutas årligen på förvaltningsnivå.

Metoder som används för integrering av hållbarhetsfaktorer är 1) välja in 2) välja bort och 3) dialog och påverkan. Metoderna appliceras på olika sätt beroende på om det avser kapitalförvaltning av Max Matthiessens fondbolag eller portföljförvaltning av Max Matthiessens värdepappersbolag.

Investeringsrådgivning och försäkringsförmedling

Hållbarhet är en central och integrerad del av liv-försäkringsförmedlingen och investeringsrådgivningen. Vi har ett ansvar att förstå våra kunders preferenser för hållbarhet och för att möjliggöra informerade beslut kring pension, sparande och försäkringsskydd.

Vi ska kontinuerligt utveckla vår förståelse och kompetens kring ESG-frågor i relation till finansiell rådgivning och förmedling av försäkringsbaserade investeringsprodukter.

Bolaget integrerar hållbarhetsrisker i försäkringsdistributionen. Vi beaktar negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer vid rådgivning och investeringar och försäkringsbaserade investeringsprodukter.

4.3 Leverantörer och affärspartners

Max Matthiessen ska verka för öppenhet, transparens och dialog med olika intressenter och välkomnar feedback. Det är viktigt för att kunna göra relevanta prioriteringar och utveckla våra processer, rutiner och arbetssätt.

Max Matthiessen förväntar sig att affärspartners, leverantörer och underleverantörer uppströms och nedströms i värdekedjan har samma angreppssätt. Max Matthiessens särskilda principer för leverantörer och underleverantörer specificeras i Max Matthiessens Uppförandekod för leverantörer.

EXTERNA ÅTAGANDEN OCH INITIATIV

Max Matthiessens hållbarhetsarbete vilar på följande konventioner och principer:

- FN:s 17 globala utvecklingsmål
- FN:s allmänna förklaring om mänskliga rättigheter
- Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter på jobbet (inklusive de åtta kärnkonventionerna).
- FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter (UNGP)
- OECD:s riktlinjer för multinationella företag

EFTERLEVNAD OCH UPPFÖLJNING

5. 1 Övervakning

Efterlevnaden av policyn och vårt hållbarhetsarbete ska granskas regelbundet och våra hållbarhetsmål följas upp på kvartalsbasis. Vi genomför regelbundet introduktion och utbildning av personal inom hållbarhetsområdet. Resultatet innebär en ständig förbättring av vårt hållbarhetsarbete och minskad negativ påverkan.

Uppföljning av Max Matthiessens påverkan, risker och möjligheter hanteras av styrelsen minst årligen.

Uppföljning av redovisning och rapportering av hållbarhet hanteras inom styrelsens revisionsutskott och ska ske minst årligen.

5.2 Klagomålsmekanismer

Max Matthiessen har en visselblåsningsfunktion genom vilken anställda, uppdragstagare eller annan person som i ett arbetsrelaterat sammanhang, i anslutning till bolagen inom koncernen kan rapportera överträdelser, inklusive för mänskliga rättigheter.

Max Matthiessen har även en klagomålsfunktion genom vilken kunder kan rapportera klagomål med en produkt eller tjänst.

5.2 Gottgörelse

Max Matthiessen åtar sig att vidta åtgärder där vår verksamhet har orsakat eller bidragit till negativ påverkan. Ärenden som tas upp via företagets visselblåsarkanal hanteras på ett rättvist och skyndsamt sätt och kan efter utredning leda till korrigerande eller disciplinära åtgärder.

Om Max Matthiessen har orsakat en förmögenhetsskada ska bolag lämna en ekonomisk ersättning anpassad till situationen. Dessa ärenden hanteras bolagets process för klagomålshantering.

OFFENTLIGGÖRANDE

Hållbarhetspolicyn ska alltid tillhandahållas intressenter i Max Matthiessens värdekedja genom publicering på bolagets hemsida.