

Model for periodisk offentliggørelse af oplysninger om finansielle produkter, jf. artikel 8, stk. 1, 2a og i forordning (EU) 2019/2088 og artikel 6, stk. 1, i forordning (EU) 2020/852

Ved "bæredygtig investering" forstås en investering i en økonomisk aktivitet, der bidrager til et miljømæssigt eller socialt mål, forudsat at investeringen ikke i væsentlig grad skader miljømæssige eller sociale mål, og at de virksomheder, der investeres i, følger god ledelsespraksis.

EU-klassificerings-systemet er et klassificeringssystem, der er fastsat i forordning (EU) 2020/852, og som opstiller en liste over **miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter**. I nævnte forordning er der ikke fastsat en liste over socialt bæredygtige økonomiske aktiviteter. Bæredygtige investeringer med et miljømål kan være i overensstemmelse med klassificerings-systemet eller ej.

Produktnavn
KontoInvest 55

Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode)
54930017VZIS3C717E64

Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Havde dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?

☒ ☒ ☐ Ja

☐ Det foretog bæredygtige investeringer med et miljømål: _____%

☐ i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet

☐ i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet

☐ Det foretog bæredygtige investeringer med et socialt mål: _____%

☒ ☐ ☒ Nej

☒ Det fremmede miljømæssige/sociale (M/S) karakteristika, og selv om det ikke har en bæredygtig investering som mål, havde det en andel af bæredygtige investeringer på 34.45%

☒ med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet

☒ med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet

☒ med et socialt mål

☐ Det fremmede M/S-karakteristika, men foretog ikke nogen bæredygtige investeringer



I hvilket omfang blev de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt, opfyldt?

Bæredygtigheds-indikatorer måler, hvordan de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt, opnås.

Puljen har fremmet miljømæssige og sociale karakteristika ved at søge at investere i fonde, der udelukker selskaber med væsentlig eksponering til aktiviteter, der anses for at have betydelig negativ indvirkning på miljøet eller samfundet som helhed. De pågældende aktiviteter er beskrevet nedenfor under afsnittet om bæredygtighedsindikatorer.

Derudover har puljen søgt at investere i fonde, der investerer i selskaber, der er analyseret og vurderet ud fra ESG-rating. ESG-ratingen inkluderer både selskabets interne risikostyringsprocesser og selskabets respons på eksterne samfundsmæssige påvirkninger.

Afdelingen har investeret delvist i bæredygtige investeringer, som uddybet i afsnittet nedenfor.

Afdelingen har ikke anvendt et reference benchmark med henblik på at opnå de miljømæssige og sociale karakteristika.

● **Hvordan klarede bæredygtighedsindikatorerne sig?**

For at måle opnåelsen af de miljømæssige og sociale karakteristika, som afdelingen ønsker at fremme, er følgende indikatorer taget i betragtning:

Eksklusioner	2022	2023	2024	2025
Andel af investeringer til udstedere med brud på internationale normer og konventioner inden for blandt andet menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder og miljø	0.57%	0.43%	0.21%	0.37%
Andel af investeringer med eksponering til kulminedrift*	0.00%	0.00%	0.04%	0.00%
Andel af investeringer med eksponering til produktion af oliesand*	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Andel af investeringer med eksponering til olie og gas efterforskning i offshore arktiske områder*	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Andel af investeringer med eksponering til produktion eller distribution af tobak*	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Andel af investeringer i virksomheder, der er involveret i fremstilling eller salg af kontroversielle våben (personelminer, klyngeammunition, kemiske våben og biologiske våben)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

*Eksponeringer omfatter selskaber, hvor mere end 5% af omsætningen stammer fra den angivende aktivitet.

ESG-Rating	2022	2023	2024	2025
Puljens samlede ESG-rating	AAA	A	A	A

Minimumsandel af bæredygtige investeringer	2022	2023	2024	2025
Andel af bæredygtige investeringer	29.63%	29.90%	38.00%	34.45%

Data er ikke omfattet af en revisionserklæring eller gennemgået af tredjepart.

● **...og sammenlignet med tidligere perioder?**

Se tabellen ovenfor for sammenligning med tidligere perioder.

- **Hvad var målene for de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis foretog, og hvordan bidrog de bæredygtige investeringer til sådanne mål?**

De vigtigste negative indvirkninger er investeringsbeslutningernes betydeligste negative indvirkninger på bæredygtigheds-faktorer i forbindelse med miljømæssige, sociale og personalemæssige spørgsmål, respekt for menneskerettighederne, bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af bestikkelse.

Opfyldelsen af puljens bæredygtige investeringsmål blev målt ud fra, i hvilket omfang der blev investeret i fonde, der har bidraget til ét eller flere af puljens bæredygtige investeringsmål, som angivet nedenfor. Nedenstående baseres på en gennemlysning af de underliggende fonde.

Bidrager en af de underliggende investeringer væsentligt til minimum ét af de bæredygtige investeringsmål samt overholder DNSH-testen og god ledelsespraksis, vil investeringen medtages i den samlede andel af puljens bæredygtige investeringer.

Underliggende investeringer som opfylder ovenstående, kan i praksis godt bidrage til flere af de bæredygtige investeringsmål. F.eks. kan et selskab, via deres produkter og services, bidrage til flere af FN's Verdensmål og samtidig have sat et ambitiøst klimamål godkendt af SBTi (Science Based Target Initiative). Selvom en bæredygtig investering derved kan have bidraget til flere af de bæredygtige investeringsmål, påvirker det ikke den samlede andel af puljens bæredygtige investeringer, som rapporteret nedenfor. Investeringen vil ikke medtælles dobbelt i den samlede opgørelse, da kriteriet herfor alene er at bidrage væsentligt til minimum ét af de bæredygtige investeringsmål.

	2022	2023	2024	2025
Andel af formuen der blev investeret i bæredygtige investeringer var:	29.63%	29.90%	38.00%	34.45%

Nedenfor illustreres det hvilke bæredygtige investeringsmål, som de bæredygtige investeringer har bidraget væsentligt til. Det er vigtigt at understrege, at der er metodeforskel på opgørelsen af afdelingens samlede bæredygtighedsandel og opgørelsen over hvilke bæredygtige investeringsmål, der er bidraget til.

Hvor en investering kun medtælles én gang i den samlede opgørelse af bæredygtighedsandelen ovenfor, kan en investering i oversigten nedenfor godt bidrage til flere forskellige bæredygtige investeringsmål.

Baggrunden herfor er, at BankInvest har udviklet en fast model for, hvornår en investering vurderes væsentligt at bidrage til et bæredygtigt investeringsmål. Det kan derfor være tilfældet, at den samme investering kan bidrage væsentligt til flere bæredygtige investeringsmål. For eksempel kan en ambitiøs bæredygtig investering både have et godkendt science based klimamål samt bidrage til verdensmål 12 og verdensmål 13. Vurderes en investering – ud fra de objektive kriterier i BankInvest' model – at bidrage væsentligt til flere af afdelingens fastsatte bæredygtige investeringsmål, vurderes det derfor mest retvisende at rapportere dette i oversigten nedenfor. Investeringen vil kun blive medtaget i opgørelsen nedenfor for de bæredygtige investeringsmål, hvis investeringen vurderes at bidrage væsentligt til det bæredygtige investeringsmål.

De bæredygtige investeringer har bidraget væsentligt til følgende bæredygtige investeringsmål:

Verdensmål 2 - Stop sult

Investeringer i selskaber, som via deres produkter og services bidrog til Verdensmål 2's målsætning om at opnå fødevarer sikkerhed og forbedret ernæring samt fremme bæredygtigt landbrug.

Verdensmål 3 - Medicinal og trivsel

Investeringer i selskaber, som via deres produkter og services bidrog til Verdensmål 3's målsætning om at sikre et sundt liv for alle og fremme trivsel for alle aldersgrupper.

Verdensmål 7 - Bæredygtig energi

Investeringer i selskaber, som via deres produkter og services bidrager til Verdensmål 7's målsætning om at sikre, at alle har adgang til pålidelig, bæredygtig og moderne energi til en overkommelig pris.

Verdensmål 9 - Industri, innovation og infrastruktur

Investeringer i selskaber, som via deres produkter og services bidrog til Verdensmål 9's målsætning om at bygge robust infrastruktur, fremme inklusiv og bæredygtig industrialisering og understøtte innovation.

Verdensmål 10 - Mindre ulighed

Investeringer i selskaber, som via deres produkter og services bidrog til Verdensmål 10's målsætning om at reducere ulighed i og mellem lande.

Verdensmål 12 - Ansvarligt forbrug og produktion

Investeringer i selskaber, som via deres produkter og services bidrog til Verdensmål 12's målsætning om at sikre bæredygtigt forbrug og produktionsformer.

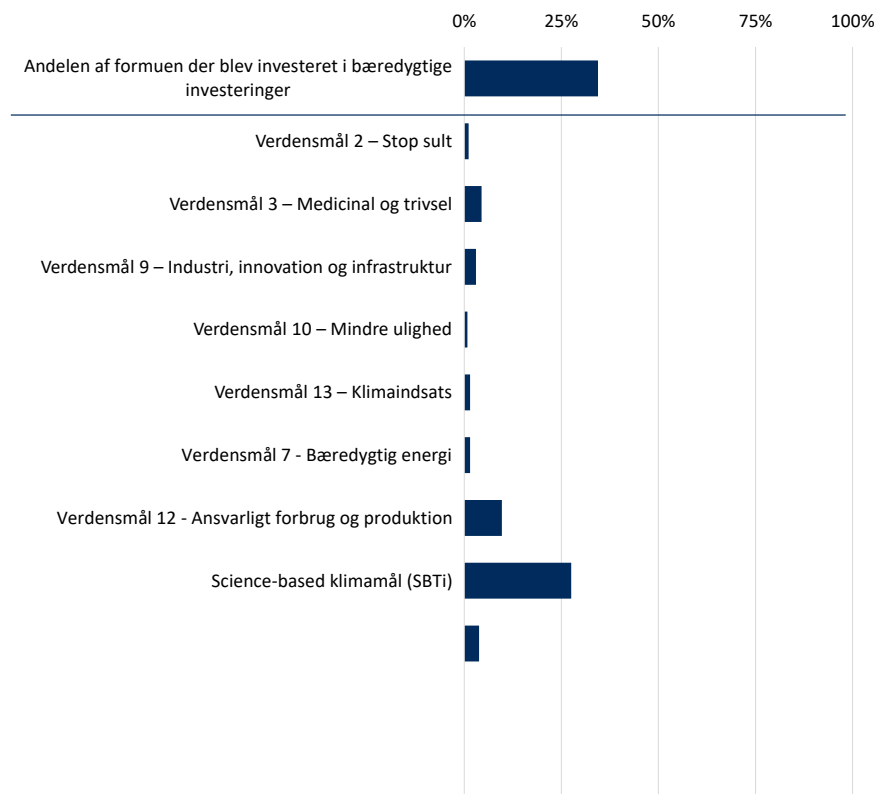
Verdensmål 13 - Klimaindsats

Investeringer i selskaber, som via deres produkter og services bidrog til Verdensmål 13's målsætning om at handle hurtigt for at bekæmpe klimaforandringer og deres konsekvenser.

Science-based klimamål (SBTi)

Investeringer i selskaber, som arbejder med en intern omstilling til et lavere klimaaftryk og i den forbindelse har sat et ambitiøst og godkendt Science-based klimamål.

Det vises i opgørelsen nedenfor, hvor stor en andel af formuen, der har bidraget til de forskellige bæredygtige investeringsmål:



Hvordan skadede de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvist foretog, ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål?

For at sikre, at investeringerne ikke har haft væsentlige negative konsekvenser for de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål, er der ved hjælp af et kvantitativt værktøj blevet indsamlet data og kontinuerligt blevet foretaget overvågning og analyse af de obligatoriske indikatorer for negative bæredygtighedspåvirkninger, også kendt som Principal Adverse Impact indicators (PAI).

Ved at anvende det kvantitative værktøj blev der truffet flere foranstaltninger, herunder eksempelvis eksklusion af investeringer med negative bæredygtighedspåvirkninger. Dette sikrede, at afdelingens bæredygtige investeringer ikke i væsentlig grad skadede nogen miljømæssige eller sociale bæredygtige mål.

Hvordan blev der taget hensyn til indikatorer for negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

Der blev løbende foretaget monitorering af de obligatoriske PAI-indikatorer for negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i forbindelse med DNSH-testen, som beskrevet ovenfor. Der blev derfor implementeret foranstaltninger på baggrund af fastsatte tærskelværdier baseret på bl.a. omsætning indenfor specifikke sektorer, for at håndtere negative indvirkninger, herunder eksempelvis eksklusion af selskaber involveret i kontroversielle våben eller selskaber som bryder internationale normer.

BankInvest har forpligtet sig til at udarbejde en årlig erklæring om de væsentligste negative bæredygtighedsvirkninger (PAI-erklæring). Denne erklæring er tilgængelig på hjemmesiden: <https://bankinvest.dk/baeredygtighed/sfdr/>

Var de bæredygtige investeringer i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervslivet og menneskerettigheder? Nærmere oplysninger:

De bæredygtige investeringer var i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervslivet og menneskerettigheder. Afdelingens investeringer blev kvartalsvist screenet for normbaserede overtrædelser af OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervslivet og menneskerettigheder. Investeringer med brud på disse er blevet ekskluderet af investeringsuniverset.

EU-klassificeringssystemet fastsætter et princip om ikke at gøre væsentlig skade, hvorved investeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, ikke i væsentlig grad bør skade målene i EU's klassificeringssystem, og der er specifikke EU-kriterier.

Princippet om ikke at gøre væsentlig skade gælder kun for de investeringer, der ligger til grund for det finansielle produkt, og som tager højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter. De investeringer, der ligger til grund for den tilbageværende andel af dette finansielle produkt, tager ikke højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Andre bæredygtige investeringer må heller ikke i væsentlig grad skade miljømæssige eller sociale mål.



Hvordan tog dette finansielle produkt hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

For andelen af bæredygtige investeringer blev der benyttet et kvantitativt værktøj, som beskrevet ovenfor. For den resterende del af investeringerne har investeringsforvalteren i porteføljeforvaltningsprocessen taget højde for de væsentligste negative bæredygtighedsindvirkninger (PAI-indikatorer), ved at anvende oplysninger om udstedernes CO₂-udledning, omsætning inden for udvalgte sektorer og ESG-rating i investeringsanalysen.

Et eksempel på hvordan der tages hensyn til de vigtigste negative indvirkninger er via eksklusion af kontroversielle våben samt eksklusion af selskaber, hvor mere end 5 % af deres omsætning stammer fra kulminedrift, produktion af oliesand eller olie- og gasefterforskning i offshore arktiske områder.

Afdelingen har derudover foretaget normbaseret screening, hvilket betyder, at de underliggende investeringer er blevet gennemgået for selskaber, der eventuelt brød internationale normer for miljøbeskyttelse, menneskerettigheder, arbejdsstandarder og forretningsetik (f.eks. FN's Global Compact eller ILO arbejdsmarkedskonventioner). Hvis et selskab brød med disse normer, har afdelingen ved brug af aktivt ejerskab og indflydelse, forsøgt at få selskabet til at tage ansvar og ændre adfærd. Hvis dialogen ikke viste de ønskede fremskridt, er selskabet blevet ekskluderet fra investeringsuniverset.



Listen omfatter de investeringer, der **udgjorde den største andel af det finansielle produkts investeringer** i referenceperioden: 1/1/2025 - 31/12/2025

Hvad var dette finansielle produkts største investeringer?

Største investeringer 2025	Sektor	% aktiver	Land
Ki 55 Akk. KI	Ikke-klassificeret	99.45%	Danmark
Lange Danske Obligationer W	Ikke-klassificeret	15.22%	Danmark
Globale Aktier KI	Ikke-klassificeret	11.46%	Danmark
Globale Aktier Akk. W	Ikke-klassificeret	11.36%	Danmark
Virksomhedsobligationer Hy Jyske Capital W	Ikke-klassificeret	5.05%	Danmark
Bi ErhvervsEjendom A/S	Ikke-klassificeret	3.38%	Danmark
Emerging Markets Korte Obligationer Akk. W	Ikke-klassificeret	3.29%	Danmark
Virksomhedsobligationer Ig Akk. W	Ikke-klassificeret	3.23%	Danmark
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle Akk.	Ikke-klassificeret	2.83%	Danmark
Emerging Markets Aktier W	Ikke-klassificeret	2.69%	Danmark
Danske Aktier Akk. W	Ikke-klassificeret	2.55%	Danmark
Bæredygtige Klimaobligationer Akk. W	Ikke-klassificeret	2.19%	Danmark
Emerging Markets Obligationer W	Ikke-klassificeret	2.01%	Danmark
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta W	Ikke-klassificeret	1.94%	Danmark
Danske Aktier W	Ikke-klassificeret	1.75%	Danmark

Største investeringer 2024	Sektor	% aktiver	Land
Globale Aktier Akk. KI	Ikke-klassificeret	19.03%	Danmark
Lange Danske Obligationer W	Ikke-klassificeret	15.22%	Danmark
Globale Aktier KI	Ikke-klassificeret	11.46%	Danmark
Globale Aktier Akk. W	Ikke-klassificeret	11.36%	Danmark
Virksomhedsobligationer Hy Jyske Capital W	Ikke-klassificeret	5.05%	Danmark
Bi ErhvervsEjendom A/S	Ikke-klassificeret	3.38%	Danmark
Emerging Markets Korte Obligationer Akk. W	Ikke-klassificeret	3.29%	Danmark
Virksomhedsobligationer Ig Akk. W	Ikke-klassificeret	3.23%	Danmark
Globale Aktier Select Columbia Threadneedle Akk.	Ikke-klassificeret	2.83%	Danmark
Emerging Markets Aktier W	Ikke-klassificeret	2.69%	Danmark
Danske Aktier Akk. W	Ikke-klassificeret	2.55%	Danmark
Bæredygtige Klimaobligationer Akk. W	Ikke-klassificeret	2.19%	Danmark
Emerging Markets Obligationer W	Ikke-klassificeret	2.01%	Danmark
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta W	Ikke-klassificeret	1.94%	Danmark
Danske Aktier W	Ikke-klassificeret	1.75%	Danmark

Største investeringer 2023	Sektor	% aktiver	Land
Globale Aktier Akk. KI	Ikke-klassificeret	18.31%	Danmark
Globale Aktier Ansvarlig Udvikling Akk. W	Ikke-klassificeret	13.11%	Danmark
Globale Aktier KI	Ikke-klassificeret	12.26%	Danmark
Lange Danske Obligationer W	Ikke-klassificeret	10.93%	Danmark
Virksomhedsobligationer Ig Akk. W	Ikke-klassificeret	4.76%	Danmark
Emerging Markets Aktier W	Ikke-klassificeret	4.52%	Danmark
Bi ErhvervsEjendom A/S	Ikke-klassificeret	3.72%	Danmark
Bix Danske Aktier Ansvarlig Udvikling Akk. W	Ikke-klassificeret	3.65%	Danmark
Virksomhedsobligationer Hy W	Ikke-klassificeret	2.91%	Danmark
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta W	Ikke-klassificeret	2.78%	Danmark
Emerging Markets Obligationer W	Ikke-klassificeret	2.75%	Danmark
Mellemlange Danske Obligationer W	Ikke-klassificeret	2.72%	Danmark
Emerging Markets Korte Obligationer W	Ikke-klassificeret	2.60%	Danmark
Europa Small Cap Aktier W	Ikke-klassificeret	1.98%	Danmark
Value Globale Aktier W	Ikke-klassificeret	1.84%	Danmark

Største investeringer 2022	Sektor	% aktiver	Land
Bankinvest Engros, Globale Aktier Akk.	Ikke-klassificeret	16.00%	Danmark
Globale Aktier Bæredygtig Udvikling Akk. W	Ikke-klassificeret	15.69%	Danmark
Bankinvest Engros, Globale Aktier	Ikke-klassificeret	9.16%	Danmark
BI ErhvervsEjendom A/S	Ikke-klassificeret	7.22%	Danmark
Virksomhedsobligationer IG Akk. W	Ikke-klassificeret	7.17%	Danmark
Lange Danske Obligationer W	Ikke-klassificeret	6.06%	Danmark
Danske Aktier Indeks Bæredygtig Akk. W	Ikke-klassificeret	5.72%	Danmark
Mellemlange Danske Obligationer W	Ikke-klassificeret	4.27%	Danmark
Emerging Markets Aktier W	Ikke-klassificeret	4.19%	Danmark
Højt Udbytte Aktier Akk. W	Ikke-klassificeret	4.09%	Danmark
Emerging Markets Obligationer W	Ikke-klassificeret	3.74%	Danmark
Emerging Markets Obligationer Lokalvaluta W	Ikke-klassificeret	3.71%	Danmark
Emerging Markets Korte Obligationer W	Ikke-klassificeret	3.55%	Danmark
Virksomhedsobligationer IG W	Ikke-klassificeret	3.46%	Danmark
Value Globale Aktier W	Ikke-klassificeret	2.06%	Danmark

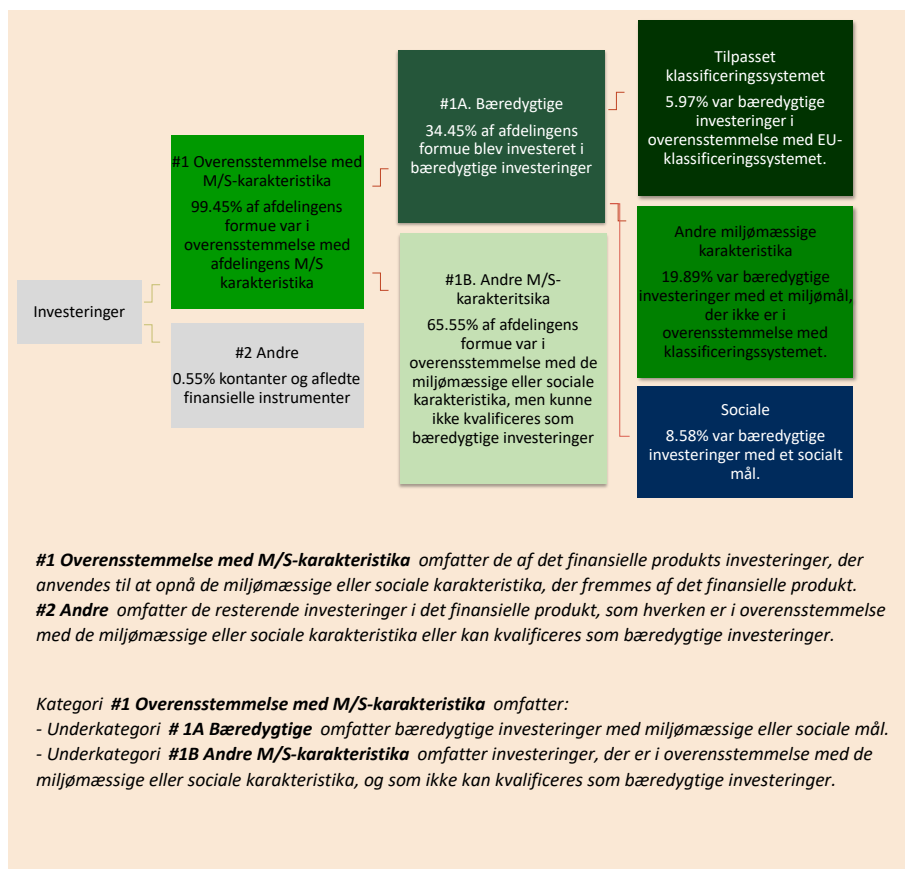


Aktivallokering beskriver andelen af investeringer i specifikke aktiver.

Aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificerings-systemet, udtrykkes som en andel af: **omsætning**, der afspejler andelen af indtægter fra de investerings- modtagende virksomheders grønne aktiviteter **kapitaludgifter** (CapEx), der viser de grønne investeringer foretaget af investerings- modtagende virksomheder, f.eks. med henblik på en omstilling til en grøn økonomi. **driftsudgifter** (OpEx), der afspejler de investerings- modtagende virksomheders grønne operationelle aktiviteter.

Hvilken andel udgjorde bæredygtighedsrelaterede investeringer?

- **Hvad var aktivallokeringen?**



● **Inden for hvilke økonomiske sektorer blev investeringerne foretaget?**

Det er ikke muligt at angive sektorfordeling for de underliggende fonde.

Sektorfordeling	2022	2023	2024	2025
Ikke-klassificeret	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Finans	-	-	-	-
Stater	-	-	-	-
Energi	-	-	-	-
Forsyning	-	-	-	-
Råvarer	-	-	-	-
Cykliske forbrugsgoder	-	-	-	-
Industri	-	-	-	-
Stabile forbrugsgoder	-	-	-	-
Kommunikation	-	-	-	-
Medicinal	-	-	-	-
IT	-	-	-	-
Ejendom	-	-	-	-



I hvilket omfang var de bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

Puljen har givet tilsagn til at foretage bæredygtige investeringer, og har fremmet miljømæssige karakteristika, hvoraf

	2022	2023	2024	2025
følgende andel af puljens investeringer har været i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet:	3.59%	4.54%	6.10%	5.97%

Nedenfor fremgår det, hvilke miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, de underliggende investeringer har bidraget til og i hvilket omfang:*

	2022	2023	2024	2025
Modvirkning af klimaændringer	-	4.43%	6.10%	5.87%
Tilpasning til klimaændringer	-	0.15%	0.16%	0.05%

**Summen af modvirkning af klimaændringer og tilpasning af klimaændringer kan være højere end den samlede andel af investeringerne der har været i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, da en virksomheds aktiviteter kan bidrage til både modvirkning og tilpasning.*

Der er anvendt følgende data til brug for udregningen af taksonomiandelen:

1. Selskabernes rapporterede taksonomidata, hvor de foreligger.
2. Estimeret taksonomidata fra den internationale dataudbyder MSCI for selskaber, der ikke er omfattet af rapporteringsforpligtelsen i Taksonomi-forordningen artikel 8.

MSCI's taksonomi-model for estimeret data er baseret på artikel 3 i Taksonomi-forordningen. Selskaber, der ikke opfylder Taksonomi-forordningens minimumsgarantier, eller som udøver skade på et af de andre miljømål, bliver udelukket fra listen over selskaber, der er i overensstemmelse med Taksonomi-forordningen.

Data er ikke omfattet af en revisionserklæring eller gennemgået af tredjepart.

Den samlede taksonomiandel udregnes som det vægtede gennemsnit af de enkelte beholdningers taksonomiandel.

- Medførte det finansielle produkt investeringer i aktiviteter relateret til fossilgas og/eller atomenergi i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet ¹ ?

☒ Ja
☒ Inden for fossilgas
☒ Inden for atomkraft

☐ Nej

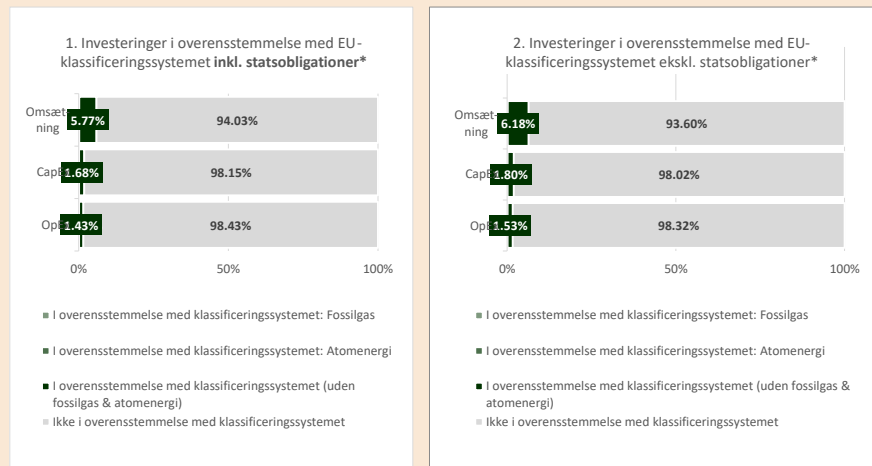
1. Fossilgas- og/eller atomrelaterede aktiviteter vil kun være i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, hvis de bidrager til at begrænse klimaændringer ("modvirkning af klimaændringer") og ikke i væsentlig grad skader noget EU-klassificeringsmål - se forklarende note i venstre margen. Kriterierne i deres helhed for økonomiske aktiviteter inden for fossilgas og atomenergi, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1214.

For at være i overensstemmelse med EU-klassificerings-systemet omfatter kriterierne for fossilgas begrænsninger for emissioner og overgang til vedvarende energi eller kulstoffattige brændstoffer inden udgangen af 2035. For atomenergi indeholder kriterierne omfattende sikkerheds- og affaldshåndterings-regler

Mulighedsskabende aktiviteter gør det direkte muligt for andre aktiviteter at yde et væsentligt bidrag til et miljømål.

Omstillingsaktiviteter er aktiviteter, for hvilke der endnu ikke findes kulstoffattige alternativer, og som bl.a. har drivhusgas-emissions niveauer, der svarer til de bedste resultater.

Diagrammerne nedenfor viser med grønt procentdelen af investeringer, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Da der ikke findes nogen hensigtsmæssig metode til at bestemme overensstemmelsen med klassificeringssystemet for statsobligationer*, viser det første diagram overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forhold til alle det finansielle produkts investeringer, inkl. statsobligationer, mens det andet diagram kun viser overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forbindelse med det finansielle produkts investeringer, ekskl. statsobligationer.



*Med henblik på disse diagrammer omfatter "statsobligationer" alle statsengagementer

Grundet manglende data er det ikke muligt at oplyse taksonomiandel udtrykt som en andel af CapEx og OpEx.

 Er bæredygtige investeringer med et miljømål, der **ikke tager hensyn til kriterierne** for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter i henhold til forordning (EU) 2020/852.

● **Hvad var andelen af investeringer i omstillingsaktiviteter og mulighedsskabende aktiviteter?**

	2022	2023	2024	2025
Andelen af investeringer i omstillingsaktiviteter	-	0.05%	0.13%	0.13%
Andelen af investeringer i mulighedsskabende aktiviteter	-	0.67%	0.95%	0.86%

● **Hvordan var procentdelen af investeringer, der var i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, sammenlignet med foregående referenceperioder?**

Der henvises til tabellen ovenfor for rapportering af andelen af investeringer, der var i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, sammenlignet med foregående referenceperioder.



Hvad var andelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke var i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

Andelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet: 19.89%



Hvilken andel udgjorde socialt bæredygtige investeringer?

Andelen af bæredygtige investeringer med et socialt mål: 8.58%



Hvilke investeringer blev medtaget under "#2 Andre", hvad var formålet med dem, og var der nogen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier?

Andre investeringer omfattede investeringer i likvide aktiver (kontanter) samt afledte finansielle instrumenter. Formålet med investeringerne var at opfylde puljens likviditetsstyring samt afdækning af risiko, og der var således ikke nogen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier hertil.



Hvilke foranstaltninger er der truffet for at opfylde de miljømæssige og/eller sociale karakteristika i referenceperioden?

BankInvest har nedsat en intern Komité for Ansvarlige Investeringer, som har til opgave at overvåge BankInvests arbejde med ansvarlige investeringer.

Komitéen har udarbejdet en politik for ansvarlige investeringer, der blandt andet fastsætter rammer for eksklusionskriterier, proces for normbaseret screening og ESG-integration. Afdelingens efterlevelse af denne politik skal være med til at sikre opfyldelsen af de miljømæssige og sociale karakteristika, som afdelingen har ønsket at fremme.

På baggrund af politikken er der bl.a. fastsat compliancereglene, der skal være med til at sikre overholdelsen af politikken standarder. Dette resulterer i en løbende monitorering og kontrol af afdelingens efterlevelse af de karakteristika.

Derudover bliver eksklusionslisten opdateret to gange årligt, hvor afdelingens positioner bliver analyseret for overholdelse af menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, miljøkonventioner og -principper samt antikorrupsions- og hvidvaskningsprincipper.

For nærmere oplysninger om tilgangen til arbejdet med ansvarlige investeringer samt link til politik, henvises der til: <https://bankinvest.dk/baeredygtighed/saadan-arbejder-vi/>