

Ansvarlige investeringer der betaler sig

BANK INVEST

Handler
med omtanke



Investeringer med omtanke

Interessen for bæredygtighed og ansvarlige investeringer er vokset – og med god grund.

Mange af os ønsker, at vores investeringer tager ordentligt hensyn til miljø og mennesker. Mange oplever også, at afkastet fra ansvarlige investeringer konkurrerer fint med afkastet fra andre investeringer.

I 2015 viste tyske forskere i en stor undersøgelse,* at investorer med stor sandsynlighed får et højere afkast på aktier i virksomheder, der opfører sig ansvarligt og bæredygtigt. Når virksomheden tager arbejdsforhold, miljø og basale rettigheder alvorligt, skaber det ganske enkelt værdi i det lange løb.

Nogle bruger FN's 17 verdensmål som et mål for bæredygtighed. Hvis en virksomhed aktivt støtter FN's 17 verdensmål for klima, ernæring, sundhed, uddannelse og meget mere, er den godt på vej.

BankInvest har også fokus på også FN's verdensmål, ligesom vi bakker op om internationalt samarbejde, der påvirker virksomheder og investorer til at agere ansvarligt og bæredygtigt.

Hvis vi investerer ansvarligt og handler med omtanke, skaber vi vækst og værdi både for os selv og for fremtidige generationer.

* Kilde: Friede, Busch & Bassen: "ESG and financial performance: aggregated evidence from more than 2000 empirical studies", 2015.



Når du investerer ansvarligt, kan du opnå en stor **reduktion** i din CO₂-udledning

Investér ansvarligt

1280

tons CO₂

Tag cyklen i stedet for bilen

20

tons CO₂

Flyv én gang mindre årligt til Paris

19

tons CO₂

Udskift 10 stk. 60W pærer til LED

8

tons CO₂

Tørresnor i stedet for tørretumbler

1,8

tons CO₂

Bæredygtigt aftryk

Med det formål at øge transparensen og give investorerne mulighed for at kigge fondene dybt i kortene, publiceres Bæredygtigt aftryk hvert kvartal på en række BankInvests fonde.

Oversigten viser:

- Hvordan fonden placerer sig i forhold til FN's verdensmål
- Fondens CO₂-aftryk
- Fondens ageren i forhold til miljø, sociale forhold og ledelse (ESG)

Kilde: BankInvests beregninger per. januar 2021. Gennemsnitlig formue på 1,4 mio. kr. set over 42 år (arbejdsliv) er baseret på rapport fra CBS Professor Jesper Rangvids "Danskernes opsparing – med særligt blik på investeringsforeninger". CO₂ reduktionen ved bæredygtige investeringer er ved en 50-50 investering i BankInvest Globale Aktier Bæredygtig Udvikling og Globale Obligationer Bæredygtig Udvikling sammenlignet med en investering i verdensmarkedet.

Sådan arbejder vi

I BankInvest tror vi på, at virksomheder skaber mest værdi ved at drive deres forretning ansvarligt. Derfor investerer vi i virksomheder, der handler ansvarligt.

Vi investerer i flere tusinde virksomheder og i lande verden over. Vi får derfor hjælp fra eksperter, der fungerer som vores øjne og ører, og taler med virksomhederne for os. Vi samarbejder fx med konsulenthusene Sustainalytics (screening og dialog) og ISS ESG (om at stemme på generalforsamlinger).

Når vi stiller krav til virksomhederne, stiller vi også krav til os selv.

BankInvests Komité for Ansvarlige Investeringer med vores administrerende direktør for bordenden styrer indsatsen. Komitéen drøfter aktuelle sager og lægger linjen for ansvarlighed og bæredygtighed.

Komitéen har også det sidste ord, hvis en virksomhed af forskellige årsager ender på listen over virksomheder, som vores porteføljeforvaltere ikke må investere i ("eksklusionslisten").

Det gør vi

Vi holder øje...

Hvis en virksomhed, vi har investeret i har kritisable arbejdsforhold eller problemer med at overholde miljø- og menneskerettigheder, går vi i dialog med ledelsen. Dialog nytter ofte. Ellers sælger vi ud af investeringen.

Vi stemmer...

Vi bruger vores stemmeret på virksomhedernes generalforsamlinger. Som aktionærer – og aktive ejere – er det naturligt for os at forsøge at påvirke ledelsen i den retning, vi ønsker.

Vi fravælger...

Vi fravælger virksomheder, hvor mere end 5 % af omsætningen stammer fra kulminedrift (termisk kul) og oliesand. Vi undgår også virksomheder, der producerer kontroversielle våben, som fx klyngevåben og kemiske våben. For svanemærkede fonde gælder særligt skærpede krav.



Hvis vi investerer ansvarligt og handler med omtanke, skaber vi vækst og værdi både for os selv og for fremtidige generationer.

Samarbejder der gør en forskel

BankInvest investerer i virksomheder verden over, og støtter aktivt arbejdet for bæredygtig udvikling på tværs af landegrænser.

Principper for ansvarlige investeringer

I 2008 underskrev vi som en af de første danske kapitalforvaltere de FN-støttede principper for ansvarlige investeringer, PRI. Principperne forbindes ofte med begrebet ESG, der står for Environment (miljø), Social (sociale forhold) og Governance (ledelse).

FN's Global Compact

I 2019 blev vi godkendt som deltager i FN's Global Compact, der er verdens største initiativ til fremme af virksomheders samfundsansvar.

Climate Action 100+

Vi støtter investorsamarbejdet Climate Action 100+, der søger at påvirke de 167 mest CO₂-udledende virksomheder i verden til at reducere deres udledninger. De 167 virksomheder står for 2/3-dele af den globale industris CO₂-udledning.

Montréal Carbon Pledge

Den globale opvarmning er en investeringsrisiko. Med vores underskrift på Montréal Carbon Pledge forpligter vi os til at fortælle, hvad vi gør. For eksempel ved at offentliggøre CO₂-aftrykket fra vores investeringer.

Net Zero Asset Managers Initiative

BankInvest har tilsluttet sig Net Zero Asset Managers-initiativet, hvor kapitalforvaltere frem mod 2050 forpligter sig til at arbejde for at neutralisere udledningen af drivhusgasser fra de selskaber, man investerer i og fastsætte delmål for udledningerne.

Om BankInvest

BankInvest er en dansk investeringsforening og kapitalforvalter, der ejes i fælleskab af 37 regionale og landsdækkende pengeinstitutter.

BankInvest blev etableret i 1969 som en af de første investeringsforeninger i Danmark. I dag beskæftiger vi flere end 100 medarbejdere og forvalter en formue på godt og vel 149 mia. kroner

BANKINVEST

**Handler
med omtanke**

Materialet er produceret i marts 2022 af BankInvest-koncernen (BankInvest) og skal anses som markedsføringsmateriale. Formålet med materialet er at give generel information og skal ikke betragtes som en investeringsanbefaling. BankInvest tager forbehold for nøjagtigheden af de angivne informationer, hvad enten de er leveret af BankInvest selv eller hentet fra offentligt tilgængelige kilder, som BankInvest vurderer pålidelige. BankInvest er ikke ansvarlig for dispositioner eller undladelser foretaget på baggrund af informationerne. BankInvest anbefaler sagkyndig og professionel vejledning ved investeringsbeslutninger. Mere information findes på www.bankinvest.dk