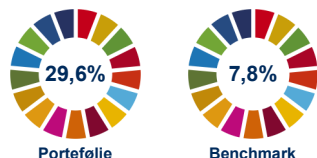


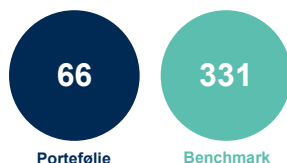
### Opsummering

#### 1. Bidrag til FN's verdensmål



Andel af omsætning relateret til FN's verdensmål

#### 2. CO<sub>2</sub>-udledning



Tons CO<sub>2</sub>-udledning i forhold til 1 mio. USD-omsætning i selskaberne

#### 3. ESG-rating

**MSCI**  
ESG RATING



CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA
-----	---	----	-----	---	----	-----

### Bæredygtigt aftryk

Denne oversigt måler bæredygtigheden for investeringsafdelingens portefølje under ét.

På denne og næste side kan du se porteføljens bidrag til FN's verdensmål for bæredygtig udvikling. Du kan se størrelsen af CO<sub>2</sub>-udledningen fra selskaberne i porteføljen, og du kan se, hvordan porteføljen positionerer sig på miljø, sociale forhold og ledelse, i daglig tale ESG.

Oversigten opdateres hvert kvartal.

### Svanemærket obligationsfond

Svanemærket er Danmarks og Nordens mest udbredte og kendte miljømærke, og er din garanti for, at vi tager hånd om dine investeringer på en ansvarlig og bæredygtig måde. Svanemærkede investeringsfonde skal opfylde 25 obligatoriske krav, der regulerer de forskellige måder, som en fond kan påvirke virksomheder på. Bl.a. gennem fravalg og tilvalg af virksomheder og stater, som den investerer i.



Investeringsfond  
3101 0042

#### 1. Bidrag til FN's verdensmål

BankInvest deltager i FN's Global Compact og arbejder derfor med de universelle principper for menneskerettigheder, arbejdskraft, miljø og antikorrupcion.

BankInvest ønsker også at bidrage til indfrielse af FN's verdensmål.

I oversigten til højre kan du se, hvordan porteføljen bidrager til verdensmålene, som vores dataleverandør MSCI ESG Research fordeler på fire grupper:

- Basale behov - "Basic Needs"
- Uddannelse, ligestilling, m.m. - "Empowerment"
- Klimaforandringer - "Climate Change"
- Jordens ressourcer - "Natural Capital"

Tallene ud for hver gruppe viser, hvor stor en del af porteføljens omsætning, der kan relateres til det pågældende mål, som det er defineret af MSCI ESG Research.

Bidraget er lavet for virksomhedsstederne i porteføljen.

#### Andel af omsætning i porteføljens selskaber relateret til bæredygtige løsninger af FN's verdensmål

<b>Basale behov</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Afskaf fattigdom</li> <li>• Stop sult</li> <li>• Sundhed og trivsel</li> <li>• Rent vand og sanitet</li> <li>• Bæredygtige byer og lokalsamfund</li> </ul>		<b>8,8%</b>
<b>Uddannelse, ligestilling, m.m.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kvalitetsuddannelse</li> <li>• Ligestilling mellem kønnene</li> <li>• Anstændige jobs og økonomisk vækst</li> <li>• Mindre ulighed</li> <li>• Industri, innovation og infrastruktur</li> </ul>		<b>1,8%</b>
<b>Klimaforandringer</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Klimainsats</li> <li>• Bæredygtig energi</li> </ul>		<b>16,7%</b>
<b>Jordens ressourcer</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Livet i havet</li> <li>• Livet på land</li> <li>• Ansvarligt forbrug og produktion</li> </ul>		<b>2,4%</b>
<b>Porteføljens samlede bidrag</b>		<b>29,6%</b>
<b>Benchmark</b>		<b>7,8%</b>

Kilde: MSCI ESG data for afdelingens porteføljeselskaber. Data er pr. lanceringsdato.  
 MSCI ESG har data for 97,4% af porteføljen. Benchmark: 40% (50% Nordea DK Bond CM 2Y Gov og 50% Nordea DK Mortgage Callable CM 5Y), 30% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til DKK, 10% (50% Bloomberg Barclays US High Yield Corporate BB/B 2%, afdækket til DKK, 50% Bloomberg Barclays Pan-Euro High Yield Corporate BB/B 2% Issuers Cap afdækket til DKK), 20% JP Morgan CEMBI Broad Diversified afdækket til DKK. Revægtet månedligt

**2. CO<sub>2</sub>-udledning**

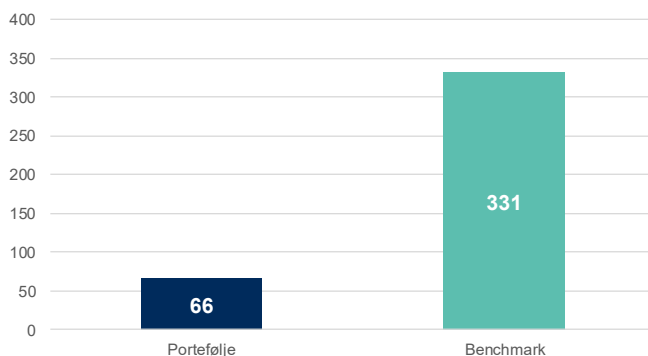
BankInvest har underskrevet initiativerne *Montréal Carbon Pledge* og *Climate Action 100+*, der specifikt arbejder for at reducere verdens CO<sub>2</sub>-udledning.

Figuren til højre viser porteføljens udledning af drivhusgasser omregnet til CO<sub>2</sub>-ækvivalenter pr. 1 million USD-omsætning. Til sammenligning ses porteføljens benchmark.

Tallet viser, hvor meget porteføljen udleder i forhold til porteføljens selskabernes samlede omsætning og fortæller dermed, hvor effektivt virksomhederne producerer i forhold til deres CO<sub>2</sub>-udledning.

Udledningen er lavet for virksomhedsstederne i porteføljen.

**Tons CO<sub>2</sub>-udledning i forhold til 1 mio. USD-omsætning i selskaberne**



Kilde: MSCI ESG data for afdelingens porteføljenselskaber. Data er pr. lanceringsdato. MSCI ESG har data for 97,4% af porteføljen. Benchmark: 40% (50% Nordea DK Bond CM 2Y Gov og 50% Nordea DK Mortgage Callable CM 5Y), 30% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til Dkk. 10% (50% Bloomberg Barclays US High Yield Corporate BB/B 2%, afdækket til DKK. 50% Bloomberg Barclays Pan-Euro High Yield Corporate BB/B 2% Issuers Cap afdækket til DKK). 20% JP Morgan CEMBI Broad Diversified afdækket til DKK. Revægtet månedligt

**3. ESG-rating**

BankInvest har i over ti år arbejdet efter de af FN-støttede principper for ansvarlige investeringer (PRI). Vurderinger af selskabernes indsats i forhold til miljø, sociale forhold og ledelse - i daglig tale ESG - indgår som en integreret del af investeringsprocessen. Vurderingen sker bl.a. på baggrund af data fra MSCI ESG Research.

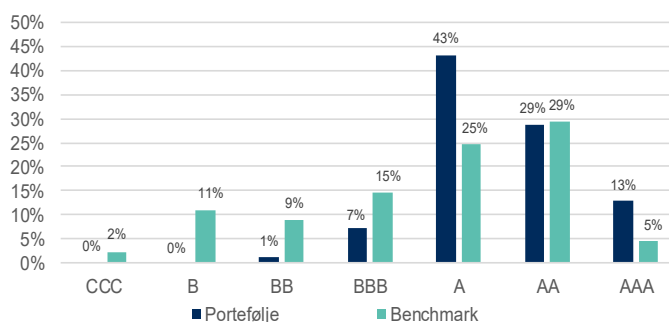
En ESG-rating udtrykker, hvordan en virksomhed agerer i forhold til miljø, sociale forhold og ledelse sammenlignet med andre virksomheder i egen branche eller i forhold til markedet som helhed.

Figuren til højre viser, hvordan de enkelte selskaber i porteføljen fordeler sig på ESG-skalaen, hvor AAA er bedst, og CCC er dårligst.

**MSCI ESG RATING**



**Porteføljens selskaber fordel på ESG-rating**



Kilde: MSCI ESG data for afdelingens porteføljenselskaber. Data er pr. lanceringsdato. MSCI ESG har data for 92,9% af porteføljen. Benchmark: 40% (50% Nordea DK Bond CM 2Y Gov og 50% Nordea DK Mortgage Callable CM 5Y), 30% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate afdækket til Dkk. 10% (50% Bloomberg Barclays US High Yield Corporate BB/B 2%, afdækket til DKK. 50% Bloomberg Barclays Pan-Euro High Yield Corporate BB/B 2% Issuers Cap afdækket til DKK). 20% JP Morgan CEMBI Broad Diversified afdækket til DKK. Revægtet månedligt



Materialet er produceret af BankInvest-koncernen (BankInvest) og skal anses som markedsføringsmateriale. Formålet med materialet er at give generel information om afdelingen og skal ikke betragtes som en investeringsanbefaling. Tallene i materialet er historiske og skal alene ses i forhold til afdelingens portefølje- og risikoprofil. BankInvest påtager sig intet ansvar 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. Afdelingen er en aktivt forvaltet UCITS-ETF, og afdelingens beholdninger gøres løbende tilgængelige på [www.bankinvest.dk](http://www.bankinvest.dk). Tegning af andele i afdelingen bør ske på baggrund af prospekt, vedtægter og central investorinformation. Informationen findes på [www.bankinvest.dk](http://www.bankinvest.dk)

Certain information ©2020 MSCI ESG Research LLC. Reproduced by permission. Although BankInvest's information providers, including without limitation, MSCI ESG Research LLC and its affiliates (the "ESG Parties"), obtain information (the "Information") from sources they consider reliable, none of the ESG Parties warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness, of any data herein and expressly disclaim all express or implied warranties, including those of merchantability and fitness for a particular purpose. The Information may only be used for your own internal use, may not be reproduced or disseminated in any form and may not be used as a basis for, or a component of, any financial instrument or products or indices. Further, none of the Information can in and of itself be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. None of the ESG Parties shall have any liability for any errors or punitive