

Bæredygtighedsrelaterede oplysninger

Middel

Sammenfatning

Afdelingen ønsker at fremme miljømæssige og sociale karakteristika i henhold til Disclosure-forordningens artikel 8 ved, i det omfang det er muligt i henhold til den overordnede investeringsstrategi, at investere i ETF'er, der er analyseret og vurderet ud fra ESG-forhold, herunder sektor- og værdibaseret udelukkelse.

Minimum 65 % af afdelingens formue forventes at være i overensstemmelse med disse miljømæssige og sociale karakteristika, mens de tilbageværende investeringer i afdelingen kan omfatte investeringer i likvide aktiver (kontanter), der har til formål at opfylde afdelingens likviditetsstyring samt afledte finansielle instrumenter til afdækning af risiko.

De miljømæssige og sociale karakteristika opfyldes ved, at afdelingen er underlagt foreningens generelle politik for ansvarlige investeringer, herunder det særlige afsnit om "Darwin".

Det overvåges løbende, at afdelingen overholder de begrænsninger, der følger af politikken samt af afdelingens investeringsunivers.

Mere detaljeret information følger nedenfor.

Intet bæredygtigt investeringsmål

Dette finansielle produkt fremmer miljømæssige eller sociale karakteristika, men det har ikke bæredygtig investering som sit mål.

Det finansielle produkts miljømæssige eller sociale karakteristika

Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika ved at anvende eksklusionkriterier og ESG-integration.

Afdelingen har ikke et referencebenchmark med henblik på at opnå de miljømæssige og sociale karakteristika.

Eksklusion og ESG-integration

Afdelingen har til hensigt, i det omfang det er muligt i henhold til den overordnede investeringsstrategi, at investere i ETF'er, der er analyseret og vurderet ud fra ESG-forhold, herunder sektor- og værdibaseret udelukkelse. ESG-forhold kan bruges til at identificere bæredygtighedsrisici og -muligheder.

Investeringsstrategi

De miljømæssige og sociale karakteristika opfyldes ved, at afdelingen er underlagt det særlige afsnit om "Darwin" i foreningens generelle politik for ansvarlige investeringer.

Afdelingen vil således søge at investere i ETF'er, idet omfang det er muligt i henhold til den overordnede investeringsstrategi, der er underlagt et ESG-filter, og dermed fremmer både miljømæssige og sociale karakteristika.

Investeringsforvalteren har desuden nedsat en intern Komité for Ansvarlige Investeringer, som har til opgave at overvåge arbejdet med ansvarlige investeringer, herunder at udvikle politikker, vedligeholde en eksklusionsliste og sikre, at investeringsforvalteren opfylder de krav, der stilles til investeringsforvalteren.

Det overvåges løbende, at afdelingen overholder de begrænsninger, der følger af politikken samt af afdelingens investeringsunivers.

Udbyderen af ETF'erne samarbejder typisk med en ekstern samarbejdspartner om at screene investeringerne for god ledelsespraksis.

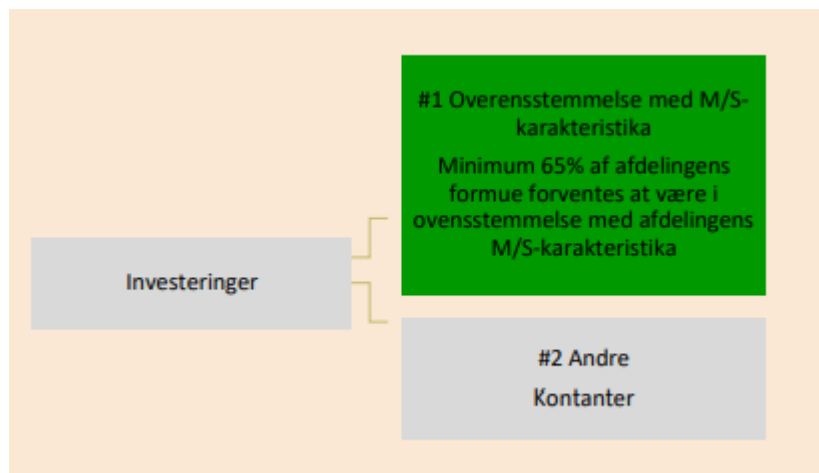
Politikken kan tilgås her: <https://bankinvest.dk/baeredygtighed/saadan-arbejder-vi/>

For oplysninger om afdelingens overordnede investeringsstrategi henvises til afsnittet herom i prospektet.

Andel af investeringerne

Afdelingen ønsker at fremme miljømæssige og sociale karakteristika, hvilket den vil gøre ved, i det omfang det er muligt i henhold til den overordnede investeringsstrategi, at investere i ETF'er, der er analyseret og vurderet ud fra ESG-forhold, herunder sektor- og værdibaseret udelukkelse.

Minimum 65 % af afdelingens formue vil således være i overensstemmelse med de miljømæssige og sociale karakteristika, som afdelingen fremmer, mens de tilbageværende investeringer i afdelingen kan omfatte investeringer i likvide aktiver (kontanter), der har til formål at opfylde afdelingens likviditetsstyring samt afledte finansielle instrumenter til afdækning af risiko.



Overvågning af miljømæssige eller sociale karakteristika

Investeringsforvalteren har nedsat en Komité for Ansvarlige Investeringer, der har udarbejdet en politik for ansvarlige investeringer. Afdelingens efterlevelse af denne politik skal være med til at sikre opfyldelsen af de miljømæssige og sociale karakteristika, som afdelingen har ønsket at fremme.

Afdelingen vil således søge at investere i ETF'er, idet omfang det er muligt i henhold til den overordnede investeringsstrategi, der er underlagt et ESG-filter, og dermed fremmer både miljømæssige og sociale karakteristika.

Markedet for ESG-screenede ETF'er er stadig under udvikling og monitoreres løbende.

Metoder

Det overvåges løbende i hvilket omfang afdelingen har investeret i ETF'er underlagt et ESG-filter.

Datakilder og databehandling

Udbyderen af ETF'erne samarbejder typisk med en ekstern samarbejdspartner om at screene investeringerne for miljømæssige og sociale karakteristika.

Der er ikke estimeret data vedrørende denne proces.

Begrænsninger mht. metoder og data

Der er et stort udbud af data inden for ESG-området, hvilket betyder at der er en potentiel fare for inkonstistens og mangel på sammenhæng på tværs af leverandørerne. Derudover er der indtil CSRD og andre rapporteringsforpligtelser træder i fuld kraft en vis datamangel. Som følge heraf er dele af de tilgængelige data baseret på skøn, hvilket indebærer en risiko for unøjagtighed af de oplysninger, som de eksterne dataleverandører er afhængige af.

Når der investeres i ETF'er er udgangspunktet, at denne udbyders metoder og modeller accepteres. Dette er under forudsætning af, at der er udført en due dilligence før valget af udbyder.

Due diligence

ESG-screenede ETF'er analyseres og vurderes ud fra en række ESG-forhold, herunder hvorvidt og i hvilket omfang de foretager sektor- og værdibaseret udelukkelse.