

Sparekassen Kronjyllands erklæring om investeringsrådgivningens vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer

Formålet med erklæringen:

Erklæring om investeringsrådgivningens vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer har til formål at oplyse Sparekassen Kronjyllands (herefter Sparekassens) kunder om, hvorvidt og 1) hvordan Sparekassen tager hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i Sparekassens investeringsrådgivning eller 2) hvorfor Sparekassen ikke tager hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i Sparekassens investeringsrådgivning.

Erklæringen er afgivet i overensstemmelse med artikel 4, stk. 5 i forordning (EU) 2019/2088 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser (Disclosureforordningen eller også kaldet SFDR) og artikel 11 i Kommissionens Delegerede Forordning 2022/1288 (SFDR Delegerede forordning).

Disclosureforordningen er et EU-regelsæt vedrørende bæredygtig finansiering og har til formål at forbedre informationen om bæredygtighedsmæssige forhold på det finansielle område. Sparekassens forpligtelser, i henhold til artikel 4, stk. 5, opstår på baggrund af, at Sparekassen agerer finansiell rådgiver. Sparekassen er finansiell rådgiver, når Sparekassen yder rådgivning om investering til sine kunder. Dette omfatter både rådgivning om de investeringsprodukter, herunder forsikringsbaserede investeringsprodukter, som Sparekassen udbyder, men også rådgivning om puljeinvesteringer.

Sparekassen er finansiell rådgiver, når Sparekassen yder investeringsrådgivning om finansielle produkter, som er omfattet af Disclosureforordningen.

Sparekassen yder primært rådgivning omkring finansielle produkter, hvor Sparekassen har indgået en samarbejdsaftale, og derfor gælder erklæringen for de finansielle produkter¹, hvor Sparekassen har indgået en samarbejdsaftale om formidling, i forbindelse med investeringsrådgivning. For de øvrige finansielle produkter, som Sparekassen yder rådgivning om, men hvor Sparekassen ikke har en samarbejdsaftale, tages der ikke hensyn til de vigtigste negative indvirkninger. Det betyder, at der kan indgå investeringsprodukter, som Sparekassen rådgiver om, som ikke opfylder Sparekassens minimumskrav, som fremgår af nærværende erklæring. Vurderingen om ikke at tage hensyn til de vigtigste negative indvirkninger beror på, at eksponeringen i disse finansielle produkter er og forventes at være begrænset. Sparekassen foretager vurderingen af denne sondring i forbindelse med den løbende opdatering af nærværende erklæring.

Hensyntagen til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer:

¹ Finansielle produkter er defineret i Disclosureforordningen art. 2, stk. 12. For Sparekassen er det alene investeringsforeninger (UCITS) og pensionsprodukter, som er relevante.

I Disclosureforordningen defineres bæredygtighedsfaktorer, som miljømæssige, sociale og personalemæssige forhold samt forhold vedrørende respekt for menneskerettighederne og bekæmpelse af korruption og bestikkelse. Med negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer forstås, hvordan selskaber kan påvirke disse faktorer negativt.

Når Sparekassen tager hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i investeringsrådgivningen, sker det ved, at Sparekassen sikrer, at Sparekassens samarbejdspartnere, som er leverandører af de finansielle produkter som Sparekassen udbyder og rådgiver om, tager hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i deres forvaltning.

Dette sikrer Sparekassen ved at have en række minimumskrav til Sparekassens samarbejdspartnere i forbindelse med udvælgelse af de finansielle produkter, som Sparekassen yder rådgivning omkring.

Sparekassen anvender ved sin vurdering af, om minimumskravene er opfyldt, visse af de oplysninger, som Sparekassens samarbejdspartnere selv offentliggør i henhold til Disclosureforordningen. Oplysningerne beskriver, hvorvidt samarbejdspartnerne tager hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i forbindelse med deres forvaltning af produktet/porteføljen, og dermed hvilke krav samarbejdspartnerne direkte eller indirekte stiller til de enkelte selskaber, som der investeres i.

I Disclosureforordningen er "*de vigtigste negative indvirkninger*" angivet som PAI indikatorer, hvor hver indikator repræsenterer et miljømæssigt, socialt og personalemæssigt forhold, samt forhold vedrørende respekt for menneskerettighederne og bekæmpelse af korruption og bestikkelse.

Sparekassen rangerer ikke de enkelte finansielle produkter på baggrund af de vigtigste negative indvirkninger/PAI indikatorer i forbindelse med udvælgelsen af de konkrete finansielle produkter, idet Sparekassens krav, som anført ovenfor, stilles indirekte ved minimumskrav til samarbejdspartnerne.

Minimumskrav til Sparekassens samarbejdspartnere:

Der lægges vægt på forskellige parametre, når Sparekassen udvælger samarbejdspartnere, der leverer de finansielle produkter, som Sparekassen udbyder eller yder rådgivning om. Sparekassens minimumskrav for at sikre, at Sparekassens samarbejdspartnere tager hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer er følgende:

- Screening af investeringer
- Politikker for eksklusion
- Politikker for aktivt ejerskab

Screening af investeringer:

Sparekassens samarbejdspartnere skal have en proces og/eller politik for løbende screening, hvor det er muligt for samarbejdspartnerne at identificere om de selskaber, der investeres i, 1) foretager brud på relevante internationale normer og konventioner om menneskerettigheder, arbejdsforhold, miljøbeskyttelse og bekæmpelse af korruption (en såkaldt normbaseret screening) og 2)

har aktiviteter inden for områder, som er i strid med samarbejdspartnerens politikker, herunder samarbejdspartneres eksklusionspolitik (en såkaldt aktivitetsbaseret screening).

Politikker for eksklusion:

Sparekassens samarbejdspartnere skal som minimum ekskludere, selskaber der er involverede i handel med kontroversielle våben, herunder:

- klyngevåben,
- landminer,
- kemiske våben,
- biologiske våben, og
- atomvåben, der ikke er omfattet af Traktaten om ikke-spredning af kernevåben.

Sparekassens samarbejdspartnere skal også have politikker for at ekskludere selskaber, hvis de bryder med internationale normer, retningslinjer eller konventioner og ikke udviser velvilje til at tage ansvar og ændre adfærd. Det gælder f.eks. også investeringer i statsobligationer fra lande, der er omfattet af EU-sanktioner mod finansielle transaktioner med landet eller mod ledende personer i landet, hvor det kan være svært at adskille disse og staten/centraladministrationen i det givne land.

Politikker for aktivt ejerskab

Sparekassens samarbejdspartnere skal desuden integrere bæredygtighedsrelaterede faktorer i deres investeringsanalyser, beslutningsprocesser og deres arbejde med aktivt ejerskab. Særligt aktivt ejerskab, skal kunne sætte dem i stand til at skride ind over for selskaber, der bryder internationale normer, retningslinjer eller konventioner for miljøbeskyttelse, menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder og bekæmpelse af korruption.

For at sikre, at Sparekassens samarbejdspartnere lever op til ovenstående minimumskrav har Sparekassen en intern proces i forbindelse med selve udvælgelsen af samarbejdspartnerne, hvor det sikres at samarbejdspartnerne ved udvælgelsen lever op til minimumskravene. Sparekassen arbejder på at etablere en proces, der skal sikre løbende opfølgning på samarbejdspartnerne opfyldelse af minimumskravene.

Marts 2026