

Erklæring om investeringsrådgivningens vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer

Disclosureforordningen også kaldet SFDR er et væsentligt EU-regelsæt i forhold til bæredygtig finansiering og har til formål at forbedre informationen om bæredygtighedsmæssige forhold på det finansielle område. Finansielle rådgivere skal bl.a. oplyse om, hvorvidt de tager hensyn til negative bæredygtighedsvirkninger i deres rådgivning. Med "negative bæredygtighedsindvirkninger" forstås investeringers negative indvirkning på miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold eller på forhold vedrørende respekt for menneskerettigheder og bekæmpelse af korruption og bestikkelse.

I denne erklæring beskrives, hvorvidt og hvordan Sparekassen tager hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i vores investeringsrådgivning, herunder hvordan oplysningerne fra vores samarbejdspartnere på investeringsområdet behandles og integreres i investeringsrådgivningen. Sparekassen kan også yde investeringsrådgivning i forbindelse med et forsikringsprodukt og derfor finder denne erklæring også anvendelse for disse produkter.

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

Rammerne for Sparekassens arbejde med at tage hensyn til investeringsbeslutningers negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer fastlægges i vores Politik for integration af bæredygtighedsrisici, hvori processen for identificering og prioritering af de vigtigste negative bæredygtighedsvirkninger og -indikatorer beskrives.

Erklæringen gælder for de finansielle produkter, vi yder investeringsrådgivning om.

1 Sparekassen Kronjyllands tilgang til ansvarlige investeringer

I Sparekassen Kronjylland fokuserer vi på at investere ansvarligt gennem integration af bæredygtighed. Vi har i de investeringer, vi rådgiver om, samt Sparekassens egenbeholdning, fokus på at leve op til de FN-støttede principper for ansvarlige investeringer (UN PRI) samt Finans Danmarks brancheanbefaling vedrørende minimumshåndtering af bæredygtighed. Dette medfører, at der er selskaber og sektorer, der vil blive valgt fra som investeringsmulighed.

2 Hensyntagen til negative bæredygtighedsvirkninger

Når Sparekassen udvælger finansielle produkter, som vi yder investeringsrådgivning om, tager vi hensyn til de finansielle produkters vigtigste negative bæredygtighedsvirkninger. Hensynet er baseret på de oplysninger, som producenterne har stillet til rådighed i henhold til SFDR.

Sparekassen yder investeringsrådgivning om udvalgte finansielle produkter, herunder investeringsforeningsbeviser (UCITS) og pensionsprodukter.



3 Minimumskrav til vores produktleverandører og samarbejdspartnere

Vores samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet vælges ud fra nogle fastsatte kriterier, herunder at vores kunders formue investeres ansvarligt. Sparekassen lægger vægt på, at samarbejdspartneren:

- Til enhver tid stræber efter at leve op til Finans Danmarks Brancheanbefaling vedrørende minimumshåndtering af bæredygtighed
- Integrerer miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold i investeringsanalyser- og beslutningsprocesser
- Er en aktiv ejer og indarbejder miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold i politikker vedrørende ejerskab og i den praktiske håndtering af investeringerne
- Søger at opnå åbenhed om miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold fra de selskaber, der investeres i.

For at sikre, at vores samarbejdspartnere opfylder disse kriterier, er vi løbende i dialog med de forskellige samarbejdspartnere.

Samarbejdspartnerne vælges ligeledes ud fra en vurdering af deres evne til at integrere bæredygtighedsrisici samt negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer, herunder løbende screening, udførelse af aktivt ejerskab samt eksklusion, når engagement og dialog ikke er tilstrækkeligt.

Vores produktleverandører ekskluderer som minimum selskaber, der agerer inden for:

- Kontroversielle våben herunder:
 - klyngevåben,
 - kemiske og biologiske våben,
 - landminer,
 - våben til beriget uran,
 - laservåben hvis formål er at forårsage blindhed,
 - våben hvis formål er at gøre skade via fragmenter, som ikke kan opdages via røntgen, samt
 - atomvåben, der ikke er omfattet af Traktaten om ikke-spredning af kernevåben.

I forhold til kulproduktion og produktion af oliesand følger vores samarbejdspartner løbende selskabernes omsætning fra og eksponering mod disse. Alt afhængig af de enkelte selskabers deltagelse heri vil eksklusion kunne komme på tale.

Sparekassen investerer ikke i værdipapirer omfattet af EU-sanktioner, hvilket Sparekassen har en proces, der sikrer. Vi kræver ligeledes, at de forvaltere, vi investerer i, har processer, der sikrer, at de ikke investerer i værdipapirer omfattet af EU-sanktioner.

Hvis en myndighed placerer et værdipapir på EU-sanktionslisten, forventer Sparekassen at forvalter sælger papiret så snart det er muligt. Sparekassen har en løbende dialog med forvalteren for at sikre



dette.

Som en del af Sparekassens proces indhenter vi bekræftelse fra forvalterne på, at de har processerne på plads.

Sparekassens produktleverandører er forpligtet til at integrere bæredygtighedsrelaterede faktorer i deres investeringsanalyser, beslutningsprocesser og deres arbejde med aktivt ejerskab. Det sætter dem i stand til at skride ind over for selskaber, der bryder internationale love og normer for miljøbeskyttelse, menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder og bekæmpelse af korruption.

4 Minimumskrav til de finansielle produkter vi rådgiver om

I Sparekassen er vi bevidst om, at når en investering er udsat for bæredygtighedsrisici, kan det påvirke værdien af investeringen på linje med andre investeringsrisici og dermed i sidste ende resultere i et negativt afkast. Det, at vi tager højde for bæredygtighedsrisici ved investeringsrådgivning, betyder, at nogle selskaber og sektorer vil blive valgt fra som investeringsmulighed, mens andre derimod vil blive valgt til.

For de finansielle produkter, Sparekassen yder investeringsrådgivning om, er det et krav, at de finansielle produkter blandt andre karakteristika fremmer miljømæssige eller sociale karakteristika eller en kombination af disse karakteristika, samtidig forudsættes det, at de virksomheder, der investeres i, følger god ledelsespraksis eller har bæredygtig investering som sit mål.

For finansielle produkter, der ikke indeholder oplysninger som krævet i henhold til artikel 8 eller artikel 9 i SFDR, forventer Sparekassen en klar og begrundet redegørelse for, hvorvidt og i givet fald hvordan de finansielle produkter tager de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i betragtning.

Vi udvælger og rangerer ikke de finansielle produkter, vi rådgiver om, på grundlag af de vigtigste indikatorer for negativ påvirkning, der er anført i SFDR Delegeret forordning.

Som en del af egnethedsvurderingen bliver kunderne spurgt til deres bæredygtighedspræferencer. På den måde sikrer Sparekassens rådgivere at kunderne får tilbudt de finansielle investeringsprodukter, der matcher deres præferencer for bæredygtighed, herunder hensynet til at minimere de væsentligste negative påvirkninger, som investeringerne har på bæredygtighedsfaktorer.

Marts 2024

