

# Spar Nord's Erklæring om investering- rådgivningens vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer



## 1. Sammenfatning

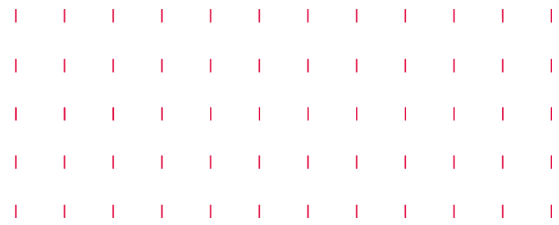
---

Det er en del af Spar Nord Banks (herefter Spar Nord) strategi at være en ordentlig og ansvarlig bank og samarbejdspartner. Vi tager vores samfundsansvar alvorligt og arbejder strategisk og målrettet med de forventninger, vores kunder og offentligheden har til vores forretning. Dette gør vi ved både at have internt fokus på bæredygtighed i indretningen af Spar Nord som virksomhed, men også via fokus på ansvarlighed, negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer og bæredygtighedsrisici i de investeringer, som vi rådgiver om eller foretager på vegne af vores kunder på fuldmagtsbasis.

## 2. Hvordan der i investeringsrådgivningen tages højde for de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer

---

Der tages i forskellig grad højde for nogle af de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorerne på tværs af koncepterne for investeringsrådgivning. Fælles for koncepterne er, som angivet i Spar Nords Politik for Ansvarlige investeringer og Bæredygtighedsrisici, at Spar Nord har et generelt forbud mod investering i virksomheder involveret i produktion af kontroversielle våben, såsom klyngevåben, landminer, kemiske og biologiske våben og atomvåben uden for ikke-spredningsaftalen, samt selskaber, hvor mere end 5 % af omsætningen stammer fra kulminedrift og tjæresand. Forbuddet gælder både investering for kunder via fuldmagt,



Spar Nords egenbeholdning samt investeringsrådgivning. Det er Spar Nords Komité for Ansvarlige Investeringer, der har beslutningskompetence til at ekskludere et selskab fra Spar Nords investeringsunivers. Opdateret eksklusionsliste fremgår af Spar Nords hjemmeside <https://www.sparnord.dk/om-spar-nord/esg>.

I forbindelse med investering i statsobligationer følger Spar Nord FN- og EU-sanktioner og udelukker lande, hvor der er sanktioner mod investering i statsobligationer og/eller øvrige værdipapirer.

Ved investeringsrådgivning i værdipapirer, der ikke er omfattet af Spar Nords investeringsnøgler eller anbefalingslister, vil der ikke blive taget hensyn til negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer udover eksklusionslisten.

### 3. Produkter på anbefalingslister og i investeringsnøgler

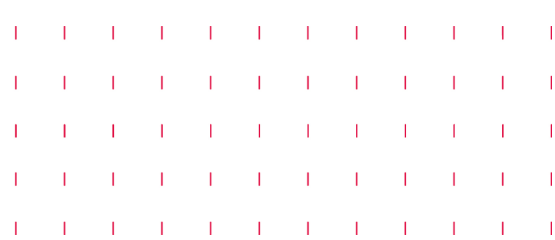
---

For produkterne på Spar Nords anbefalingslister (Spar Nord Top Picks, Lange Danske Aktiefavoritter, Spar Nord Fokusportefølje samt interne anbefalingslister for kreditobligationer) tages der højde for de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i forhold til anbefalede investeringer ved, at vi gennemgår alle potentielle emner for brud på følgende internationale normer og konventioner:

- FN's Global Compact 10 principper omkring miljø, antikorrupcion, arbejdstagerrettigheder og børnearbejde,
- FN's Menneskerettighedserklæring Herunder fx forbud mod tvangsarbejde og diskrimination, ret til retfærdig rettergang, ret til ytringsfrihed mv.
- OECD's retningslinjer for multinationale selskaber Herunder hvordan selskaber minimerer negativ indvirkning fra deres aktiviteter samt at få selskaber til at bidrage til økonomisk, social og miljømæssig fremgang
- ILO arbejdsmarkedskonventioner om værdige forhold for arbejdstagere Herunder konventioner vedr. udryddelse af børnearbejde, diskrimination, tvangsarbejde samt retten til faglig organisering

Spar Nord foretager løbende normbaserede screeninger af det investeringsunivers, som der ydes rådgivning baseret på anbefalingslister indenfor. Normbaseret screening betyder, at investeringerne bliver gennemgået for selskaber, der eventuelt bryder de internationale normer og konventioner (fx FN's Global Compact) for miljøbeskyttelse, menneskerettigheder, arbejdsstandarder og forretningsetik. I forlængelse heraf vurderes, om virksomheden skal på eksklusionslisten.

Der bliver ikke rangeret på grundlag af specifikke indikatorer.



## 4. Produkter fra samarbejdspartnere

---

Vores samarbejdspartnere (leverandører af finansielle produkter, som Spar Nord har distributionsaftale med) på investeringsområdet, f.eks. investeringsforeninger, udvælges blandt mange kriterier også ud fra en vurdering af deres evne til at integrere bæredygtighedsrisici samt negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer. Vi forsøger at påvirke vores samarbejdspartnere til at integrere samme standard for bæredygtighedshensyn, som Spar Nord følger jf. ovenstående, herunder løbende screening, udførelse af aktivt ejerskab samt eksklusion, når engagement og dialog ikke er tilstrækkeligt. I den løbende dialog med vores samarbejdspartnere indgår derfor også en vurdering af, om disse i tilfredsstillende grad lever op til de i denne politik beskrevne fokuspunkter for integration af bæredygtighedsrisici og de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer.

## 5. Fremtidigt arbejde med de vigtigste negative indvirkninger

---

I takt med, at data forbedres og rammerne for arbejdet på bæredygtighedsområdet modnes, vil Spar Nord arbejde hen imod et mere detaljeret fokus på de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorerne. Spar Nord vil løbende udvikle arbejdet med inddragelse af stadig flere bæredygtighedskomponenter til vurdering af selskabernes vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer samt bæredygtighedsrisici. Samt eventuelt indarbejde rangering af de investeringsmuligheder, der indgår i Spar Nord's investeringsunivers på baggrund af specifikke indikatorer.

## 6. Politik for Ansvarlige investeringer og Bæredygtighedsrisici

---

Spar Nord har udarbejdet Politik for Ansvarlige investeringer og Bæredygtighedsrisici, som blandt andet omhandler, hvordan Spar Nord ved investeringsrådgivning, forvaltning af porteføljer samt egenbeholdning ekskl. handelsbeholdning tager hensyn til bæredygtighedsrisici og de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer. Politik for Ansvarlige investeringer og Bæredygtighedsrisici kan ses på [media.sparnord.dk/dk/omsparnord/csr/ansvarlige-investeringer.pdf](https://media.sparnord.dk/dk/omsparnord/csr/ansvarlige-investeringer.pdf).

Erklæringen gælder fra 30. december 2022.