Produktoplysninger for finansielt produkt, der fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Spar Nord Bank

Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode)	549300DHT635Q5P8J715
Produktnavn	Spar Nord Puljer

Sammenfatning

Produktet ønsker at fremme miljømæssige og sociale karakteristika i henhold til Disclosure-forordningens artikel 8 ved at anvende eksklusionskriterier, ESG-integration og aktivt ejerskab.

De miljømæssige og sociale karakteristika søges opfyldt ved, at produktet er underlagt Spar Nords generelle Politik for Ansvarlige investeringer Bæredygtighedsrisici samt Politik for Aktivt Ejerskab, herunder stemmeudnyttelse.

På baggrund af Politik for Ansvarlig investering og Bæredygtighedsrisici er der bl.a. fastsat betingelser, der skal være med til at sikre overholdelsen af politikkens standarder. Derudover bliver eksklusionslisten analyseret og revurderet løbende, hvor produktets positioner bliver analyseret for overholdelse af menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, miljøkonventioner og -principper samt antikorruptions- og hvidvaskningsprincipper.

Spar Nord bruger ESG-data fra en globalt anerkendt ESG-dataudbyder, MSCI ESG.

Der er stadig visse dataudfordringer på ESG-området. For at afbøde disse risici anvendes der generelt en best-effort-tilgang.

Det overvåges løbende, at produktet overholder de begrænsninger, der følger af politikken samt af produktets fastlagte investeringsunivers.

Intet bæredygtigt investeringsmål

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

Hvordan er der taget hensyn til indikatorer for negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

Ikke relevant

På hvilken måde er de bæredygtige investeringer i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervslivet og menneskerettigheder? Nærmere oplysninger:

Ikke relevant

De vigtigste negative indvirkninger er investeringsbeslutningernes betydeligste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i forbindelse med miljømæssige, sociale og personalemæssige spørgsmål, respekt for menneskerettighederne, bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af bestikkelse.

Det finansielle produkts miljømæssige eller sociale karakteristika

Produktet fremmer miljømæssige og sociale karakteristika ved at anvende eksklusionkriterier, ESG-integration og aktivt ejerskab.

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

Eksklusion og ESG-integration
Produktet udelukker selskaber med væsentlig eksponering til aktiviteter, som anses for at have betydelig negativ påvirkning på miljøet eller samfundet som helhed. Afdelingen investerer i selskaber, som er analyseret og vurderet ud fra ESG-forhold. ESG-forhold kan bruges til at identificere bæredygtighedsrisici og -muligheder.

Aktivt ejerskab
Produktet søger at påvirke selskabers håndtering af bæredygtighedsforhold gennem dialog og aktivt ejerskab i relation til væsentlige bæredygtighedsemner, hvor relevant.

Investeringsstrategi

De miljømæssige og sociale karakteristika opfyldes ved, at investeringerne er underlagt Spar Nords Politik for Ansvarlige investeringer og Bæredygtighedsrisici samt Politik for Aktivt Ejerskab. Det overvåges løbende, at investeringerne overholder de begrænsninger, der følger af politikken samt af produktets investeringsunivers.
Politikken for ansvarlige investeringer og bæredygtighedsrisicikan tilgås her:
media.sparnord.dk/dk/omsparnord/csr/ansvarlige-investeringer.pdf

Investeringsstrategien er retningsgivende for investeringsbeslutninger baseret på faktorer som f.eks. investeringsmål og risikotolerance.

Hvad er de bindende elementer i den investeringsstrategi, der anvendes til at udvælge investeringer med henblik på at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt?

Produktet investerer i fonde, der som hovedregel er klassificeret i henhold til artikel 8 i Disclosure-forordningen og som opfylder kravene i Spar Nords generelle Politik for Ansvarlige investeringer og Bæredygtighedsrisici. Dette betyder, at der kun investeres i fonde, der efter Spar Nords vidende:
- ikke investerer i virksomheder, der bryder internationale normer inden for miljømæssige, sociale og personalemæssige forhold samt forhold vedrørende respekt for menneskerettigheder og bekæmpelse af korruption og bestikkelse, og som ikke udviser velvilje til at tage ansvar og ændre adfærd.
- ikke investerer i virksomheder, hvor mere end 5% af deres omsætning stammer fra kulminedrift og produktion af tjæresand.
- ikke investerer i virksomheder, der er involveret i produktion af kontroversielle våben såsom klyngevåben, landminer, kemiske og biologiske våben og atomvåben uden for ikke-spredningsaftalen.
- ikke investerer i selskaber med CCC ESG-rating med mindre dette er i overensstemmelse med processen fastlagt i Politik for Ansvarlige investeringer og Bæredygtihedsrisici. Spar Nord 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 opfyldelse af de fastsatte krav.

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

Derudover har Spar Nord og eventuelle samarbejdspartnere en politik for aktivt ejerskab og udøvelse af stemmerettigheder. Aktivt ejerskab dækker både over løbende dialog med og afstemning på selskabernes generalforsamlinger, hvor miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold kan indgå.
Slutteligt er sikring af god ledelsespraksis en integreret del af den normbaserede screening, hvilket betyder at investeringerne minimum årligt gennemgår en normbaseret screening for brud på internationale normer og konventioner inden for blandt andet arbejdstagerrettigheder, børnearbejde, tvangsarbejde og diskrimination samt retten til faglig organisering. Derudover indgår elementer som korruption, hvidvask, overholdelse af skatteregler og bestikkelse i MSCI's ESG-rating.

Hvad er den minimumssats, der er givet tilsagn om, med henblik på at reducere omfanget af de investeringer, der blev overvejet forud for anvendelsen af investeringsstrategien?

Der kan ikke angives en minimimssats, idet der ikke er givet tilsagn om at reducere investeringsmulighederne.

Hvad er politikken for vurdering af god ledelsespraksis i de investeringsmodtagende virksomheder?

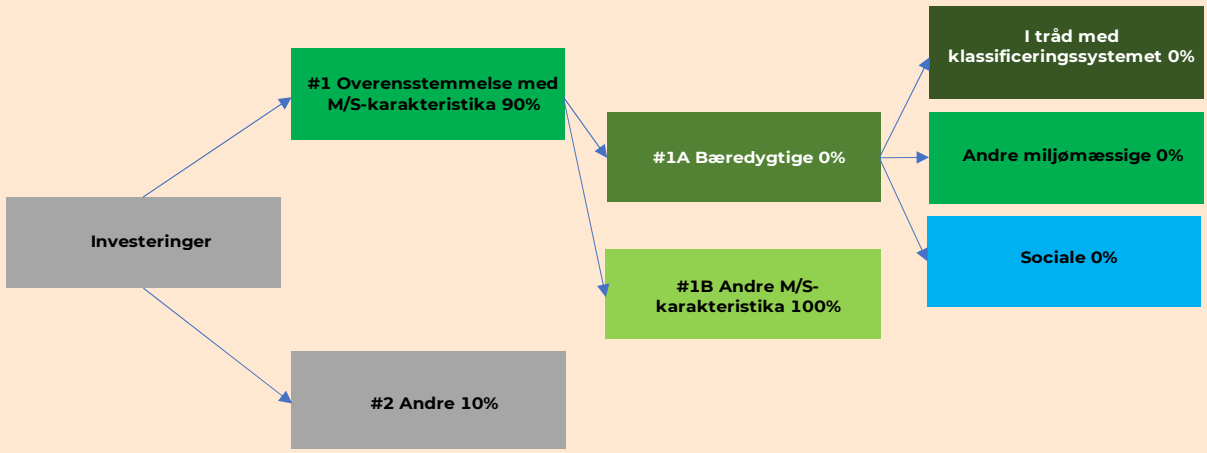
Produktet søger at investere i fonde, der som hovedregel er klassificeret som artikel 8 i henhold til Disclosureforordningen. Sikring af god ledelsespraksis er således en integreret del af den normbaserede screening i de investerbare fonde.
Investeringerne i fondene gennemgår normbaseret screening for eventuelle brud på internationale normer og konventioner inden for blandt andet arbejdstagerrettigheder, børnearbejde, tvangsarbejde og diskrimination samt retten til faglig organisering. Derudover indgår elementer som korruption, hvidvask, overholdelse af skatteregler og bestikkelse i MSCI's ESG rating.

Mere information om pengeinstituttets politik for vurdering af god ledelsespraktis kan findes på:

www.sparnord.dk/om-spar-nord/esg/dokumentbibliotek/

God ledelsespraksis omfatter solide ledelsesstrukturer, arbejdstagerforhold, aflønning af personale og overholdelse af skatteregler.

Andel af investeringerne



#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika *omfatter de af det finansielle produkts investeringer, der anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt.*
#2 Andre *omfatter de resterende investeringer i det finansielle produkt, som hverken er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika eller kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.*

Kategori ***#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika*** *omfatter:*
-Underkategori ***# 1A Bæredygtige*** *omfatter bæredygtige investeringer med miljømæssige eller sociale mål.*
-Underkategori ***#1B Andre M/S-karakteristika*** *omfatter investeringer, der er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika, og som ikke kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.*

Overvågning af miljømæssige eller sociale karakteristika vedrørende finansielle produkter, der fremmer miljømæssige eller sociale karakteristika

Spar Nord har nedsat en Komité for Ansvarlige Investeringer, der har udarbejdet en Politik for Ansvarlige investeringer og Bæredygtighedsrisici. Politikken fastsætter bl.a. rammerne for eksklusionskriterier, proces for normbaseret screening og ESG-integration samt samarbejdet med eksterne partnere. Efterlevelse af politikken skal være med til at sikre opfyldensen af de miljømæssige og sociale karakteristika, som produktet har ønsket at fremme.

Derudover bliver eksklusionslisten analyseret og revurderet løbende, hvor alle investeringer bliver analyseret for overholdelse af menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, miljøkonventioner og -principper samt antikorruptions- og hvidvaskningsprincipper.

Metoder

Baseret på data fra eksterne dataleverandører screenes investeringerne i produktet med hensyn til at afdække produktinvolvering, eventuelle normbaserede brud og status for engagement, hvilket kan resultere i, at selskabet tilføjes eksklusionsliste.

Herudover afdækkes en række andre mål for bæredygtighed, herunder ESG-rating, bidrag til FN's Verdensmål, CO2-udledning m.v.

Datakilder og databehandling

Til bæredygtighedsafdækning bruger Spar Nord data fra den globalt anerkendte ESG-dataudbyder, MSCI ESG.

Data tilgås via dataudbyderens licensbaserede platform samt via integration af data herfra til informationssystemet, Bloomberg.

Begrænsninger mht. metoder og data

Der er et stort udbud af data inden for ESG-området, hvilket kan medføre potentiel fare for inkonstistens og mangel på sammenhæng på tværs af leverandørerne. Derudover er der fortsat nogen datamangel fra selskaberne. 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 anvendes data fra en ekstern dataleverandør er udgangspunktet, at dennes metoder og modeller accepteres. Generelt anvendes en best-effort-tilgang, og der vil blive indledt dialog med ekstern dataleverandører, såfremt der konstateres uoverensstemmelser.

Due diligence

Spar Nord eller relevant samarbejdspartner udøver ex ante kontrol af alle investeringsbeslutninger i forhold til overholdelse af de fastlagte politikker.

Der udøves løbende kontrol i forhold til eventuelle beholdninger af ISIN, som fremgår af eksklusionslisten.

Politikker for aktivt ejerskab

Spar Nord og relevante eksterne samarbejdspartnere har en politik for aktivt ejerskab og udøvelse af stemmerettigheder. Det betyder, at vi og/eller samarbejdspartne agerer som aktiv ejer af de selskaber, der investeres i. Aktivt ejerskab dækker både over løbende dialog med og afstemning på selskabernes generalforsamlinger, hvor miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold kan indgå.

Du kan læse mere om foranstaltninger og aktivt ejerskab her:

media.sparnord.dk/dk/omsparnord/csr/aktivt-ejerskab.pdf

Vi interesserer os naturligvis i høj grad for, hvordan de virksomheder, som vi investerer i, driver virksomhed. Vi udøver aktivt ejerskab ved - direkte eller via partnere - at gå i dialog med de virksomheder, som vi investerer i, og dermed udnytte mulighederne for at guide og påvirke virksomheden i en positiv retning til gavn for investorerne. Aktivt ejerskab udøves primært ved traditionel dialog og målrettede henvendelser til virksomhederne og ved at bruge vores stemmeret som investor på generalforsamlinger.