

Produktnavn:
Pulje 1

Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode):
3M5E1GQGKL17HI6CPN30

Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Harve dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?

Ja

Nej

Det foretog **bæredygtige investeringer med et miljømål: %**

i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet

i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet

Det foretog **bæredygtige investeringer med et socialt mål: ___%**

Det fremmede miljømæssige/socialt (M/S) karakteristika og selv om det ikke havde en bæredygtigt investering som mål, havde det en andel af bæredygtige investeringer på 11,11%

med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet

med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet

med et socialt mål

Det fremmede M/S-karakteristika, men **foretog ikke nogen bæredygtige investeringer**

Ved "**bæredygtig investering**" forstås en investering i en økonomisk aktivitet, der bidrager til et miljømæssigt eller socialt mål, forudsat at investeringen ikke i væsentlig grad skader miljømæssige eller sociale mål, og at de investeringsmodtagende virksomheder følger god ledelsespraksis.

EU-klassificeringssystemet er et klassificeringssystem, der er fastsat i forordning (EU) 2020/852, og som opstiller en liste over **miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter**. Nævnte forordning indeholder ikke en liste over socialt bæredygtige økonomiske aktiviteter. Bæredygtige investeringer med et miljømål kan være i overensstemmelse med klassificeringssystemet et eller ej.



I hvilket omfang blev de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt, opfyldt.

Produktet fremmede miljømæssige og/eller sociale karakteristika via investeringer i underliggende fonde gennem følgende tilgange:

CO2e-reduktion

Minimum 50% af produktets portefølje sigtede mod at reducere CO2e-aftrykket.

Eksklusioner

Produktet ekskluderede selskaber, der kunne relateres til kontroversielle våben såsom antipersonel-miner, klyngevåben og biologiske våben eller selskaber, der bryder med FN-traktaten om "ikke spredning af atomvåben".

Produktet ekskluderede selskaber, der brød internationalt anerkendte normer og konventioner, herunder menneske- og arbejdstagerrettigheder, hvis der ikke vurderes tilstrækkelig fremgang efter dialog med selskaberne. Der ekskluderedes i det omfang, der var tilgængelige data herom fra den valgte dataudbyder (Sustainalytics). Produktet anvendte eksklusionsstrategier, der var baseret på miljømæssige og sociale karakteristika.

Følgende selskaber ekskluderedes fra produktet:

- selskaber, der udvandt termisk kul (hvis mere end 5% af omsætningen)
- selskaber, der udvandt tjæresand (hvis mere end 5% af omsætningen).

Aktivt ejerskab

Produktet har gennem investering i underliggende fonde påvirket selskaber og udstedere af dækkede obligationer gennem aktivt ejerskab. Aktivt ejerskab blev udøvet gennem engagerende dialoger med selskaber og udstedere af dækkede obligationer og/eller via udøvelse af stemmerettigheder. Antallet af dialoger og stemmeafgivelser skal minimum være større end 0.

Minimumsandele af bæredygtige investeringer

Produktet investerede delvist i selskaber eller udstedere, der var involveret i aktiviteter, som bidrog til et miljømæssigt eller socialt mål uden væsentligt at skade andre miljømæssige og sociale mål, og som samtidig fulgte god ledelsespraksis. Produktet investerede minimum 5,0% af produktets formue i bæredygtige investeringer.

Minimumsandele af miljømæssigt bæredygtige investeringer

Produktets delvise bæredygtige investeringer foretog miljømæssigt bæredygtige investeringer i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet (miljømæssigt bæredygtige økonomiske investeringer). Produktet investerede minimum 2,5% af produktets formue i bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet.

Bæredygtighedsindikatorer måler, hvordan de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt, opnås.

● **Hvordan klarede bæredygtighedsindikatorerne sig?**

CO2e-reduktion

Tabellen nedenfor viser produktets andel af underliggende fonde, der sigtede mod et lavere CO2e-aftryk.

Årstal	Andel af underliggende investeringer, der arbejder med CO2e reduktion som overordnet mål (%)
2024	85,23
2023	86,64
2022	88,28

Eksklusioner

Tabellen nedenfor viser antal og andel af ekskluderede selskaber fra produktets investeringsunivers som følge af produktets eksklusionsprincipper.

Årstal	Total antal eksklusioner	Total procent af Benchmark
2024	165	0,97
2023	56	0,72
2022	11	0,11

Aktivt ejerskab

Tabellen nedenfor viser antallet af dialoger og generalforsamlinger, hvor der er stemt om miljø-, ledelsesmæssige eller sociale forhold.

Årstal	Antallet af dialoger med selskaber om miljømæssige og sociale forhold	Antallet af generalforsamlinger, hvor der er stemt om miljø-, ledelsesmæssige og sociale forhold
2024	519	259
2023	468	256
2022	168	178

Minimumsandele af bæredygtige investeringer

Tabellen viser andelen af investeringer, der blev vurderet som bæredygtige investeringer i overensstemmelse med Disclosureforordningen.

Indikatoren var ikke gældende i referenceperioden 2022.

Årstal	Andel af investeringer (%)
2024	11,11
2023	10,54

Minimumsandele af miljømæssigt bæredygtige investeringer

Tabellen viser andelen af investeringer, der blev vurderet som miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet.

Indikatoren var ikke gældende i referenceperioden 2022.

Årstal	Andel af investeringer (%)
2024	7,22
2023	6,78

Ovennævnte bæredygtighedsindikatorer er ikke underlagt særskilt revisorerklæring.

● **...og sammenlignet med tidligere perioder?**

Tidligere referenceperioder fremgår af afsnittet "Hvordan klarede bæredygtighedsindikatorerne sig?".

● **Hvad var målene for de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis foretog, og hvordan bidrog de bæredygtige investeringer til sådanne mål?**

Målene for de miljømæssigt bæredygtige investeringer var:

Aktiviteter, der understøttede vedvarende energi, energieffektivisering, finansiering af ejendomme med Energy Performance Contracting (EPC)-klassificering A eller B, bæredygtigt vand, effektivt affaldshåndtering og formindsket affaldsproduktion samt bæredygtigt landbrug.

Målene for de miljømæssigt bæredygtige investeringer under EU-klassificeringssystemet var:

Modvirkning af klimaændringer, tilpasning til klimaændringer, bæredygtig anvendelse og beskyttelse af vand- og havressourcer, omstilling til en cirkulær økonomi, forebyggelse og bekæmpelse af forurening samt beskyttelse og genopretning af biodiversitet og økosystemer.

Målene for de socialt bæredygtige investeringer var:

Aktiviteter, der understøttede forbedret sygdomsbehandling, forbedret uddannelse, adgang til billige boliger samt internet til alle.

Bæredygtige investeringer bidrog til målene med den andel af selskabets eller udsteders aktiviteter, der støttede op om et miljømæssigt eller socialt mål. Der blev løbende foretaget overvågning af, om investeringerne havde aktiviteter, der bidrog til mindst et af målene ovenfor.

- **Hvordan skadede de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis foretog, ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål?**

De bæredygtige investeringer skadede ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål ved at udelade aktiviteter fra selskaber eller udstedere, der vurderedes at ville bryde internationale anerkendte normer og standarder, der negativt påvirkede miljømæssige og sociale mål, herunder f.eks. omfattende forurening, skønnet brud på menneskerettigheder og/eller arbejdstagerrettigheder.

- **Hvordan blev der taget hensyn til indikatorer for negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?**

De bæredygtige investeringer tog hensyn til indikatorer for negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer ved at udelade aktiviteter fra selskaber eller udstedere, der vurderedes at ville bryde internationale anerkendte normer og standarder, der negativt påvirkede miljømæssige og/eller sociale mål, herunder f.eks. omfattende forurening, skønnet brud på menneskerettigheder og/eller arbejdstagerrettigheder.

- **Var de bæredygtige investeringer i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervslivet og menneskerettigheder? Nærmere oplysninger:**

Produktets bæredygtige investeringer var efter Jyske Banks vurdering ikke i strid med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om menneskerettigheder og erhvervsliv, dvs. de principper og rettigheder, som er fastsat i de otte grundlæggende konventioner, der er nævnt i Den Internationale Arbejdsorganisations erklæring om grundlæggende principper og rettigheder på arbejdet og i de internationale grundlæggende menneskerettighedsinstrumenter. Dette hensyn blev varetaget gennem løbende screeninger af investeringsporteføljen, der blandt andet undersøgte brud på ovenstående principper og retningslinjer.

EU-klassificeringssystemet fastsætter et princip om ikke at gøre væsentlig skade, hvorved investeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, ikke i væsentlig grad bør skade målene i EU's klassificeringssystem, og der er specifikke EU-kriterier.

Princippet om ikke at gøre væsentlig skade gælder kun for de investeringer, der ligger til grund for det finansielle produkt, og som tager højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter. De investeringer, der ligger til grund for den tilbageværende andel af dette finansielle produkt, tager ikke højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Andre bæredygtige investeringer må heller ikke i væsentlig grad skade miljømæssige eller sociale mål.



Hvordan tog dette finansielle produkt hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

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

Produktet tog hensyn til indikatorerne drivhusgasemissioner og CO₂e-aftryk, mindst 50% af investeringerne havde et CO₂e-reduktionsmål.

Produktet tog hensyn til eksponering i virksomheder, der var aktive i sektoren for fossile brændstoffer, der producerede termisk kul og tjæresand. Dette skete via aktivitetsbaseret screening og efterfølgende eksklusion.

Produktet tog hensyn til indikatoren om overtrædelser af bl.a. FN's Global Compact-principper og OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder. Dette skete via normbscreeninger i det omfang, der var tilgængelige data herom fra den/de valgte dataudbydere, og efterfølgende dialog med selskaberne.

Produktet tog hensyn til indikatoren eksponering mod kontroversielle våben (antipersonel miner, klyngevåben, kemiske våben og biologiske våben). Dette skete via aktivitetsbaseret screening og potentielt efterfølgende eksklusion.



Hvad var dette finansielle produkts største investeringer?

Tabellen nedenfor viser produktets 15 største investeringer i 2024 beregnet som et gennemsnit af årets 4 kvartaler.

Største investeringer	Sektor	% aktiver	Land
PM Aktier KL	Funds	60,78	Denmark
PM Aktier II KL	Funds	20,78	Denmark
PM Virksomhedsobligationer	Funds	4,38	Denmark
PM Lange Obligationer	Funds	4,03	Denmark
Xtrackers MSCI AC World ESG Screened UCITS ETF 1C	Funds	3,74	Ireland
PM Nye Obligationsmarkeder Valuta	Funds	2,23	Denmark
PM Nye Obligationsmarkeder	Funds	2,20	Denmark

Listen omfatter de investeringer, der udgjorde den største andel af det finansielle produkts investeringer i referenceperioden: 1/1 - 31/12 2024

Tabellen nedenfor viser produktets 15 største investeringer i 2023 beregnet som et gennemsnit af årets 4 kvartaler.

Største investeringer	Sektor	% aktiver	Land
PM Aktier KL	Funds	76,17	Denmark
PM Lange Obligationer	Funds	9,52	Denmark
PM Virksomhedsobligationer	Funds	3,51	Denmark
PM Nye Obligationsmarkeder Valuta	Funds	2,51	Denmark
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	Funds	2,31	Ireland
PM Nye Obligationsmarkeder	Funds	2,12	Denmark
Jyske SICAV High Yield Corp. Bonds EURIC	Funds	1,18	Luxembourg
Xtrackers MSCI World UCITS ETF	Funds	0,95	Ireland
iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF	Funds	0,68	Ireland
Xtrackers MSCI AC World ESG Screened UCITS ETF 1C	Funds	0,05	Ireland

Tabellen nedenfor viser produktets 15 største investeringer i 2022 beregnet på ultimotal.

Største investeringer	Sektor	% aktiver	Land
PM Aktier KL	Funds	76,32	Denmark
PM Lange Obligationer	Funds	7,18	Denmark
Jyske SICAV High Yield Corp. Bonds EURIC	Funds	4,78	Luxembourg
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	Funds	2,74	Ireland
PM Nye Obligationermarkedet Valuta	Funds	2,49	Denmark
PM Nye Obligationermarkedet	Funds	2,11	Denmark
Xtrackers MSCI World UCITS ETF	Funds	1,19	Ireland
iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF	Funds	0,69	Ireland
Jyske SICAV High Yield Corporate Bonds SRI	Funds	0,00	Luxembourg



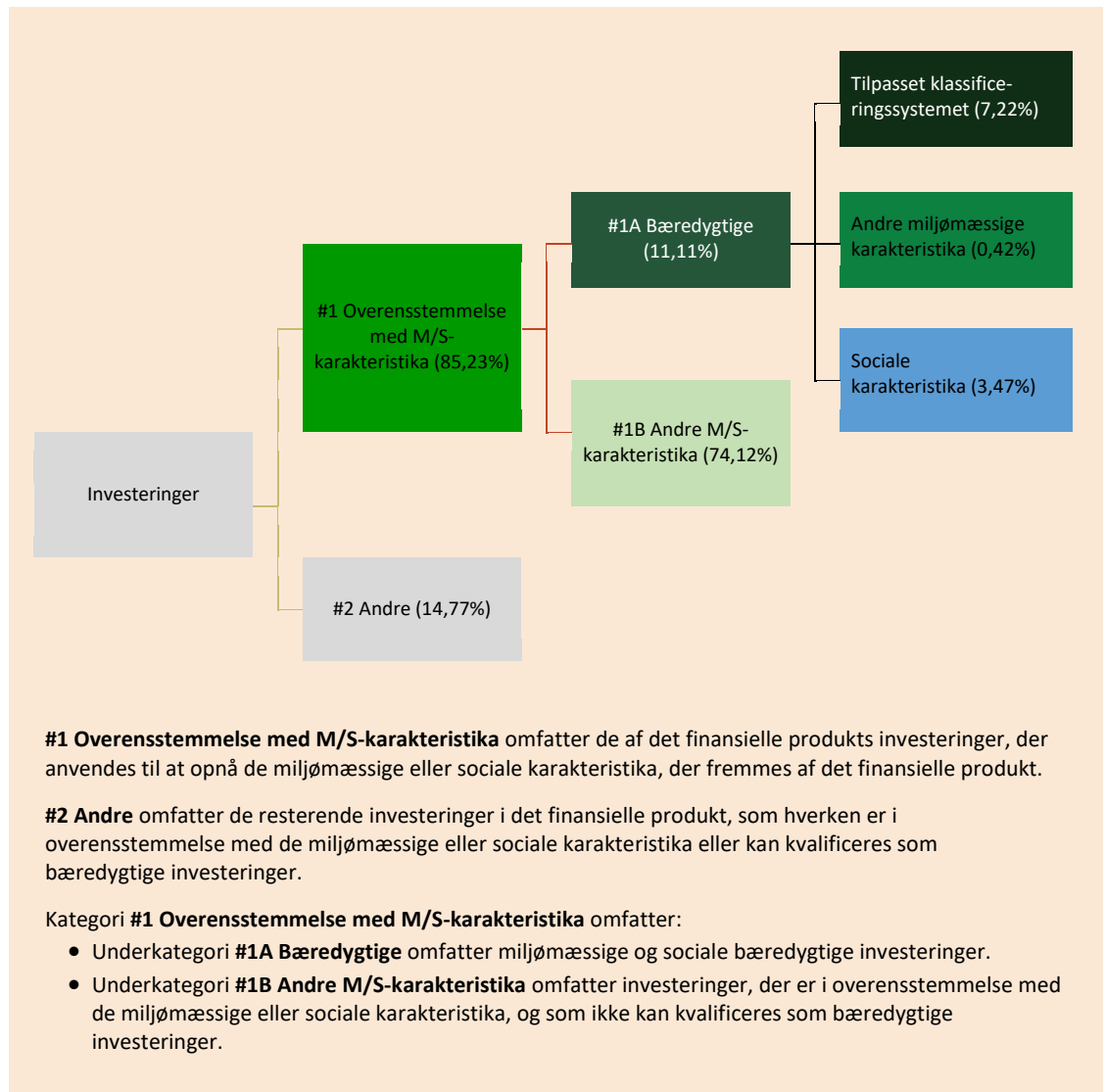
Hvilken andel udgjorde bæredygtighedsrelaterede investeringer?

● *Hvad var aktivallokeringen?*

Figuren nedenfor viser, hvor stor en andel af produktets investeringer, der i 2024 var i overensstemmelse med de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som produktet fremmer, og hvor mange af disse, der var bæredygtige investeringer i henhold til Disclosureforordningens artikel 2(17).

Aktivallokering beskriver andelen af investeringer i specifikke aktiver.

For at være i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet omfatter kriterierne for **fossilgas** begrænsninger for emissioner og overgang til fuldt vedvarende energi eller kulstoffattige brændstoffer inden udgangen af 2035. For **atomenergi** indeholder kriterierne omfattende sikkerheds- og affaldshåndteringsregler.



● **Inden for hvilke økonomiske sektorer blev investeringerne foretaget?**

Sektor	% aktiver
Advertising	0,02
Aerospace/Defense	0,69
Agriculture	0,15
Apparel	0,33
Auto Manufacturers	1,58
Auto Parts&Equipment	0,33
Banks	8,29
Beverages	1,91
Biotechnology	0,56
Building Materials	1,00
Chemicals	1,37
Commercial Services	2,57
Computers	4,24
Cosmetics/Personal Care	1,76
Distribution/Wholesale	0,53
Diversified Finan Serv	5,53
Electric	3,17
Electrical Compo&Equip	0,40
Electronics	1,21
Energy-Alternate Sources	0,58
Engineering&Construction	1,08
Entertainment	0,14
Environmental Control	0,71
Food	0,88
Food Service	0,12
Gas	0,17
Hand/Machine Tools	0,05
Healthcare-Products	2,49
Healthcare-Services	1,70
Home Builders	0,32
Home Furnishings	0,35
Household Products/Wares	0,13
Insurance	4,79
Internet	8,20
Investment Companies	0,15
Iron/Steel	0,03
Leisure Time	0,26
Lodging	0,38
Machinery-Constr&Mining	0,27
Machinery-Diversified	0,84
Media	0,55
Metal Fabricate/Hardware	0,20
Mining	0,52
Miscellaneous Manufactur	0,69
Multi-National	0,13
Not specified	2,21
Office/Business Equip	0,02
Oil&Gas	1,37
Oil&Gas Services	0,47
Packaging&Containers	0,36
Pharmaceuticals	5,77
Pipelines	0,38
Private Equity	0,31
Real Estate	0,30
Reits	1,15
Retail	4,36
Semiconductors	6,82
Software	6,10
Sovereign	3,99
Telecommunications	2,44
Toys/Games/Hobbies	0,04
Transportation	2,26
Water	0,25



I hvilket omfang var de bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

Produktet investerede minimum 2,5% af produktets formue i bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet (miljømæssigt bæredygtige økonomiske investeringer). Den faktiske andel af miljømæssigt bæredygtige investeringer kan aflæses i diagrammet herunder.

Der blev ikke afgivet revisorerklæring eller foretaget en vurdering af tredjemand med henblik på at verificere, at investeringerne var i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet.

Til vurdering af andelen af miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter er der anvendt data fra en ekstern dataleverandør samt Jyske Bank. Vurderingen blev baseret på, hvor stor en andel af et selskabs eller udsteders omsætning, som stammede fra aktiviteter, der væsentligt bidrog til miljømål:

- 1) modvirkning af klimaændringer eller miljømål
- 2) tilpasning til klimaændringer
- 3) bæredygtig anvendelse og beskyttelse af vand- og havressourcer
- 4) omstilling til en cirkulær økonomi
- 5) forebyggelse og bekæmpelse af forurening
- 6) beskyttelse og genopretning af biodiversitet og økosystemer.

Der blev samtidig foretaget en screening for at sikre, at investeringen ikke væsentligt skadede de øvrige miljømål under klassificeringssystemet, og at selskabet eller udsteder overholdte minimumsgarantier for menneskerettigheder og arbejdstagerrettigheder.

Dataleverandørs resultater kan være behæftet med fejl og mangler, og der kan i visse tilfælde være anvendt proxies.

Ved investering i realkreditobligationer kunne en del af de finansierede aktiver relateres til tilpasning til klimaændring i henhold til EU taksonomien. Eksempler på relevante aktiver var solcelleanlæg, vindenergi, transmission og distribution af elektricitet og bygninger med høj energieffektivitet (bygninger bygget efter 2020 med energiforbrug under 10% af Danmarks definitioner for energineutrale bygninger og ejendomme bygget før 2021, som var blandt de 15% mest energiefficiente bygninger).

● **Medførte det finansielle produkt investeringer i aktiviteter relateret til fossilgas og/eller atomenergi i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?¹**

Ja:
 Inden for fossilgas Inden for atomkraft
 Nej

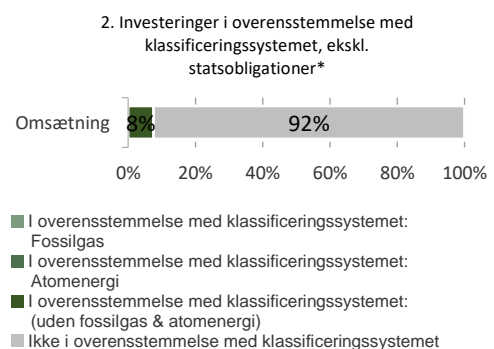
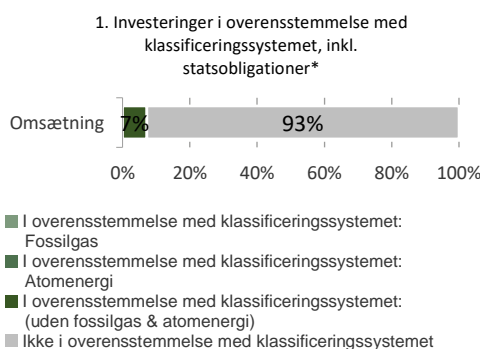
¹ Fossilgas- og/eller atomrelaterede aktiviteter vil kun være i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, hvis de bidrager til at begrænse klimaændringer (>>modvirkning af klimaændringer<<) og ikke i væsentlig grad skader noget EU-klassificeringsmål - se forklarende note i venstre margen. Kriterierne i deres helhed for økonomiske aktiviteter inden for fossilgas og atomenergi, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1214.

Aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, udtrykkes som en andel af:

Pålidelige data til at vurdere investeringers overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet er fortsat begrænset, men forbedres løbende i takt med, at lovgivningen udvikles og virksomheder stiller data til rådighed. Nedenstående rapportering tager udgangspunkt i data fra ekstern dataleverandør samt Jyske Bank, og disse data har ikke været underlagt særskilt ekstern revision. Rapporteringen bør derfor betragtes som et estimat. Rapporteringen for 2024 tager udelukkende udgangspunkt i omsætningsdata, hvor beregningen er foretaget på ultimobeholdningen.

Diagrammerne nedenfor viser med grønt procentdelen af investeringer, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Da der ikke findes nogen hensigtsmæssig metode til at bestemme overensstemmelsen med klassificeringssystemet for statsobligationer*, viser det første diagram overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forhold til alle det finansielle produkts investeringer, inkl. statsobligationer, mens det andet diagram kun viser overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forbindelse med det finansielle produkts investeringer, ekskl. statsobligationer.

- **omsætning** afspejler andelen af indtægter fra de investeringsmodtagende virksomheders grønne aktiviteter
- **kapitaludgifter (CapEx)**, der viser de grønne investeringer foretaget af investeringsmodtagende virksomheder, f.eks. med henblik på omstilling til en grøn økonomi
- **driftsudgifter (OpEx)**, der afspejler de investeringsmodtagende virksomheders grønne operationelle aktiviteter.



*Med henblik på disse diagrammer omfatter "statsobligationer" alle statsengagementer

Mulighedsskabende aktiviteter gør det direkte muligt for andre aktiviteter at yde et væsentligt bidrag til et miljømål.

Omstillingsaktiviteter er aktiviteter, for hvilke der endnu ikke findes kulstoffattige alternativer, og som bl.a. har drivhusgasemissions niveauer, der svarer til de bedste resultater.

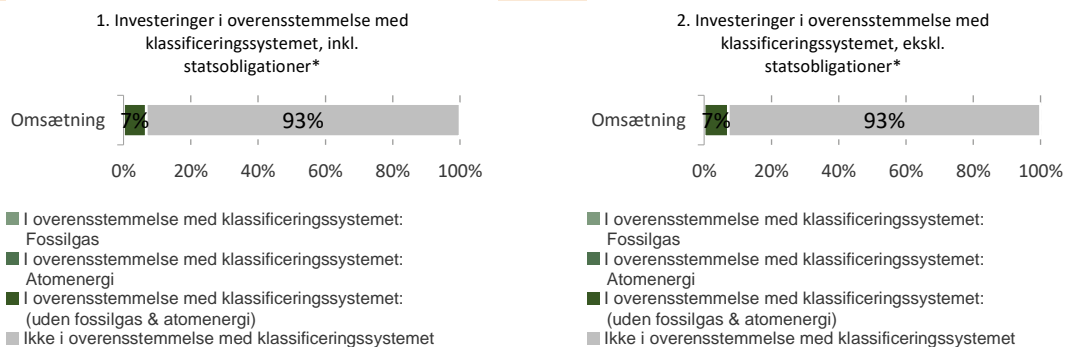
● **Hvad var andelen af investeringer i omstillingsaktiviteter og mulighedsskabende aktiviteter?**

Grundet begrænset datagrundlag er andelen af investeringer i omstillingsaktiviteter og mulighedsskabende aktiviteter ikke opgjort i 2024.

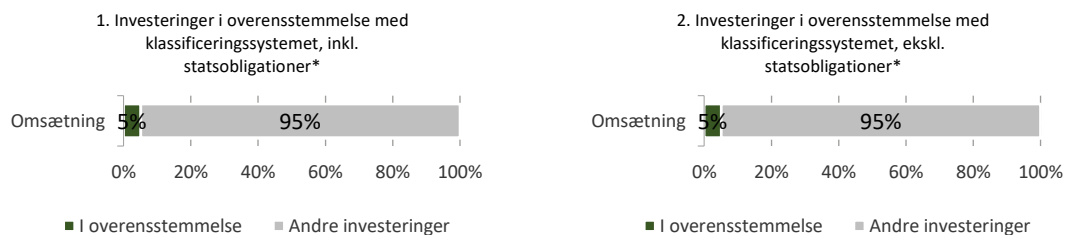
● **Hvordan var procentdelen af investeringer, der var i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, sammenlignet med foregående referenceperioder?**

Pålidelige data til at vurdere investeringers overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet er fortsat begrænset, men forbedres løbende i takt med, at lovgivningen udvikles og virksomheder stiller data til rådighed. Nedenstående rapportering tager udgangspunkt i data fra ekstern dataleverandør samt Jyske Bank, og disse data har ikke været underlagt særskilt ekstern revision. Rapporteringen bør derfor betragtes som et estimat. Rapporteringen for 2023 og 2022 tager udelukkende udgangspunkt i omsætningsdata, hvor beregningen er foretaget på ultimobeholdningen.

Diagrammerne nedenfor viser med grønt procentdelen af investeringer, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Da der ikke findes nogen hensigtsmæssig metode til at bestemme overensstemmelsen med klassificeringssystemet for statsobligationer*, viser det første diagram overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forhold til alle det finansielle produkts investeringer, inkl. statsobligationer, mens det andet diagram kun viser overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forbindelse med det finansielle produkts investeringer, ekskl. statsobligationer.




For referenceperioden 2023



For referenceperioden 2022

*Med henblik på disse diagrammer omfatter "statsobligationer" alle statsengagementer

 er bæredygtige investeringer med et miljømål, der **ikke tager hensyn til kriterierne** for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter i henhold til forordning (EU) 2020/852.



Hvad var andelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke var i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

Tabellen nedenfor viser andelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke var i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet.

Grundet begrænset datagrundlag blev andelen ikke opgjort i 2022.

Årstal	Andel af investeringer (%)
2024	0,42
2023	0,88



Hvilken andel udgjorde socialt bæredygtige investeringer?

Tabellen nedenfor viser andelen af socialt bæredygtige investeringer.

Grundet begrænset datagrundlag blev andelen ikke opgjort i 2022.

Årstal	Andel af investeringer (%)
2024	3,47
2023	2,88



Hvilke investeringer blev medtaget under "Andre", hvad var formålet med dem, og var der nogen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier?

Produktets kontantbeholdning samt de investeringer i underliggende fonde, der udgjorde alternativer, statsobligationer fra Emerging Markets og virksomhedsobligationer, var ikke i overensstemmelse med produktets miljømæssige og sociale karakteristika. Disse investeringer var medtaget af afkast-/risikomæssige hensyn og for at sikre et bredt investeringsunivers.

Der var ingen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier.



Hvilke foranstaltninger er der truffet for at opfylde de miljømæssige og/eller sociale karakteristika i referenceperioden?

Produktet fulgte en aktiv forvaltet investeringsstrategi til at opnå dets miljømæssige og/eller sociale karakteristika.

CO₂e-reduktion

CO₂e-reduktion var integreret i investeringsstrategien ved løbende at overvåge CO₂e-aftrykket.

Eksklusioner

Inden beslutning om investering i en underliggende fond blev truffet, blev der foretaget en vurdering af den underliggende fonds eksklusionsprincipper for at undgå investeringer, der brød med produktets eksklusionsprincipper. Der blev desuden løbende foretaget screeninger af porteføljen i investeringsperioden.

Aktivt ejerskab

Aktivt ejerskab var integreret i de underliggende fondes investeringsstrategi gennem engagerende dialoger med selskaber og udstedere om miljømæssige, sociale og/eller ledelsesmæssige forhold, med henblik på at påvirke selskabernes eller udstederens adfærd, og via stemmeafgivelse på generalforsamlinger.

Minimumsandel af bæredygtige investeringer

Produktet investerede delvist i bæredygtige investeringer. For så vidt angår disse investeringer, blev der i investeringsanalysen foretaget en vurdering af, om investeringen bidrog til et miljømæssigt eller socialt mål. Samtidig blev der foretaget en screening af investeringen med henblik på at sikre, at den ikke væsentligt skadede andre miljømæssige eller sociale mål, samt at god ledelsespraksis var overholdt.

Minimumsandel af miljømæssigt bæredygtige investeringer

Produktet investerede delvist i miljømæssigt bæredygtige aktiviteter. For så vidt angår disse aktiviteter, indgik en vurdering af, om investeringen bidrog til et miljømæssigt mål under klassificeringssystemet. Samtidig blev der foretaget en screening for sikre, at investeringen ikke væsentligt skadede de øvrige miljømål under klassificeringssystemet, og at selskabet eller udsteder overholdt minimumsgarantier for menneskerettigheder og arbejdstagerrettigheder.