

Periodiske bæredygtighedsoplysninger for investeringsprodukt, som fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Fynske Bank

Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode) 213800jf3jff6mnr2p36

Produktnavn Depotpleje Balance Høj

Rapporteringsperiode 2025

Præ-kontraktuel information om produktet findes her:

https://media.uheadless.com/tmdsx05ggf/media/5ytfmtvr/prospekt-depotpleje-2025_ny.pdf

Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Havde dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?

Ja

Nej

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

Det fremmede miljømæssige/sociale (M/S) karakteristika, og selv om det ikke havde en bæredygtig investering som mål, havde det en

andel af bæredygtige investeringer på 3,1%. Produktets målsætning var 0%

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

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

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

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

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 virksomheder, der investeres i, 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**. I nævnte forordning er der ikke fastsat en liste over socialt bæredygtige økonomiske aktiviteter. Bæredygtige investeringer med et miljømål kan være i overensstemmelse med klassificeringssystemet eller ej.



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

Fynske Bank investerer igennem investeringsforeninger, som forvaltes af danske investeringsforvaltere med en håndtering af bæredygtighed, som er forenelig med Fynske Bank værdier om bæredygtighed og ansvarlighed.

Fynske Bank Depotpleje fremmer bæredygtighed ud fra flere hovedområder:

Igennem de valgte foreninger, som efter deres politik ekskluderer selskaber der har en væsentlig eksponering mod aktiviteter, der anses for at have betydelig negativ påvirkning på miljø og/eller samfund. Dette omfatter eksempelvis kontroversielle våben, såsom klyngeammunition, landminer, kemiske og biologiske våben og atomvåben uden for ikke-spredningstraktaten. I løbet af 2025 er området omkring eksklusion overholdt. Dette indebærer både en screening ved potentielle investeringer, og en løbende screening ved eksisterende investeringer. Ved eksisterende investeringer, hvor selskaberne begynder at have aktiviteter, som er uforenelige med principperne, kan der i første omgang tages skridt til at påvirke selskabet i positiv retning. Lykkes dette ikke, vil vores samarbejdspartner, herunder Foreningen sælge investeringen fra jævnfør deres deres politik for ESG.

Kun i begrænset omfang og have investeringer i selskaber med CCC ESG-rating. Dette er overholdt, se afsnit om "Selskaber med CCC ESG-rating" nedenfor. Vores leverandør af bæredygtighedsdata anvender en model til at vurdere en virksomheds eksponering mod og evne til at håndtere finansielt væsentlige miljø- og klimaforhold (Environment), sociale forhold (Social) og ledelsesmæssige forhold (Governance) sammenlignet med andre virksomheder fra samme industri. Dette medfører en samlet ESG-rating. CCC er den laveste karakter. Skalen går over B, BB, BBB, A, AA og op til AAA - sidstnævnte betyder, at virksomheden er ledende sammenlignet med virksomheder fra samme industri.

Udover de to områder tager Fynske Bank Depotpleje hensyn til bæredygtighedsrisici, fortrinsvis ved at iagttage ESG-rating i investeringsprocessen, CO2-aftryk (tons CO2 udledt per investeret mio. DKK) og hvordan porteføljens værdi kan blive påvirket ved to forskellige klimascenarier.

Denne periodiske rapport følger EU's standard på området.

Der er ikke udpeget et overordnet referencebenchmark med henblik på at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, som det finansielle produkt fremmer.

Beregningen af performance for bæredygtighedsindikatorerne er baseret på bæredygtighedsnøgletal for en lang række selskaber, og det er ikke muligt at opnå garanti for, at alle indikatorer er omfattet af en revisionserklæring eller en gennemgang foretaget af en tredjepart.

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

● **Hvordan klarede bæredygtighedsindikatorerne sig?**

ESG Score

ESG-scoren var i rapporteringsperioden 6,8
Andel af produktet, der er bæredygtighedsdata på 98%

Investeringsstrategien baserer sig på flere forskellige fonde, hver bestående af ofte over 100 forskellige investeringer. Investeringernes kurser ændrer sig løbende, og der købes og sælges løbende hen over året. Underliggende selskabers ESG-ratings kan blive ændret opad eller nedad af en række forskellige årsager. Der er, som tidligere beskrevet, ikke sat nogen målsætning for gennemsnitlig ESG-score. Der er en 1-til-1 sammenhæng mellem ESG score (som udtrykkes i tal) og ESG-rating (som udtrykkes med bogstaver, som CCC, B, BB, BBB, A, AA eller AAA). Vi har første år men rapportering, hvorfor vi ikke kan bedømme udviklingen fra forgående år.

● **Hvordan var ESG Scoren sammenlignet med foregående referenceperioder?**

Periode	2022	2023	2024
Produktets ESG Score	n/a	n/a	n/a

Vores leverandør af bæredygtighedsdata anvender en model til at vurdere en virksomheds eksponering mod og evne til at håndtere finansielt væsentlige miljø- og klimaforhold (Environment), sociale forhold (Social) og ledelsesmæssige forhold (Governance) sammenlignet med andre virksomheder fra samme industri. Konklusionen er en ESG-score fra 0 til 10, hvor 10 betyder, at virksomheden er ledende sammenlignet med virksomheder fra samme industri. Der anvendes et vægtet gennemsnit af disse ESG-scoringer.

Selskaber med CCC ESG-rating

I produktet lægges vægt på kun i begrænset omfang at investere i selskaber med CCC ESG-rating.

Andel af investeringer med CCC ESG-rating

0,2%

Investeringsstrategien baserer sig på flere forskellige fonde, hver bestående af ofte over 100 forskellige investeringer. Investeringernes kurser ændrer sig løbende, og der købes og sælges løbende hen over året. Underliggende selskabers ESG-ratings kan blive ændret opad eller nedad af en række forskellige årsager. Vi har første år men rapportering, hvorfor vi ikke kan bedømme udviklingen fra forgående år.

● **Hvordan var andelen sammenlignet med foregående referenceperioder?**

Periode	2022	2023	2024
Andel af selskaber med CCC ESG-rating	n/a	n/a	n/a

Vores leverandør af bæredygtighedsdata anvender en model til at vurdere en virksomheds eksponering og evne til at håndtere finansielt væsentlige miljø- og klimaforhold (Environment), sociale forhold (Social) og ledelsesmæssige forhold (Governance) sammenlignet med andre virksomheder fra samme industri. Konklusionen er en ESG-score fra 0 til 10, der efterfølgende oversættes til en bogstavvurdering. CCC er det laveste trin og betyder, at virksomheden halter efter sammenlignet med virksomheder fra samme industri.

CO2 aftryk (Carbon Footprint = CO2 emission ift. investeret beløb)

	tonsCO2/mioDKK	tonsCO2/mioEUR
CO2 aftrykket var i rapporteringsperioden	44,5	331,4
Andel af produktet, der er bæredygtighedsdata på		100%

Investeringsstrategien baserer sig på flere forskellige fonde, hver bestående af ofte over 100 forskellige investeringer. Investeringernes kurser ændrer sig løbende, og der købes og sælges løbende hen over året. Underliggende selskabers CO2-opgørelser kan blive ændret opad eller nedad af en række forskellige årsager. Vi har første år men rapportering, hvorfor vi ikke kan bedømme udviklingen fra forgående år.

● **Hvordan var CO2 aftrykket sammenlignet med foregående referenceperioder?**

Periode	2022	2023	2024
Produktets CO2 aftryk [tonsCO2/mioDKK]	n/a	n/a	n/a
Produktets CO2 aftryk [tonsCO2/mioEUR]	n/a	n/a	n/a

Vi regner på CO2-emission fra virksomhedens egen drift, fra virksomhedens anvendelse af energi og fra virksomhedens værdikæde, dvs. CO2-tal for scope 1 og scope 2 og scope 3. CO2-aftrykket viser, hvor stor en del vores investering udgør af hele selskabets kapital (vi anvender "EVIC"-princippet) i forhold til virksomhedens CO2. Virksomheder opgør og rapporterer selv deres CO2-emissioner. I nogle tilfælde verificerer virksomhedernes revisorer dette. I nogle tilfælde, navnlig for scope 3, anvendes estimater fra vores dataleverandør.

CO2 intensitet (Weighted Average Carbon Intensity = CO2 emission ift. omsætning)

	tonsCO2/mioDKK	tonsCO2/mioEUR
CO2 intensiteten var i rapporteringsperioden	95,9	715,1
Andel af produktet, der er bæredygtighedsdata på		100%

Investeringsstrategien baserer sig på flere forskellige fonde, hver bestående af ofte over 100 forskellige investeringer. Investeringernes kurser ændrer sig løbende, og der købes og sælges løbende hen over året. Underliggende selskabers CO2-opgørelser kan blive ændret opad eller nedad af en række forskellige årsager. Vi har første år men rapportering, hvorfor vi ikke kan bedømme udviklingen fra forgående år.

● **Hvordan var CO2 intensiteten sammenlignet med foregående referenceperioder?**

Periode	2022	2023	2024
Produktets CO2 intensitet [tonsCO2/mioDKK]	n/a	n/a	n/a
Produktets CO2 intensitet [tonsCO2/mioEUR]	n/a	n/a	n/a

Vi regner på CO2-emission fra virksomhedens egen drift, fra virksomhedens anvendelse af energi og fra virksomhedens værdikæde, dvs. CO2-tal for scope 1 og scope 2 og scope 3. CO2 intensitet viser, hvor meget CO2, en virksomhed udleder i forhold til sin omsætning. Det opgøres som et gennemsnit af tons CO2 per million DKK og EUR i omsætning vægtet med størrelsen af investering i hver virksomhed. Internationalt kaldes CO2 intensitet også WACI (Weighted Average Carbon Intensity). Virksomheder opgør og rapporterer selv deres CO2-emissioner. I nogle tilfælde verificerer virksomhedernes revisorer dette. I nogle tilfælde, navnlig for scope 3, anvendes estimater fra vores dataleverandør.

Kønsdiversitet i bestyrelsen

Kønsdiversiteten var i rapporteringsperioden 35,9%

Andel af produktet, der er bæredygtighedsdata på 98%

Investeringsstrategien baserer sig på flere forskellige fonde, hver bestående af ofte over 100 forskellige investeringer. Investeringernes kurser ændrer sig løbende, og der købes og sælges løbende hen over året. Underliggende selskabers kønsdiversitet i bestyrelsen kan blive ændret opad eller nedad af en række forskellige årsager. Vi har første år men rapportering, hvorfor vi ikke kan bedømme udviklingen fra forgående år.

● **Hvordan var kønsdiversiteten sammenlignet med foregående referenceperioder?**

Periode	2022	2023	2024
Produktets kønsdiversitet	0,0%	0,0%	0,0%

Forholdet mellem kvindelige og mandlige bestyrelsesmedlemmer udtrykt i procent af alle bestyrelsesmedlemmer i den enkelte virksomhed. Hvis f.eks. en bestyrelse har 6 mænd og 4 kvinder, bliver tallet 40%. Der anvendes et gennemsnit af tallene for de enkelte virksomheder i porteføljen vægtet med størrelsen af investering i hver virksomhed.

Bidrag til FN's Verdensmål

Andelen af omsætning med positiv effekt ift. FN's Verdensmål, var i rapporteringsperioden 6,5%

Investeringsstrategien baserer sig på flere forskellige fonde, hver bestående af ofte over 100 forskellige investeringer. Investeringernes kurser ændrer sig løbende, og der købes og sælges løbende hen over året. Underliggende selskabers bidrag til FN's Verdensmål kan blive ændret opad eller nedad af en række forskellige årsager. Vi har første år men rapportering, hvorfor vi ikke kan bedømme udviklingen fra forgående år.

● **Hvordan var bidraget til FN's Verdensmål sammenlignet med foregående referenceperioder?**

Periode	2022	2023	2024
Produktets bidrag til FN's Verdensmål	0,0%	0,0%	0,0%

Vores dataleverandør opgør per virksomhed, hvor stor en del af deres omsætning, som stammer fra aktiviteter med en positiv effekt ift. FN's verdensmål. Det kan dreje sig om grundlæggende behov og sociale forhold, som ernæring, sygdomsbekæmpelse og uddannelse; og det kan dreje sig om miljøforhold som alternativ energi, energieffektivitet, undgåelse af forurening og bæredygtigt landbrug.

Eksklusion

Har produktet overholdt de opstillede eksklusionskriterier i rapporteringsperioden?

Ja

Eksklusion af virksomheder betyder, at virksomheder kan udelukkes fra at indgå i produktets investeringer, hvis mere end en begrænset procentdel af virksomhedens omsætning sker indenfor et bestemt kontroversielt forretningsområde. Det kan f.eks. være omsætning fra produktion eller salg af tobak, omsætning fra kulminedrift, gamblingvirksomhed eller våbenproduktion. Lande (statsobligationer) kan også blive ekskluderet f.eks. ifm. internationale sanktioner.

Overtrædelse af internationale konventioner

Det er målsætningen, at investeringerne under produktet ikke eller i mindst muligt omfang krænker principperne i FN's Global Compact og OECD's Retningslinjer for Multinationale Virksomheder

Andel af investeringer, der er rapporteret overtrædelser på i rapporteringsperioden

0,1%

● **Hvordan var andelen af rapporterede overtrædelser sammenlignet med foregående referenceperioder?**

Periode	2022	2023	2024
Produktets overtrædelser (andel med rapporterede overtrædelser)	n/a	n/a	n/a

Andel af investeringer i investeringsmodtagende virksomheder, der har været involveret i overtrædelser af FN's Global Compact-principper eller OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder.

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

Det var ikke hensigten at foretage bæredygtige investeringer.

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

Det har ikke været muligt med tilstrækkelig sikkerhed at angive andelen af investeringer, der vedrører hvert af EU-klassifikationssystemets forskellige miljømål.

De bæredygtige investeringer understøttede følgende sociale mål:

Det var ikke hensigten at foretage bæredygtige investeringer.

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

Det var ikke hensigten at foretage bæredygtige investeringer.

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

Det var ikke hensigten at foretage bæredygtige investeringer.

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

Det var ikke hensigten at foretage bæredygtige investeringer.

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.

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?

I overensstemmelse med bankens politik for ansvarlige investeringer samarbejder banken kun med investeringsforvaltere, som i kapitalforvaltningsprocessen tager højde for de væsentligste negative bæredygtighedsindvirkninger (PAI-indikatorer). De vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer tages i betragtning i kapitalforvaltningsprocessen, særligt ved at en serie af væsentlige indikatorer anbefalet af EU iagttages i forbindelse med investeringer. Blandt indikatorerne er udledninger af drivhusgas, energiforbrug, biodiversitet, udledninger til vand, overtrædelse af FN Global Compact principper, lønforskel mellem køn og kønsdiversitet i bestyrelser. Der er få selskaber, som er helt uproblematisk på alle indikatorer. Yderligere er værdierne på indikatorerne typisk forskellige fra branche til branche. Når en kapitalforvalter overvejer en konkret investering, vil hensynet til indikatorer blive gjort i sammenhæng med bl.a. investeringens positive effekter på miljø og samfund, med investeringens rolle i porteføljen og med investeringens forventede risiko og afkast.



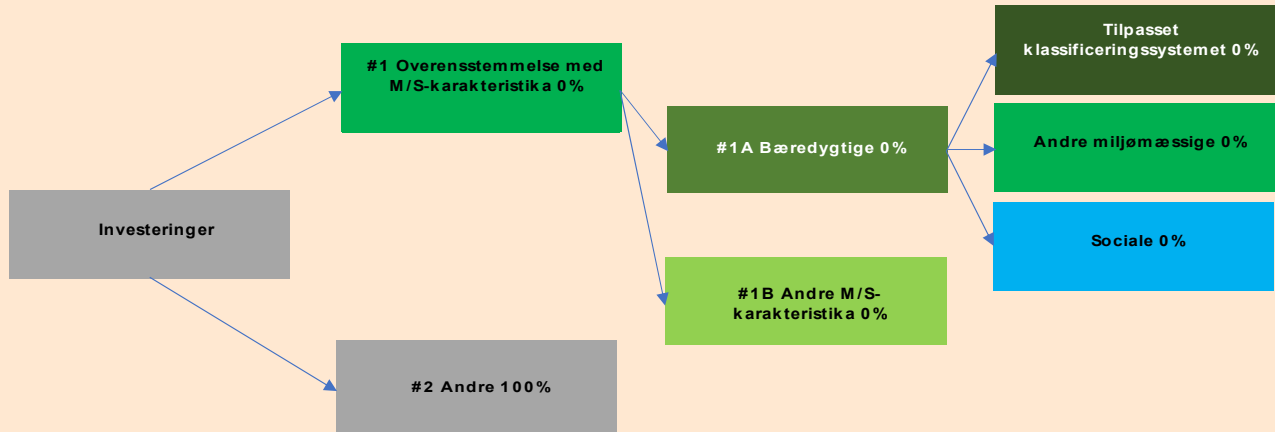
Hvad var dette finansielle produkts største investeringer?

Største investeringer 2025	Sektor	% aktiver	Land
BankInvest Globale Aktier W DK0061271509	Investeret i flere sektorer	13,46%	Danmark
Sparinvest Value Aktier KL W DK0060819597	Investeret i flere sektorer	12,25%	Danmark
BankInvest Emerging Markets Obl Lokalval W DK0060822112	Investeret i flere sektorer	9,02%	Danmark
BankInvest Globale Aktier W DK0061271509	Investeret i flere sektorer	7,90%	Danmark
Sparinvest Value Aktier KL W DK0060819597	Investeret i flere sektorer	7,46%	Danmark
BankInvest Engros Globale (USA) Aktier KL DK0060803245	Investeret i flere sektorer	6,27%	Danmark
BIX Danske Aktier Indeks W DK0061532405	Investeret i flere sektorer	6,21%	Danmark
BankInvest Korte Danske Obligationer W DK0060822468	Investeret i flere sektorer	6,04%	Danmark
BankInvest Lange Danske Obligationer W DK0060822542	Investeret i flere sektorer	5,89%	Danmark
BankInvest Emerging Markets Obl Lokalval W DK0060822112	Investeret i flere sektorer	5,35%	Danmark
BIX Danske Aktier Indeks W DK0061532405	Investeret i flere sektorer	3,71%	Danmark

Som det fremgår af skemaet nedenfor, er en mindre andel af produktet investeret i økonomiske aktiviteter, som er i tråd med EU klassificeringssystemet. Det er ikke et mål for produktet at foretage sådanne investeringer. Banken ser det som en fordel ved en investering, hvis den er helt eller delvist i tråd med EU-klassificeringssystemet.

Hvad var aktivallokeringen?

Aktivallokering beskriver andelen af investeringer i specifikke aktiver.



#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.

Inden for hvilke økonomiske sektorer blev investeringerne foretaget?

Sektor (NACE Hovedafdeling)	Andel af investeringer
Fremstillingsvirksomhed*	27,67%
Engroshandel og detailhandel, reparation af motorkøretøjer og motorcykler	5,71%
Transport og godshåndtering*	2,42%
El-, gas- og fjernvarmeforsyning *	1,36%
Råstofindvinding*	1,11%
Bygge- og anlægsvirksomhed	1,06%
Fast ejendom	0,23%
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	0,14%
Vandforsyning, kloakvæsen, affaldshåndtering og rensning af jord og grundvand	0,04%
Samlet andel af virksomheder, der er aktive i fht. fossile brændstoffer**	5,34%

I skemaet ovenfor angives andelen af investeringer i forskellige økonomiske sektorer, der har stor indvirkning på klimaet. Databegrænsninger gør, at de faktiske andele kan være større end de angivne ovenfor.

* Kan indeholde indtægter fra efterforskning efter, indvinding af, produktion af, forarbejdning af, oplagring af, raffinering af eller distribution, herunder transport af, oplagring af og handel med fossile brændstoffer

** Indeholder indtægter fra efterforskning efter, indvinding af, produktion af, forarbejdning af, oplagring af, raffinering af eller distribution, herunder transport af, oplagring af og handel med fossile brændstoffer



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

Minimumssatsen for andelen af produktets forvaltede kapital, der investeres i bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, fremgår under nedenstående søjlediagrammerne. Minimumssatsen er baseret på andelen af investeringsmodtagende udsteders eller virksomheders omsætning, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. I nedenstående søjlediagram rapporteres på de faktiske andele af bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet med udgangspunkt i omsætning, kapitaludgifter (CapEx) og driftsudgifter (OpEx).

Data er leveret af tredjepartsdataleverandøren MSCI, som henter rapporterede data fra investeringsmodtagende udsteders eller virksomheders bæredygtighedsrapportering, og er ikke kontrolleret for eventuel revisorerklæring eller anden gennemgang fra tredjepart med henblik på at bekræfte investeringsmodtagende udsteders eller virksomheders rapportering. Data og rapporteringspraksis ift. EU-klassificeringssystemet er stadig under udvikling, hvilket betyder, at fejl og mangler i data kan forekomme. Der bruges ikke estimater ved manglende datatilgængelighed.

Det indhentede data fra tredjepartsdataleverandøren MSCI tager udgangspunkt i de økonomiske aktiviteter, der har et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. EU-klassificeringssystem omhandler disse seks miljømål:

- 1) Modvirkning af klimaændringer
- 2) Tilpasning til klimaændringer
- 3) Bæredygtig anvendelse og beskyttelse af vand- og havressourcer
- 4) Omstilling til cirkulær økonomi
- 5) Forebyggelse og bekæmpelse af forurening
- 6) Beskyttelse og genopretning af biodiversitet og økosystemer

Det er på nuværende tidspunkt ikke muligt at vurdere omfanget af statsobligationers bidrag til miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Derfor betragtes 0% af investeringer i statsobligationer som i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet

Medførte det finansielle produkt investeringer i aktiviteter relateret til fossilgas og/eller atomenergi i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet¹?



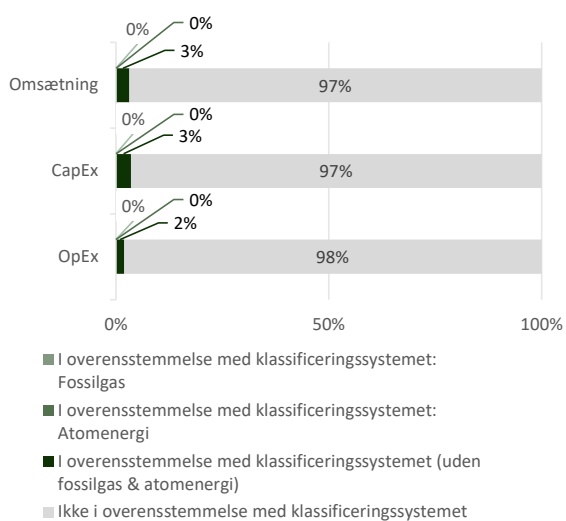
For at være i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet omfatter kriterierne for **fossilgas** begrænsninger for emissioner og overgang til vedvarende energi eller kulstoffattige brændstoffer inden udgangen af 2035. For **atomenergi** indeholder kriterierne omfattende sikkerheds- og affaldshåndteringsregler.

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 ovenfor. 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.

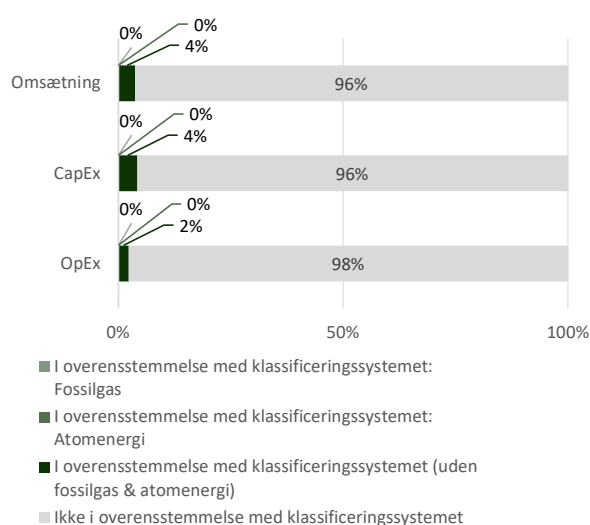
Diagrammerne nedenfor viser med grønt procentdelen af investeringer, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Da der ikke findes nogen hensigtsmæssig metode til at bestemme overensstemmelsen med klassificeringssystemet for statsobligationer*, viser det første diagram overensstemmelsen 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.

Bemærk procentdelene summer ikke altid til 100% pga. afrunding.

1. Investeringer i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, inkl. statsobligationer*



2. Investeringer i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, ekskl. statsobligationer*



Dette diagram tegner sig for 83,5% af de samlede investeringer

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

Målsætningen for andelen af investeringer i overensstemmelse med klassificeringssystemet inkl. statsobligationer baseret på omsætning var **0%**

Målsætningen for andelen af investeringer i overensstemmelse med klassificeringssystemet ekskl. statsobligationer baseret på omsætning var **0%**

Andelen af produktet med rapporterede data baseret på omsætning **29%**

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

- **omsætning**, der 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 en omstilling til en grøn økonomi.
- **driftsudgifter** (OpEx), der afspejler de investeringsmodtagende virksomheders grønne operationelle aktiviteter.

Hvad var andelen af investeringer i omstillingsaktiviteter og mulighedsskabende aktiviteter?

Andelen af investeringer i omstillingsaktiviteter: 0,14%
 Andelen af investeringer i mulighedsskabende aktiviteter: 0,90%

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.

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

Periode	2023	2024	2025
Inkl. Statsobligationer			
Beregnet på omsætning	0%	0%	3%
- heraf fossilgas	0%	0%	0%
- heraf atomenergi	0%	0%	0%
- heraf omstillingsaktiviteter	0%	0%	0%
- heraf mulighedsskabende	0%	0%	1%
Beregnet på CapEx	0%	0%	3%
Beregnet på OpEx	0%	0%	2%

Ekskl. statsobligationer				
Beregnet på omsætning	0%	0%	0%	4%
Beregnet på CapEx	0%	0%	0%	4%
Beregnet på OpEx	0%	0%	0%	2%



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

Andelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke var i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet var

0%



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



Hvilken andel udgjorde socialt bæredygtige investeringer?

Andelen af bæredygtige investeringer med et socialt mål var

0%



Hvilke investeringer blev medtaget under "Andre", hvad var deres formål, og var der nogen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier?



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

investeringer i produktet er fordelt i hundredvis af selskaber. Dette gøres bl.a. for at opnå en passende spredning af porteføljen.

Det aktive ejerskab sker igennem investeringsforvalterne. En del af det aktive ejerskab er stemmeafgivelser ved generalforsamlinger. Igennem produktets investeringer er der afgivet stemmer til tusindvis af forskellige generalforsamlingsemner. Her prioriteres emner som god ledelsesskik, hensyn til miljø, hensyn til sociale forhold og transparens.

Det anvendes også at kontakte investeringsmodtagende selskabers ledelse og gå i dialog med disse. Dette kan ske ved selskabers brud på internationale normer.

En foranstaltning kan også være frasalg af et investeringsmodtagende selskab.

For at opnå mere effekt af det aktive ejerskab, samarbejdes i flere sammenhænge med andre investorer for at påvirke selskaber.

Du kan læse mere om foranstaltninger og aktivt ejerskab her:

<https://www.fynskebank.dk/mit-liv/investering/regler-for-investering/baeredygtighedsrisici>

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.



Hvor kan jeg læse mere?

Produktspecifik information om anvendte metoder til at vurdere, måle og overvåge de miljømæssige og sociale karakteristika kan findes på:

<https://www.fynskebank.dk/mit-liv/investering/depotpleje>

Mere information om pengeinstituttets øvrige politikker med relation til bæredygtige investeringer kan findes på:

<https://www.fynskebank.dk/mit-liv/investering/baeredygtighed-i-investeringer>

Disclaimer

Visse oplysninger indeholdt i nærværende materialer ("oplysningerne") stammer fra og tilhører ophavsretligt MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC eller deres tilknyttede selskaber ("MSCI"), eller informationsudbydere (samlet "MSCI Parterne") og kan være brugt til at beregne scorer, signaler eller andre indikatorer. Oplysningerne er kun til internt brug og må ikke gengives eller udbredes helt eller delvist uden forudgående skriftlig tilladelse. Oplysningerne må ikke bruges til og udgør ikke, et tilbud om at købe eller sælge eller en promovning eller anbefaling af nogen værdipapirer, finansielle instrumenter eller produkter, handelsstrategier eller indeks, og de skal heller ikke tages som en indikation eller garanti for nogen former for fremtidig performance eller afkast. Nogle investeringsfonde kan være baseret på eller knyttet til MSCI-indeks, og MSCI kan blive kompenseret baseret på fondens aktiver under forvaltning eller andre parametre. MSCI har etableret en informationsbarriere/funktionsadskillelse mellem indeksresearch og visse udbudte oplysninger. Ingen af oplysningerne kan i sig selv bruges til at bestemme, hvilke værdipapirer der skal købes eller sælges, eller hvornår de skal købes eller sælges. Oplysningerne gives "som de er", og brugeren påtager sig hele risikoen for enhver brug, den måtte foretage eller tillade at blive foretaget af oplysningerne. Ingen MSCI-Parter garanterer originaliteten, nøjagtigheden og/eller fuldstændigheden af oplysningerne, og indestår ikke for nogen former for udtrykkelige eller underforståede garantier. Ingen MSCI-Parter skal have noget ansvar for fejl eller forsømmelser i forbindelse med nogen oplysninger i nærværende materialer, eller noget ansvar for direkte, indirekte, særlige, strafferetlige, følgeskader eller andre skader (herunder tab af fortjeneste), selv hvis det bliver underrettet om muligheden for sådanne skader.