

Model for offentliggørelse af oplysninger om finansielle produkter, der skal gives forud for indgåelse af en aftale, jf. Artikel 8, stk. 1, 2a og i forordning (EU) 2019/2088 og artikel 6, stk. 1, i forordning (EU) 2020/852

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.

Produktnavn Fri FormuePleje VSO - Høj Risiko Mellem horisont

Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode) 2138002M5U5K4OUMVV62

## Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Har dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?

Ja  Nej

Det vil foretage et minimum af bæredygtige investeringer med et miljømål: \_\_\_%

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 vil foretage et minimum af bæredygtige investeringer med et socialt mål: \_\_\_%  Den fremmer M/S-karakteristika, men vil ikke foretage nogen bæredygtige investeringer



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

### Hvilke miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes af dette finansielle produkt?

Investeringsproduktet er omfattet af Landbobankens **Politik for integration af bæredygtighedsrisici**.

Investeringsproduktet fremmer miljømæssige og sociale forhold ved at anvende både eksklusion og aktivt ejerskab i investeringsstrategien, hvilket sker via samarbejdspartnere.

#### Eksklusion og ESG-integration

Investeringsproduktet består helt eller delvist af foreninger fra Bankinvest som udelukker selskaber med væsentlig eksponering til aktiviteter, som anses for at have betydelig negativ påvirkning på miljøet eller samfundet som helhed. Afdelinger fra Bankinvest investerer i selskaber, som er analyseret og vurderet ud fra ESG-forhold. ESG-forhold kan bruges til at identificere bæredygtighedsrisici og -muligheder.

#### Aktivt ejerskab

Afdelinger fra Bankinvest søger at påvirke selskaber og udsteders håndtering af bæredygtighedsforhold gennem aktivt ejerskab i relation til væsentlige bæredygtighedsemner, hvor relevant.

#### ● Hvilke bæredygtighedsindikatorer anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?

#### Eksklusion og ESG-integration

For at måle opnåelse af de miljømæssige og sociale karakteristika som der fremmes, anvender investeringsforvalteren en række klima-, miljø-, sociale- og ledelsesrelaterede indikatorer som CO2, ESG-rating, FN's verdensmål, normbaseret screening samt eksponering til kul, oliesand, Arctic drilling, tobak og kontroversielle våben.

#### Aktivt ejerskab

Oplysninger omkring investeringsforvalterens stemmeafgivelse på generalforsamlinger benyttes som indikator for hvorvidt karakteristika for aktivt ejerskab opnås.

- **Hvad er målene for de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, og hvordan bidrager de bæredygtige investeringer til sådanne mål?**

Investeringsproduktet har ikke til hensigt at foretage bæredygtige investeringer, i stedet har investeringsproduktet til hensigt at fremme miljømæssige- og sociale karakteristika. For nærmere beskrivelse heraf, se afsnittet "Hvilke miljømæssige og/eller sociale karakteristika som fremmes af dette finansielle produkt?" samt afsnittet omhandlende bindende elementer i investeringsstrategien.

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.

- **Hvordan skader de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål?**

Investeringsproduktet har ikke til hensigt at foretage bæredygtige investeringer, i stedet har investeringsproduktet til hensigt at fremme miljømæssige- og sociale karakteristika. For nærmere beskrivelse heraf, se afsnittet "Hvilke miljømæssige og/eller sociale karakteristika som fremmes af dette finansielle produkt?" samt afsnittet omhandlende bindende elementer i investeringsstrategien.

— *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

*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.*



#### Tager dette finansielle produkt hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

- X Følgende gælder for produkter fra Bankinvest: I porteføljevaltningsprocessen, skal investeringsforvalteren tage højde for de væsentligste negative bæredygtighedsindvirkninger (PAI indikatorer) i deres investeringsbeslutninger. BankInvestafdelinger anvender således oplysninger om udstedernes omsætning inden for udvalgte sektorer og ESG-rating i investeringsanalysen.

Afdelinger fra BankInvest foretager derudover normbaseret screening, hvilket betyder, at investeringerne bliver gennemgået for selskaber, der eventuelt bryder internationale normer for miljøbeskyttelse, menneskerettigheder, arbejdsstandarder og forretningsetik (f.eks. FN's Global Compact eller ILO arbejdsmarkedskonventioner). Hvis et selskab bryder med disse normer, vil afdelinger fra BankInvest typisk bruge sit aktive ejerskab og indflydelse, til at få selskabet til at tage ansvar og ændre adfærd. Hvis dialogen ikke viser de ønskede fremskridt, kan det komme på tale at ekskludere selskabet fra investeringsuniverset. Hvilke PAI-indikatorer, der tages hensyn til, afhænger af datakvalitet og tilgængelighed.

Oplysninger om de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer kan ses i BankInvests årsrapport på de enkelte foreninger, og i den periodiske rapport der udsendes i henhold til Disclosure-forordningens artikel 11, stk. 2.

Nej



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

## Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produkt?

Investeringsproduktet er aktivt forvaltet af kapitalforvaltningsafdelingen i Ringkjøbing Landbobank. Den aktive forvaltning skal sikre, at finansielle mål og mål for miljø og/eller sociale forhold tilstræbes realiseret. Investeringsproduktet er underlagt bankens **Politik for integration af bæredygtighedsrisici**.

Specifikt om afdelinger fra BankInvest kan følgende siges om deres investeringsstrategi: De miljømæssige og sociale karakteristika opfyldes ved, at afdelinger fra BankInvest er underlagt foreningens generelle politik for ansvarlige investeringer. Det overvåges løbende, at afdelinger overholder de begrænsninger, der følger af politikken samt af afdelingens investeringsunivers.

BankInvest har en politik for aktivt ejerskab og udøvelse af stemmerettigheder. Det betyder, at investeringsforvalteren 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.

Politikkerne kan tilgås her: <https://bankinvest.dk/baeredygtighed/saadan-arbejder-vi/>

For oplysninger om afdelingens overordnede investeringsstrategi henvises til afsnittet herom i prospektet.

### ● **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?**

Det er et bindende element at ekskludere følgende selskaber i videst muligt omfang:

- Investeringspuljen investerer ikke i virksomheder, der bryder internationale normer inden for miljømæssige, sociale og personalemæssige forhold samt forhold vedrørende respekt for men-neskerettigheder, bekæmpelse af korruption og bestikkelse.

- Investeringspuljen investerer ikke i virksomheder, hvor mere end 5% af deres omsætning stammer fra kulminedrift, produktion af oliesand, olie- og gasefterforskning i offshore arktiske områder samt produktion eller distribution af tobak.

- Investeringspuljen investerer ikke i virksomheder, der er involveret i produktion af kontroversielle våben såsom klyngevåben, landminer, kemiske og biologiske våben samt atomvåben.

- Investeringspuljen investerer ikke i selskaber med CCC ESG-rating, medmindre dette er i overensstemmelse med processen fastlagt i politik for ansvarlige investeringer.

### ● **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 minimumssats, idet der ikke er givet tilsagn om at reducere investeringsmulighederne.

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

Banken modtager i samarbejdet med BankInvest en eksklusionsliste, hvor virksomheder der blandt andre ting overtræder god forretningstik frasorteres i investeringsproduktet.

Specifikt om afdelinger fra BankInvest kan følgende siges om politikken for vurdering af god ledelsespraksis: Sikring af god ledelsespraksis er en integreret del af BankInvests' normbaserede screening.

BankInvest sørger for at investeringerne som 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.

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



## Hvad er den planlagte aktivallokering for dette finansielle produkt?

**Aktivallokering** beskriver andelen af investeringer i specifikke aktiver.

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.



- **Hvordan er anvendelsen af derivater med til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?**

Der anvendes ikke derivater til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika.

## I hvilket minimumsomsfang er bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

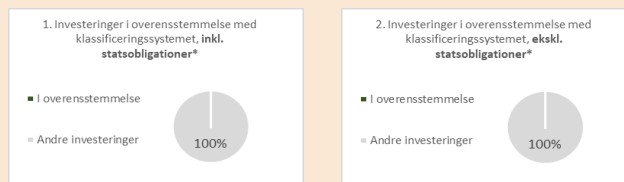
Investeringsproduktet har ikke til hensigt at foretage bæredygtige investeringer, i stedet har investeringsproduktet til hensigt at fremme miljømæssige- og sociale karakteristika. For nærmere beskrivelse heraf, se afsnittet "Hvilke miljømæssige og/eller sociale karakteristika som fremmes af dette finansielle produkt?" samt afsnittet omhandlende bindende elementer i investeringsstrategien.

- **Medfører det finansielle produkt investeringer i aktiviteter relateret til fossile og/eller atomenergi i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?**

- Ja
- Inden for fossile gas       Inden for atomkraft
- Nej

1. Fossile 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 fossile og atomenergi, der er i overensstemmelse med EU klassificeringssystemet, er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1214.

De to diagrammer nedenfor viser med grønt minimumsprocentdelen 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.



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

For at være i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet omfatter kriterierne for **fossile gas** begrænsninger for emissioner og overgang til vedvarende energi eller kulstoffattige brændstoffer inden udgangen af 2035. For **atomenergi** indeholder kriterierne omfattende sikkerheds- og affaldshåndteringsregler. **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 drivhusgasemissionsniveauer, der svarer til de bedste resultater.

- **Hvad er minimumsandelen af investeringer i omstillingsaktiviteter og mulighedsskabende aktiviteter?**

Investeringsproduktet har ingen forpligtigende minimumssats med henblik på at reducere omfanget af investeringer, der blev overvejet forud for anvendelsen af investeringsstrategien.



**Hvad er minimumsandelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?**

Investeringsproduktet har ingen forpligtigende minimumssats med henblik på at reducere omfanget af investeringer, der blev overvejet forud for anvendelsen af investeringsstrategien.



**Hvilken minimumsandel udgjorde socialt bæredygtige investeringer?**

Investeringsproduktet har ingen forpligtigende minimumssats med henblik på at reducere omfanget af investeringer, der blev overvejet forud for anvendelsen af investeringsstrategien.



Er bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke tager hensyn til kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter i henhold til forordning



**Hvilke investeringer er medtaget under "#2 Andre", hvad er formålet med dem, og er der nogen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier?**

"Andre" investeringer indeholder den andel af produktet som er placeret i kontanter og investeringer, som ikke fuldt ud efterlever kriterierne for at miljømæssige og/eller sociale karakteristika som det fremmer.



**Er der angivet et specifikt indeks som referencebenchmark for at fastslå, om dette finansielle produkt er i overensstemmelse med de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som det fremmer?**

Produktet anvender ikke et referencebenchmark for at afgøre om produktet er tilpasset de miljømæssige og/eller sociale karakteristika som det fremmer.

- **Hvordan afstemmes referencebenchmark løbende med hver af de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?**

Ikke relevant da investeringsproduktet ikke anvender et referencebenchmark for at tilpasse miljømæssige og/eller sociale karakteristika.

- **Hvoran er tilpasningen af investeringsstrategien med metologien af indekset forsikret løbende?**

Ikke relevant da investeringsproduktet ikke anvender et referencebenchmark for at tilpasse miljømæssige og/eller sociale karakteristika.

- **Hvordan adskiller det udvalgte indeks sig fra et relevant bredt markedsindeks?**

Ikke relevant da investeringsproduktet ikke anvender et referencebenchmark for at tilpasse miljømæssige og/eller sociale karakteristika.

- **Hvor kan den anvendte metode til beregning af det udpegede indeks findes?**

Ikke relevant da produktet ikke anvender et referencebenchmark for at tilpasse miljømæssige og/eller sociale karakteristika.

Reference-benchmarks er indekser til at måle, om det finansielle produkt opnår de miljømæssige eller sociale karakteristika, som de fremmer



**Hvor kan jeg finde flere produktspecifikke oplysninger online?**

På bankens hjemmeside: <https://www.landbobanken.dk/privat/investering/formueplejeinvestering>

Politik for integration af bæredygtighedsrisici: <https://www.landbobanken.dk/banken/information/betingelser/indvirkning>