

Bæredygtighedsrelaterede oplysninger

Produktnavn: Investeringsforeningen Lån & Spar Invest, Afdeling Globale Aktier Basis

Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode): 549300MOOKUXTBZ4UT11

Sammenfatning

Afdeling Globale Aktier Basis udgør et artikel 8-produkt efter EU's disclosureforordning. Det betyder, at afdelingen er et finansielt produkt, der fremmer miljømæssige eller sociale karakteristika. Afdelingen er kendetegnet ved, at den har en passiv investeringspolitik, der har til formål at følge et udvalgt aktieindeks, der skal sikre fremme af miljømæssige og sociale karakteristika ud fra aktieindeksets sammensætning og udvælgelseskriterier.

I de følgende afsnit redegøres der for de væsentligste bæredygtighedsrelaterede oplysninger om afdelingen og de miljømæssige eller sociale karakteristika i relation til bl.a. investeringsstrategien, metode, datakilder m.v.

Intet bæredygtigt investeringsmål

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

Det finansielle produkts miljømæssige eller sociale karakteristika

Afdelingen har en passiv investeringspolitik, der har til formål at følge aktieindekset S&P Dow Jones Best-in-Class World Ex-Energy, Alcohol, Tobacco, Gambling, Armaments & Firearms, and Adult Entertainment Index. Det pågældende aktieindeks udelukker investeringer indenfor sektorerne alkohol, tobak, hasardspil, våben, pornografi og fossile brændsler. Denne eksklusion af udvalgte sektorer er med til at fremme miljømæssige og sociale karakteristika.

Aktieindeksets sammensætning sikrer også, at afdelingens investeringer foretages i selskaber, som har den højeste standard med hensyn til miljø og klima, samfundsmæssig adfærd og menneskerettigheder samt ordentlig virksomhedsdrift. Endelig indebærer det valgte aktieindeks, at der ikke indgår selskaber i porteføljen, som er i konflikt med UN Global Compact.

Investeringsstrategi

Afdelingen har en passiv investeringsstrategi, der har til formål at følge et aktieindeks, som omfatter globale aktier, og som er godkendt af Finanstilsynet. Aktieindekset er S&P Dow Jones Best-in-Class World Ex-Energy, Alcohol, Tobacco, Gambling, Armaments & Firearms, and Adult Entertainment Index. Afdelingen foretager således en passiv aktieudvælgelse i overensstemmelse med aktieindeksets udvælgelseskriterier for fremme af miljømæssige og sociale karakteristika.

Vurderingen af god ledelsespraksis er en integreret del af indeksudbyderens løbende vurdering og sammensætning af det aktieindeks, som afdelingen følger. Det følger af foreningens politik for bæredygtighed og samfundsansvar, at i de tilfælde, hvor grundlaget for et selskabs inklusion i porteføljen ændrer sig, bliver sagen vurderet af foreningens investeringsrådgiver for at afdække, om det giver anledning til handling.

Andel af investeringerne

Afdelingen investerer i globale aktier og foretager via sin passive aktieudvælgelsesmetode, som fastlagt i det valgte aktieindeks, som udgangspunkt ikke investeringer, der ikke fremmer miljømæssige eller sociale karakteristika. Afdelingens investeringer vil dermed være i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika – dog med undtagelse af evt. likvide midler i bankindsud.

Overvågning af miljømæssige eller sociale karakteristika

Overvågningen af afdelingens miljømæssige og sociale karakteristika sker ved, at afdelingen alene må investere indenfor det investeringsunivers, som til enhver tid følger af det udvalgte indeks. Det betyder, at afdelingen gennem sin passive aktieudvælgelsesmetode ekskluderer de selskaber, som på grund af deres aktiviteter eller virksomhedsdrift ikke opfylder udvælgelseskriterierne og dermed afdelingens miljømæssige og sociale karakteristika, som er afspejlet i det udvalgte indeks. Derudover foretages der kontroller af porteføljesammensætningen ved brug af screeningsværktøjer.

Såvel den interne og eksterne overvågning består i at sikre, at afdelingen og det udvalgte aktieindeks består af selskaber, som opfylder de fastlagte udvælgelseskriterier. Afdelingen screenes løbende for at sikre, at de gældende eksklusioner overholdes.

Metoder

Metoden til at sikre opfyldelsen af afdelingens miljømæssige og sociale karakteristika består i at måle det antal selskaber, som er udelukket på grund af afdelingens udvælgelseskriterier og de aktivitets- og normbaserede screeninger.

Datakilder og databehandling

De datakilder, der benyttes i vurderingen af miljømæssige og sociale karakteristika, baseres på offentlig tilgængelig information, herunder selskabernes egne årsrapporter, bæredygtighedsrapportering samt øvrige beskrivelser af selskabernes aktiviteter. Kvaliteten af data sikres gennem selskabernes eksterne revision og de lovgivningsmæssige tiltag, som har til formål at skærpe og ensrette rapporteringen.

Begrænsninger med hensyn til metoder og data

Lovgivningen stiller for nuværende begrænsede krav om selskabernes bæredygtighedsrapportering. Der kan derfor være mangel på konsensus om omfanget og formatet af rapporteringen. Denne problemstilling søges imødekommet ved at indføre standarder for bæredygtighedsrapporteringen. De identificerede mangler har dog ikke indvirkning på efterlevelsen af afdelingens udvælgelseskriterier og eksklusioner.

Due Diligence

Da afdelingen har en passiv investeringsstrategi, som har til formål at følge aktieindekset S&P Dow Jones Best-in-Class World Ex-Energy, Alcohol, Tobacco, Gambling, Armaments & Firearms, and Adult Entertainment Index, består due diligence-processen i løbende at overvåge efterlevelsen af afdelingens udvælgelseskriterier og eksklusioner på baggrund af de anvendte datakilder.

Politikker for aktivt ejerskab

Afdelingen udøver ikke aktivt ejerskab.

Angivet referencebenchmark

Afdelingens referencebenchmark og aktieindeks er S&P Dow Jones Best-in-Class World Ex-Energy, Alcohol, Tobacco, Gambling, Armaments & Firearms, and Adult Entertainment Index.

Referencebenchmarket ekskluderer – ligesom afdelingen – selskaber indenfor seks udvalgte sektorer, som er alkohol, tobak, hasardspil, våben, pornografi og fossile brændsler. Udbyderen af referencebenchmarket sikrer også, at det kun er de selskaber, som har den højeste standard med hensyn til miljø og klima, samfundsmæssig adfærd og menneskerettigheder samt ordentlig virksomhedsdrift indenfor de inkluderede sektorer, der er repræsenteret i indekset. Ligeledes sikres det, at der ikke indgår selskaber i konflikt med UN Global Compact.

Yderligere oplysninger om referencebenchmarkets sammensætning og metode kan tilgås på hjemmesiden for administratoren af benchmarket: <https://www.spglobal.com/spdji/en/methodology/article/dow-jones-best-in-class-indices-methodology/>

(Opdateret 5. marts 2025: Der er foretaget en opdatering af referencebenchmarkets navn. Det bemærkes, at der udelukkende er tale om en navneændring, hvorfor sammensætning og metode forbliver som tidligere.)