

Investeringers negative indvirkning på bæredygtighed

Når vi i Nordfyns Bank tager investeringsbeslutninger på kundernes vegne, tager vi ikke i fuldt omfang hensyn til beslutningernes negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer.

Helt konkret betyder det, at banken ikke på alle bankens produkter specifikt tager hensyn til 14 konkrete faktorer fordelt på klima og miljø samt sociale aspekter. Eksempelvis vandforurening, farligt affald og inden for gruppen social eksempelvis kønsdiversitet i bestyrelser. De 14 målepunkter fremgår af tabel 1 i den delegerede forordning.

Beslutningen begrundes i, at der ikke er tilstrækkelige ressourcer og data, som kan afdække omfanget af de finansielle produkters negative indvirkning på bæredygtighed. Nordfyns Bank efterstræber på sigt fuldt ud at integrere hensyn til de finansielle produkters vigtigste negative bæredygtighedsvirkninger, når vi i pengeinstituttet yder investeringsrådgivning til vores kunder eller tager investeringsbeslutninger på kundernes vegne.

Bæredygtighedsrisici

Når Nordfyns Bank yder investeringsrådgivning, eller tager investeringsbeslutninger på kundernes vegne, arbejdes dermed bæredygtighedsrisici ud fra miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige perspektiver. Banken forsøger at tage højde for begivenheder eller omstændigheder, som - hvis de opstår - kunne have faktiske eller potentielle væsentlige negative virkninger på værdien af en investering på samme fod som øvrig risikovurdering, der foretages ved enhver investeringsbeslutning.

Som en del af bankens produktudbud, indgår en række forskellige investeringsforeninger. Investeringsforeningerne udvælges blandt mange kriterier også ud fra et kriterie om, at der investeres ansvarligt og bæredygtigt.

I integrationen af bæredygtighedsrisici i bankens investeringsbeslutningsproces, med vores samarbejdspartner, herunder investeringsforeninger, arbejdes der med nedenstående fokuspunkter:

- Miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold
- Identificerer selskaber med potentielle bæredygtighedsrisici og eventuelt opstille investeringsrestriktioner over for bestemte industrier. Det kunne f.eks. være en normbaseret screening af selskaberne, hvor der sigtes mod at identificere brud på relevante internationale normer og konventioner om menneskerettigheder, arbejdsforhold, miljøbeskyttelse og bekæmpelse af korruption.
- Aktivt ejerskab (påvirker selskaber i en bæredygtig retning via stemmeret og dialog hvis det er muligt)
- Ekskluderer selskaber (banken forventer, at investeringsforeningerne som minimum ekskluderer selskaber, der agerer inden for: Klyngevåben, Landminer, Kemiske våben, Biologiske våben og Atomvåben, der ikke er omfattet af Traktaten om ikke-spredning af kernevåben)

For så vidt angår Bankens puljeordning, foretages en kvartalsvis screening af en ekstern aktør hvert kvartal. Formålet er at give et billede af puljernes bæredygtige aftryk, herunder hvor meget de valgte investeringer bidrager til FN's verdensmål, CO2-udledning samt ESGprofil.

Der kan være dele af beholdningerne i puljerne, der ikke indgår i screening grundet manglende data. I takt med at datagrundlaget forbedres, udbygges screeningen.

Banken yder rådgivning om artikel-8 produkter som formidles af vores samarbejdspartner ("Investeringsfonde og puljer med specifikke bæredygtighedskriterier, som fremmer miljømæssig,

ledelsesmæssige eller sociale forhold"). Banken yder ikke rådgivning om artikel-9-produkter, da vi ikke kan garantere at produktet lever op til de strenge krav der stilles, på nuværende tidspunkt.

Ved bæredygtighedsrisiko eller ESG-risiko forstår vi en miljømæssig, social eller en ledelsesmæssig begivenhed eller omstændighed, som - hvis de opstår – kan have faktisk eller potentiel væsentlig negativ virkning på værdien af en investering.

I pengeinstituttets politik for integration af bæredygtighedsrisici er det beskrevet, hvordan bæredygtighedsrisici generelt integreres, når vi yder kunden investeringsrådgivning, eller når vi tager investeringsbeslutninger på vegne af kunden.

Beslutningen om, at vi ikke i fuldt omfang, tager hensyn til de finansielle produkters vigtigste negative bæredygtighedsvirkninger, revurderes løbende og senest den 1. januar 2025.