

Bæredygtighedsrelaterede oplysninger

- VækstOpsparing Aftryk Mellem Risiko

Sammenfatning

VækstOpsparing Aftryk bidrager til FN's verdensmål for bæredygtig udvikling og fremmer forskellige miljømæssige og sociale karakteristika, herunder grøn omstilling, cirkulær økonomi, ligestilling mellem kønnene og arbejdstagerrettigheder.

Det sker bl.a. ved at investere i selskaber, der er med til at løse miljømæssige og samfundsmæssige udfordringer, ved at udelukke kritisable selskaber og lande fra produktets investeringsunivers og ved at påvirke selskaber og kapitalforvaltere til at forbedre relevante forhold omkring bæredygtighed.

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

Investeringerne bliver foretaget med udgangspunkt i Vellivs politik for ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab, som er baseret på internationale principper og retningslinjer, herunder FN's Global Compact, FN's Retningslinjer for Menneskerettigheder og Erhverv, samt OECD's Retningslinjer for Multinationale Virksomheder. Samtidigt tages der hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer (PAI's) i forbindelse med såvel udvælgelse af investeringer samt i den løbende overvågning af investeringerne. Der rapporteres årligt på investeringsbeslutningernes vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer.

I VækstOpsparing Aftryk har vi en ambition om at balancere det højeste mulige afkast med det bedst mulige miljø- og samfundsmæssige aftryk. Strategien sikrer således investeringer inden for et bredt spektrum af muligheder, såsom noterede og unoterede aktier, virksomhedskreditter og obligationer, hvor der balanceres mellem afkast og investeringsrisiko og i overensstemmelse med produktets egenskab som livscyklusprodukt. For at opnå et bedre aftryk på miljø og samfund lægger investeringsstrategien vægt på:

- ESG-fonde
- Fokuserede klima- og miljøinvesteringer
- Grønne og sociale obligationer
- Impact-fonde, hvor der er krav om målbar social og miljømæssig værdiskabelse
- Certificerede ejendomme. For nyinvesteringer i ejendomme er certificering i dag en målsætning og kan, hvor det er økonomisk rentabelt, også skabe grundlag for certificering af flere af porteføljens eksisterende ejendomme, herunder DGNB Building-in-use

Den planlagte andel af investeringer, der fremmer miljømæssige og sociale karakteristika, er 90%, heraf vil minimum 20% være bæredygtige investeringer.

I VækstOpsparing Aftryk investeres der primært gennem eksterne kapitalforvaltere. For at sikre at udvælgelsen sker i overensstemmelse med Vellivs holdninger og politik på området, foretages der løbende vurderinger af forvalternes kvaliteter, metoder og processer.

I Velliv overvåger vi løbende om investeringerne er i overensstemmelse med vores politik for ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab. Viser data, analyser eller screeninger, at der er uoverensstemmelse, går vi i dialog eller frasælger investeringerne.

For at vurdere produktets miljømæssige og sociale karakteristika, indhentes ESG data fra eksterne dataleverandører. Data håndteres internt i anerkendte og efterprøvede systemer, og i overensstemmelse med de forretnings- og arbejdsgange, der gælder på området.

Omfanget og kvaliteten af tilgængelige bæredygtighedsdata varierer. Det er en naturlig følge af tidsplanen for den regulering, der skal sikre tilgængelige data på området. I Velliv har vi pt. primært data på noterede selskaber, og i mindre grad på unoterede investeringer.

De tilgængelige data, Vellivs besluttede metoder og den implementerede systemunderstøttelse sikrer, at vi løbende kan følge og vurdere fremme af miljømæssige og sociale karakteristika samt udviklingen i andelen af bæredygtige investeringer. Begrænsningerne påvirker således ikke opfyldelse af de bæredygtighedskarakteristika, vi stiller i udsigt overfor kunden.