

## **Erklæring om investeringsrådgivningens vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer**

### Baggrund

Disclosureforordningen også kaldet SFDR er et EU-regelsæt i forhold til bæredygtig finansiering. Forordningen har til formål at forbedre informationen om bæredygtigheds-mæssige forhold på det finansielle område. Som finansiel rådgiver skal Kreditbanken bl.a. oplyse om, hvorvidt vi tager hensyn til negative bæredygtighedsvirkninger i bankens investeringsrådgivning. Negative bæredygtighedsindvirkninger omfatter investeringers negative indvirkning på miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold, herunder også respekt for menneskerettigheder og bekæmpelse af korruption og bestikkelse.

I denne erklæring beskriver Kreditbanken, om og hvordan vi tager hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i investeringsrådgivningen, og hvordan vi integrerer og behandler oplysningerne fra vores samarbejdspartnere på investeringsområdet.

Erklæringen er afgivet i overensstemmelse med artikel 4(5) i forordning (EU) 2019/2088 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser (SFDR) og artikel 11 i Kommissionens Delegerede Forordning 2022/1288 (SFDR Delegerede forordning).

I bankens Politik for integration af bæredygtighedsrisici er rammene for at tage hensyn til investeringsbeslutningers negative indvirkninger beskrevet, herunder også processen for at identificere og prioritere de vigtigste negative bæredygtighedsvirkninger og -indikatorer.

Erklæringen gælder for de finansielle produkter, vi yder investeringsrådgivning om.

### Hensyntagen til negative bæredygtighedsvirkninger

Når vi udvælger de finansielle produkter, som banken yder investeringsrådgivning om, tager vi hensyn til produkternes vigtigste negative bæredygtighedsvirkninger. Hensynet er baseret på de oplysninger, som producenterne har stillet til rådighed i henhold til SFDR.

Kreditbanken yder investeringsrådgivning om udvalgte finansielle produkter, især investeringsforeningsbeviser (UCITS).

### Minimumskrav til bankens produktleverandører

Kreditbanken udvælger bl.a. vores samarbejdspartnere på investeringsområdet ud fra en vurdering af deres evne til at integrere bæredygtighedsrisici og negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer, herunder at de foretager løbende screening, udfører aktivt ejerskab og eksklusion, hvis dialog ikke er tilstrækkeligt.

Vores produktleverandører ekskluderer som minimum selskaber, der agerer inden for:

- Klyngevåben
- Landminer
- Kemiske våben
- Biologiske våben
- Atomvåben, der ikke er omfattet af Traktaten om ikke-spredning af kernevåben

I forhold til kulproduktion og produktion af oliesand følger vores samarbejdspartner løbende selskabernes omsætning fra og eksponering mod disse. Alt afhængig af de enkelte selskabers deltagelse heri vil eksklusion komme på tale.

Internationale sanktioner, der f.eks. forbyder investeringer i bestemte lande, skal altid overholdes.

Vores samarbejdspartnere er forpligtet til at integrere bæredygtighedsrelaterede faktorer i deres investeringsanalyser, beslutningsprocesser og deres arbejde med aktivt ejerskab. Det sætter dem i stand til at skride ind over for selskaber, der bryder internationale love og normer for miljøbeskyttelse, menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder og bekæmpelse af korruption.

#### Minimumskrav til de finansielle produkter vi rådgiver om

Kreditbanken er bevidst om, at når en investering er udsat for bæredygtighedsrisici, kan det påvirke værdien af investeringen på linje med andre investeringsrisici og dermed i sidste ende resultere i et negativt afkast. Det betyder, at nogle selskaber og sektorer kan blive valgt fra som investeringsmulighed, mens andre derimod vil blive valgt til.

For de finansielle produkter, vi yder investeringsrådgivning om, er det et krav, at de fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika samtidig med, at de virksomheder der investeres i, følger god ledelsespraksis eller har bæredygtig investering som sit mål.

For finansielle produkter der ikke indeholder oplysninger som krævet i henhold til artikel 8 eller artikel 9 i SFDR, forventer banken en klar og begrundet redegørelse for, hvorvidt og i givet fald hvordan produkterne tager de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i betragtning.

Banken har valgt ikke at rangere de finansielle produkter, vi rådgiver om, ud fra de vigtigste indikatorer for negativ bæredygtighedspåvirkning anført i SFDR delegeret forordning. Vi vælger i stedet, hvis de finansielle produkter lever op til de ovenfor beskrevne hensyn og bankens Politik for integration af bæredygtighedsrisici, at rangere de finansielle produkter ens.

Som en del af egnethedsvurderingen spørger vi ind til kundernes bæredygtighedspræference. På den måde er bankens rådgivere i stand til at hjælpe kunderne med at vælge de finansielle investeringsprodukter, der matcher kundens præferencer for bæredygtighed, herunder hensynet til at minimere de væsentligste negative påvirkninger, som investeringerne har på bæredygtighedsfaktorer.

Kreditbanken den 30. juni 2023