

# Bæredygtighedsrelaterede-oplysninger (web)

## Danske Bank A/S - Balanced Model Portfolio (Institutional & Privat Banking) ("produktet")

### **SAMMENFATNING**

Produktet fremmer miljømæssige og/eller sociale karakteristika ved delvist at foretage bæredygtige investeringer, inkludere bestemte investeringer og udelukke andre samt ved at tage aktivt ejerskab. Selvom produktet delvist foretager bæredygtige investeringer, har den ikke bæredygtighed som et decideret formål.

Yderligere oplysninger om de specifikke miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som produktet fremmer, er beskrevet på denne hjemmeside med detaljerede oplysninger om den investeringsstrategi, der anvendes til at opnå disse karakteristika, andelen af investeringer, der fremmer de respektive karakteristika, overvågning, anvendte metoder, datakilder og -processer samt oplysninger om begrænsninger ved de valgte metoder og data, due diligence, engagementspolitikker og det omfang, i hvilket et indeks anvendes.

Sammenfattende integrerer produktets investeringsstrategi de respektive miljømæssige og/eller sociale karakteristika ved at forpligte produktets investeringsforvaltere til at tage højde for disse aspekter i deres forvaltning af strategien. Investeringsforvalterne er dermed forpligtede til ikke at investere i udstedere, der er anført på eksklusionslisten, for derigennem at reducere produktets eksponering over for adfærd og aktiviteter af samfundsskadelig karakter.

Da produktet forbeholder sig ret til at foretage investeringer, der ikke anvendes til opnåelse af miljømæssige og/eller sociale karakteristika (ikke-screenede investeringer), kan du i dette dokument finde yderligere oplysninger om den faktiske fordeling mellem investeringer, der bruges til at fremme miljømæssige og/eller sociale karakteristika, andre investeringer og i hvilket omfang der søges eksponeringer gennem indirekte investeringer.

En passende grad af overvågning er afgørende for at sikre, at produktets miljømæssige og/eller sociale karakteristika integreres efter hensigten. Derfor arbejder vi med en kombination af såkaldte pre-trade- og post-trade-kontroller for at sikre, at produktet overholder sine forpligtelser som beskrevet i aftalen. I webdokumentet kan du læse mere om disse kontroller og om, hvordan de gælder for de forskellige karakteristika.

Produktet anvender en række indikatorer, som sikrer, at der måles på de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, der fremmes. Dette tjener til løbende overvågning og giver os samtidig mulighed for at rapportere om produktets resultater i forhold til de indikatorer, der især er relevante for investorer. Som beskrevet på hjemmesiden er metoderne forbundet med en række databegrænsninger og vil afvige markant afhængigt af de karakteristika, som produktet fremmer.

Generelt er data afgørende for succesfuldt at kunne integrere bæredygtighedsfaktorer i produktets investeringsstrategi og dermed gøre det muligt at fremme miljømæssige og/eller sociale karakteristika. Af samme årsag anvendes der ved forvaltning af produktet flere ESG-datakilder, der er tilknyttet forskellige leverandører. For at sikre konsistens i overvågningen og rapporteringen serviceres nogle datapunkter kun af én leverandør. Dette gælder f.eks. ved rapportering af væsentlige skadevirkninger og ved rapportering i forbindelse med EU-klassificeringssystemet.

Sikring af due diligence (screening) af investeringsuniverset for bæredygtighedsfaktorer, der er relevante for produktets forpligtelser, sker gennem en top-down-tilgang ved screening i forbindelse

med udelukkelse, som også påvirker andre strategier, samt en bottom-up-tilgang ved overvejelser, der udelukkende har indvirkning for dette produkt (f.eks. vurderinger, der er relevante for at bestemme, hvordan en investering kan påvirke produktets generelle bæredygtighedsprofil).

Instruksen for aktivt ejerskab for Danske Bank A/S danner grundlaget for produktets udøvelse af aktivt ejerskab sammen med en række yderligere oplysninger i vores generelle politik- og procesbeskrivelser samt i dette dokument.

Produktet anvender ikke noget specifikt indeks i forbindelse med opfyldelsen af de miljømæssige og/eller sociale karakteristika.