

Bilag med oplysninger vedr. bæredygtighed i F&I's porteføljer

Regler fra EU vedr. bæredygtighed stiller krav til, hvilke oplysninger vi som forvalter skal give omkring vores portefølgers grad af bæredygtighed. Oplysningerne skal gives i en bestemt skabelon, så man kan sammenligne oplysningerne på tværs af selskaber!

F&I's prioritet er at give kunderne det bedste langsigtede afkast ud fra den enkelte kundes risikoprofil, og derfor forpligter vi os ikke til, at der skal være en minimumsandel af bæredygtige investeringer.

De enkelte investeringer foretages således ikke med bæredygtighed som hovedformål, men i langt de fleste tilfælde, er det vores vurdering, at de mest attraktive langsigtede investeringer er at finde blandt selskaber, der er førende med hensyn til at integrere bæredygtighed i deres forretningsmodel i deres respektive brancher, og vi har i 2024 haft en andel af bæredygtige investeringer på 37,7% i vores modelportefølje for aktier.

Særligt omkring obligationer kan vi oplyse, at selvom realkreditinstitutterne, der udsteder de obligationer, som vi investerer i, har en høj grad af bæredygtighed ifølge analyseinstituttet MSCI, så kan obligationerne ikke betragtes som værende bæredygtige, fordi det ikke kan garanteres, at det enkelte obligationslåns provenu kun går til bæredygtige forbedringer medmindre, der er tale om særlige grønne obligationer fra realkreditinstituttet.

I det følgende kan du læse om, hvordan vi integrerer bæredygtighed i vores investeringsbeslutninger for vores modelportefølje for aktier, hvordan vi screener for overholdelse af internationale normer, samt hvordan vi tager hensyn til de væsentligste negative bæredygtighedsvirkninger og dermed fremmer miljømæssige- og sociale karakteristika.

Din porteføljes grad af bæredygtighed afhænger af, hvilken andel af aktier og obligationer, du har valgt. Hvis du f.eks. har valgt 50% aktier og 50% obligationer, så vil det svare til halvdelen af det viste (der kan dog være afvigelser f.eks. pga. selvvalgte investeringer, skattehensyn m.m.).

Vi vil en gang om året rapportere på porteføljens bæredygtighed.

Har du nogen spørgsmål omkring bæredygtighed eller til oplysningerne, så er du velkommen til at kontakte din rådgiver.

Med venlig hilsen

F&I

Ved **bæredygtig investering** forstås en investering i en økonomisk aktivitet, der bidrager til et miljømæssigt eller socialt mål, forudsat at investeringen ikke i væsentlig grad skader miljømæssige eller sociale mål, og at de virksomheder, der investeres i, følger god ledelsespraksis.

EU-klassificeringssystemet er et klassificeringssystem, der er fastsat i forordning (EU) 2020/852, og som opstiller en liste over **miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter**. Nævnte forordning indeholder ikke en liste over socialt bæredygtige økonomiske aktiviteter. Bæredygtige investeringer med et miljømål kan være i overensstemmelse med klassificeringssystemet eller ej.

Produkt navn: Modelportefølje Aktier 2024

ISIN:MP001

Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Har dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?

☐ Ja	☒ Nej
☐ Det vil foretage et minimum af bæredygtige investeringer med et miljømål : % ☐ i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet ☐ i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet	☒ Det fremmer miljømæssige/sociale (M/S) karakteristika , og selv om det ikke har en bæredygtig investering som mål, har det en minimumsandel af bæredygtige investeringer på 37.7% ☒ med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet ☒ med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet ☒ med et socialt mål
☐ Det vil foretage et minimum af bæredygtige investeringer med et socialt mål : %	☐ Den fremmer M/S-karakteristika, men vil ikke foretage nogen bæredygtige investeringer



Hvilke miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes af dette finansielle produkt?

F&I's porteføljepleje og investeringsrådgivning ønsker at opnå det bedst mulige langsigtede afkast for vores kunder under hensyntagen til deres risikoprofil og har ikke til formål kun at investere bæredygtigt.

F&I's porteføljepleje og investeringsrådgivning fremmer følgende miljømæssige og sociale karakteristika, når der foretages investeringer i selskaber og investeringsforeninger:

Aktivt ejerskab:
F&I investerer bl.a. i investeringsforeninger, der søger at påvirke de underliggende selskabers bæredygtighedsforhold via aktivt ejerskab, og om muligt udøver F&I også selv aktivt ejerskab.

Eksklusioner:
F&I vil ikke investere i selskaber og investeringsforeninger, der ikke efterlever internationale normer, herunder konventioner for menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder og beskyttelse af miljøet (FN Global Compact, FN's menneskerettighedserklæring, OECD's retningslinjer for multinationale selskaber og ILO arbejdsmarkedskonventioner om værdige forhold for arbejdstagere). Hvis F&I opdager, at vores selskaber og investeringsforeninger har overtrådt ovenstående, vil vi gå i dialog med dem med henblik på at ændre forholdene og om nødvendigt afvikle investeringen, hvis ikke selskabet eller investeringsforeningen er i proces med at ændre på tingene.

Der anvendes ikke et referenceindeks med henblik på at måle opnåelsen af de miljømæssige og sociale karakteristika, som F&I's porteføljepleje og investeringsrådgivning fremmer.

Bæredygtighedsindikatorer måler, hvordan de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt, opnås.

Hvilke bæredygtighedsindikatorer anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?

Aktivt ejerskab måles ved, at der foretages screening forud for investering i en aktie eller investeringsforening og løbende minimum en gang årligt for eksisterende beholdninger af aktier og investeringsforeninger.

Eksklusioner måles ved antallet af selskaber, der bryder F&I's eksklusionsprincipper.

Yderligere produktspecifik information om anvendte metoder til at vurdere, måle og overvåge de miljømæssige og sociale karakteristika kan findes på <https://fogi.dk/baeredygtighed-og-aktivt-ejerskab/>

Data for vores modelportefølje aktier, målt som et gennemsnit af modelporteføljen ultimo hvert kvartal 2024 viser:

37.7% af det finansielle produkt stemmer overens med FN's Verdensmål for bæredygtig udvikling (Sustainable Development Goals (SDG'er)), dvs. bidrager til opnåelsen af et eller flere af SDG'erne.

11.9% af det finansielle produkt er ikke tilpasset SDG'erne, dvs. hindrer eller skader opnåelsen af et eller flere af SDG'erne.

(Dækning: range [70.2%, 70.2%] og range [70.2%, 70.2%]).

FN's mål for bæredygtig udvikling (SDG'er)



Hvad er målene for de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, og hvordan bidrager de bæredygtige investeringer til sådanne mål?

F&I's modelportefølje for aktier investerer bl.a. i selskaber både direkte og via fonde med følgende karakteristika:

Virksomheder, der vurderes at være markedsledende i forhold til at fremme miljømæssige- sociale og governance forhold (ESG), er bedst positioneret til overgangen til en lav drivhusgasudledende økonomi og på linje med FN's 17 Verdensmål for bæredygtig udvikling.

Virksomheder, der vil matche Parisaftalens mål om reduktion af CO2.

Hvordan skader de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis har til hensigt at foretage, ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål?

De bæredygtige investeringer skader ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål ved at udelade aktiviteter fra selskaber, der vurderes at bryde internationale anerkendte normer og standarder, der negativt påvirker miljømæssige og sociale mål, herunder f.eks. omfattende forurening, skønnet brud på menneskerettigheder og/eller arbejdstagerrettigheder.

De vigtigste negative indvirkninger er investeringsbeslutningernes betydeligste negative indvirkninger på bæredygtighedsindikatorer i forbindelse med miljømæssige, sociale og personalemæssige spørgsmål, respekt for menneskerettigheder, antikorrupition og antibestikkelse.

Hvordan er der taget hensyn til indikatorer for negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

De bæredygtige investeringer tager hensyn til negative bæredygtighedsfaktorer ved at udelade aktiviteter fra selskaber, der vurderes at bryde internationale anerkendte normer og standarder, der negativt påvirker miljømæssige og sociale mål, herunder f.eks. omfattende forurening, skønnet brud på menneskerettigheder og/eller arbejdstagerrettigheder.

For yderligere information se F&I's erklæring om negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer på <https://fogi.dk/baeredygtighed-og-aktivt-ejerskab/>

På hvilken måde er de bæredygtige investeringer i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervslivet og menneskerettigheder? Nærmere oplysninger:

Det bestræbes, at F&I's porteføljepleje og investeringsrådgivnings bæredygtige investeringer er i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's Vejledende Principper om menneskerettigheder og Erhvervsliv. Overensstemmelse håndteres via screeninger af investeringsporteføljen.

Data for vores modelportefølje aktier, målt som et gennemsnit af modelporteføljen ultimo hvert kvartal 2024 viser:

0.5% af det finansielle produkt omfatter virksomheder, der ikke har bundet sig til OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervsliv og menneskerettigheder.

3.4% af det finansielle produkt omfatter også virksomheder, der har været involveret i påstande om menneskerettighedskrænkelser inden for de seneste 4 år, og

6.3% af det finansielle produkt omfatter virksomheder uden politikker til at overvåge overholdelse af menneske- og arbejdstagerrettigheder eller uden klagemekanismer, hvorigennem arbejdere og eksterne individer og lokalsamfund kan rejse klager eller bekymringer, herunder men ikke begrænset til menneskerettighedsspørgsmål. Det er muligt, at virksomheder, der er fanget af disse indikatorer, ikke er i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper for erhvervsliv og menneskerettigheder, men det kan også være virksomheder, som ikke overholder dataleverandørernes formkrav, selvom de i praksis forpligter sig til at efterleve principperne.

(Dækning: range [70.2%, 70.2%] og range [70.2%, 70.2%] og range [70.2%, 70.2%]).

EU-klassificeringssystemet fastsætter et princip om ikke at gøre væsentlig skade, hvorved investeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, ikke i væsentlig grad bør skade målene i EU's klassificeringssystem, og der er specifikke EU-kriterier.

Princippet om ikke at gøre væsentlig skade gælder kun for de investeringer, der ligger til grund for det finansielle produkt, og som tager højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter. De investeringer, der ligger til grund for den tilbageværende andel af dette finansielle produkt, tager ikke højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Andre bæredygtige investeringer må heller ikke i væsentlig grad skade miljømæssige eller sociale mål.



Tager dette finansielle produkt hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

- ☒ Ja,
☐ Nej

Formue- & Investeringspleje A/S, Fondsmæglerselskab (LEI-kode: 549300LQ0ICT0TCPEZ41) (herefter F&I) tager hensyn til de væsentligste negative indvirkninger (Principal Adverse Impact, PAI) af sine investeringsbeslutninger på bæredygtighedsfaktorer.

Udover de obligatoriske PAI-indikatorer for de selskaber, som F&I har investeret i, har vi også valgt at iagttage to supplerende PAI-indikatorer 4 - "Selskaber uden initiativer til reduktion af CO2-emissioner" og 9 - "Selskaber uden politik for menneskerettigheder".

Indikator for negativ indvirkning på bæredygtighed		Indvirkning	Dækning
1. Drivhusgasemissioner	Anvendelsesområde 1- drivhusgasemissioner	22.3 t	70%
	Anvendelsesområde 2- drivhusgasemissioner	3.4 t	70%
	Anvendelsesområde 3- drivhusgasemissioner	596.6 t	70%
	Drivhusgasemissioner i alt	622.3 t	70%
2. CO2-aftryk	CO2-aftryk	1,127.3 t	70%
3. Investeringsmodtagende virksomheders drivhusgasemissionsintensitet	Investeringsmodtagende virksomheders drivhusgasemissionsintensitet	1,790.6 t	70%
4. Eksponering for virksomheder, der er aktive i sektoren for fossile brændstoffer	Andel af investeringer i virksomheder, der er aktive i sektoren for fossile brændstoffer	6.9%	70%
5. Andel af forbrug og produktion af ikke vedvarende energi	Andel af investeringsmodtagende virksomheders forbrug af ikke-vedvarende energi og produktion af ikke-vedvarende energi fra ikke-vedvarende energikilder i forhold til		

	vedvarende energikilder udtrykt i procent af de samlede energikilder		
6. Energiforbrugsintensitet pr. sektor med stor indvirkning på klimaet	Energiforbrug i GWh pr. mio. EUR i indtægter for investeringsmodtagende virksomheder pr. sektor med stor indvirkning på klimaet		0%
7. Aktiviteter, der påvirker biodiversitetsfølsomme områder negativt	Andel af investeringer i investeringsmodtagende virksomheder med anlæg/aktiviteter i eller tæt på biodiversitetsfølsomme områder, hvis disse investeringsmodtagende virksomheders aktiviteter har en negativ indvirkning på disse områder	1.9%	70%
8. Udledning til vand	Ton udledning til vand, der genereres af de virksomheder, der investeres i, pr. mio. EUR investeret, udtrykt som et vægtet gennemsnit	0.0 t	2%
9. Andel af farligt affald og radioaktivt affald	Ton farligt affald og radioaktivt affald, der genereres af de virksomheder, der investeres i, pr. mio. EUR investeret, udtrykt som et vægtet gennemsnit	2.6 t	48%
10. Overtrædelser af FN's Global Compact principper og Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udviklings (OECD's) retningslinjer for multinationale virksomheder	Andel af investeringer i investeringsmodtagende virksomheder, der har været involveret i overtrædelser af FN's Global Compact principper eller OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder	3.4%	70%
11. Mangel på processer og overholdelsesmekanismer til overvågning af overholdelsen af FN's Global Compact principper og OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder	Andel af investeringer i investeringsmodtagende virksomheder uden politikker for overvågning af overholdelsen af FN's Global Compact principper eller OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder eller mekanismer til behandling af klager med henblik på at imødegå overtrædelser af FN's Global Compact-principper eller OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder	6.3%	70%
12. Ukorregeret lønforskel mellem kønnene	Gennemsnitlig ukorregeret lønforskel mellem kønnene i de investeringsmodtagende virksomheder	18.3%	52%
13. Kønsdiversitet i bestyrelsen	Forhold i gennemsnit mellem kvindelige og mandlige bestyrelsesmedlemmer i de investeringsmodtagende virksomheder, udtrykt i procent af alle bestyrelsesmedlemmer	37.9%	68%
14. Eksponering for kontroversielle våben (personelminer, klyngeammunition, kemiske våben og biologiske våben)	Andel af investeringer i investeringsmodtagende virksomheder, der er involveret i fremstilling eller salg af kontroversielle våben	0%	70%
15. Drivhusgasintensitet	Investeringsmodtagende landes drivhusgasemissionsintensitet		0%
16. Investeringsmodtagende lande forbundet med krænkelse af sociale rettigheder	Antallet af investeringsmodtagende lande forbundet med krænkelse af sociale rettigheder (absolut tal og relativt talt divideret med alle	0%	70%

	investeringsmodtagende lande) som omhandlet i internationale traktater og konventioner, FN's principper og i givet fald national lovgivning		
17. Eksponering for fossile brændstoffer via fast ejendom	Andel af investeringer i fast ejendom, der er involveret i udvinding, oplagring, transport eller fremstilling af fossile brændstoffer		
18. Eksponering for energineffektiv fast ejendom	Andel af investeringer i energineffektiv fast ejendom		



Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produkt?

Investeringsstrategien er retningsgivende for investeringsbeslutninger baseret på faktorer som f.eks. investeringsmål og risikotolerance.

God ledelsespraksis omfatter solide ledelsesstrukturer, arbejdstagerforhold, aflønning af personale og overholdelse af skatteregler.

F&I's porteføljepleje og investeringsrådgivning ønsker at opnå det bedst mulige langsigtede afkast for vores kunder under hensyntagen til deres risikoprofil og har ikke til formål kun at investere bæredygtigt.

F&I følger en aktivt forvaltet investeringsstrategi. I F&I's porteføljepleje og investeringsrådgivning anvendes modelporteføljer. Der investeres i danske aktier, direkte og via investeringsforeninger samt udenlandske aktier via danske investeringsforeninger. I modelporteføljen for obligationer investeres i danske realkreditobligationer samt udenlandske obligationer for en mindre andel af porteføljen via danske investeringsforeninger.

F&I's investeringsteam udvælger en række investeringsprodukter i henhold til bilag 1 og 2 i F&I's Politik for integration af bæredygtighedsrisici og aktivt ejerskab og fremlægger dem i F&I's investeringskomite, der træffer beslutning om evt. investering heri.

F&I tager hensyn til de væsentligste negative bæredygtighedsvirkninger ved at foretage en række screeninger forud for sammensætningen af kundernes porteføljer både ved udøvelse af porteføljepleje og ved investeringsrådgivning.

Aktivt ejerskab: F&I investerer i fonde, der udøver aktivt ejerskab via dialog med de selskaber, der investeres i, eller via stemmeafgivelse for fondenes aktieinvesteringer. F&I udøver om muligt også selv aktivt ejerskab.

Eksklusion: F&I investerer ikke i selskaber eller fonde, der kan relateres til kontroversielle våben. Samtidig ekskluderes selskaber, der bryder internationalt anerkendte normer og konventioner, herunder menneske- og arbejdstagerrettigheder, hvis der ikke vurderes tilstrækkelig fremgang efter dialog med selskaberne.

Der kan læses mere herom i F&I's politik for integration af bæredygtighedsrisici og aktivt ejerskab, som fremgår af F&I's hjemmeside på <https://fogi.dk/baeredygtighed-og-aktivt-ejerskab/>

Hvad er de bindende elementer i den investeringsstrategi, der anvendes til at udvælge investeringer med henblik på at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt?

Alle børsnoterede investeringer i F&I's modelporteføljer skal overholde internationale normer, eller være i proces med at rette op på disse.

F&I's modelporteføljer med aktier og investeringsforeninger forventes at opfylde miljømæssige og sociale karakteristika og at have en minimumsandel af bæredygtige investeringer på 0%.

F&I's modelporteføljer med obligationer opfylder ikke miljømæssige eller sociale karakteristika på trods af, at mange af udstederne er AAA ratet af MSCI, som er deres højeste mulige score på bæredygtighed, fordi det ikke kan dokumenteres, at de penge, der investeres i obligationer, kun går til bæredygtige investeringer, ligesom udtrækningerne heller ikke nødvendigvis geninvesteres bæredygtigt. Det gør kontantbeholdninger heller ikke.

Hvad er den minimumssats, der er givet tilsagn om, med henblik på at reducere omfanget af de investeringer, der blev overvejet forud for anvendelsen af investeringsstrategien?

F&I's porteføljepleje og investeringsrådgivning har ikke givet tilsagn om at reducere omfanget af de investeringer, der blev overvejet forud for anvendelsen af investeringsstrategien. Minimumssatsen er derfor 0%.

Data for vores modelportefølje aktier, målt som et gennemsnit af modelporteføljen ultimo hvert kvartal 2024 viser:

37.7% af det finansielle produkt stemmer overens med FN's Verdensmål for bæredygtig udvikling (SDG'er), dvs. bidrager til opnåelsen af et eller flere af SDG'erne.

4.0% af det finansielle produkt omfatter også virksomheder med EU taksonomi-tilpasset omsætning,

4.2% inkluderer virksomheder med EU taksonomi-tilpasset kapitaludgifter (CapEx), og

3.5% inkluderer virksomheder med EU taksonomi-tilpasset driftsudgifter (OpEx).

(Dækning: range [70.2%, 70.2%] og range [68.8%, 68.8%] og range [36.9%, 36.9%] og range [36.5%, 36.5%]).

Hvad er politikken for vurdering af god ledelsespraksis i de investeringsmodtagende virksomheder?

Ved F&I's porteføljepleje og investeringsrådgivning anvendes selskaber og fonde, der integrerer oplysninger om ledelsesmæssige forhold i investeringsprocessen. En løbende vurdering af god ledelsespraksis i de selskaber, der investeres i, vurderes at sikre et mere nuanceret billede af selskabernes fremtidige indtjeningsevne og prisfastsættelse. Som del af den normbaserede screening vurderes, om selskaberne lever op til god ledelsespraksis, herunder overholdelse af internationale standarder, principper og retningslinjer knyttet til for eksempel skat, ansattes rettigheder, korruption, og bestikkelse. Relevante principper og retningslinjer er for eksempel FN's Global Compact Principles, OECDs retningslinjer for multinationale selskaber og konventioner såsom FN konventionen mod korruption og konventionen fra ILO, artikel 111..



Hvad er den planlagte aktivallokering for dette finansielle produkt?

Aktivallokering beskriver andelen af investeringer i specifikke aktiver.

Aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, udtrykkes som en andel af:

- **omsætning**, der afspejler andelen af indtægter fra de investerings-modtagende virksomheders grønne aktiviteter

- **kapitaludgifter** (CapEx), der viser de grønne investeringer foretaget af investerings-modtagende virksomheder, f.eks. med henblik på en omstilling til en grøn økonomi

- **driftsudgifter** (OpEx), der afspejler de investeringsmodtagende virksomheders grønne operationelle aktiviteter.

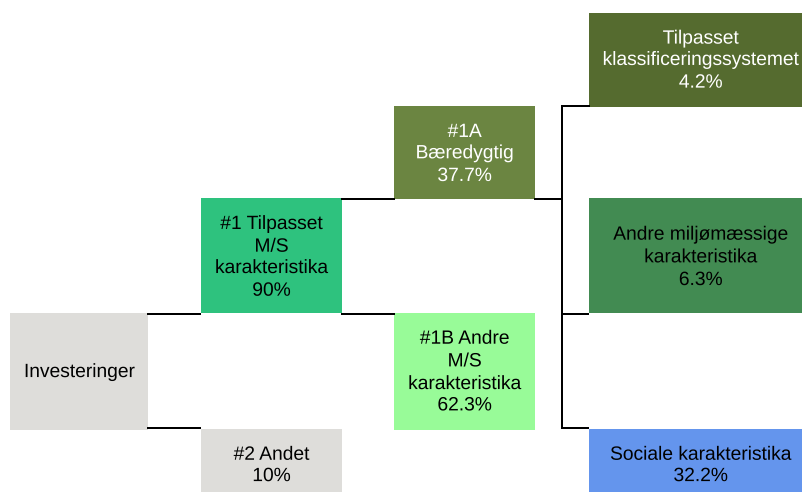
#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika: Minimum 90% af produktets investeringer forventes at være i overensstemmelse med miljømæssige og sociale karakteristika.

#2 Andre: Maximum 10% af produktets investeringer forventes at være i andre investeringer. Disse investeringer opnår ikke miljømæssige og sociale karakteristika.

#1A Bæredygtige: Der planlægges en aktivallokering med minimum 0% i bæredygtige investeringer.

#1B Andre miljømæssige og sociale karakteristika: Den resterende andel udgør herefter forventeligt 100 %.

#	v	a	#	v	a
1	investeringsforening	67.1	2	medico	14.7
3	industri	3.8	4	transport	3.6
5	bank	3.1	6	teknologi	2.7
7	shipping	2.4	8	forsikring	1.7
9	energi	0.9			-



#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika omfatter de af det finansielle produkts investeringer, der anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt.

#2 Andre omfatter de resterende investeringer i det finansielle produkt, som hverken er i overensstemmelse med de

miljømæssige eller sociale karakteristika eller kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

Kategori #1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika omfatter:

- Underkategori #1A bæredygtige omfatter bæredygtige investeringer med miljømæssige eller sociale mål.
- Underkategori #1B Andre M/S-karakteristika omfatter investeringer, der er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika, og som ikke kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

Hvordan er anvendelsen af derivater med til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?

Der investeres ikke direkte i derivater i F&I's porteføljepleje eller investeringsrådgivning.



I hvilket minimumsomfang er bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

F&I's porteføljepleje og investeringsrådgivning har et minimumsmål på 0% for investering i miljømæssigt bæredygtige investeringer, som opfylder kriterierne i EU-taksonomien og dermed kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige under Taksonomiforordningen.

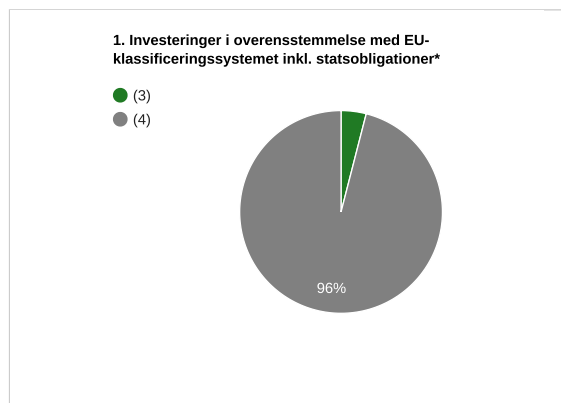
Data for vores modelportefølje aktier, målt som et gennemsnit af modelporteføljen ultimo hvert kvartal 2024 viser:

4.0% af det finansielle produkt inkluderer virksomheder med EU taksonomi-tilpasset omsætning, 4.2% inkluderer virksomheder med EU taksonomi-tilpasset kapitaludgifter (CapEx), og 3.5% inkluderer virksomheder med EU taksonomi-tilpasset driftsudgifter (OpEx). (Dækning: range [68.8%, 68.8%] og range [36.9%, 36.9%] og range [36.5%, 36.5%]).

Medfører det finansielle produkt investeringer i aktiviteter relateret til fossilgas og/eller atomenergi i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet¹?

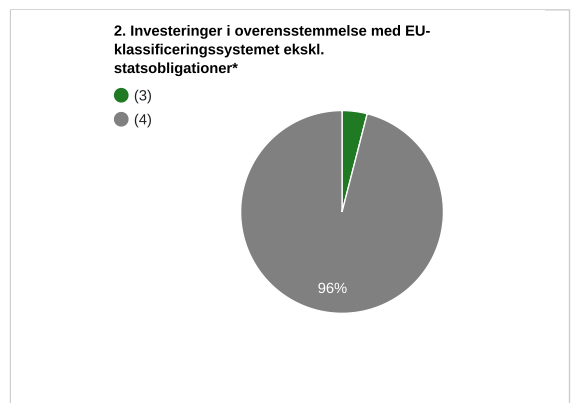
- ☐ Ja
- ☐ Inden for fossil gas
- ☐ Inden for atom energi
- ☒ Nej

De to diagrammer nedenfor viser med grønt minimumsprocentdelen af investeringer, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Da der ikke findes nogen hensigtsmæssig metode til at bestemme overensstemmelsen med klassificeringssystemet for statsobligationer¹, viser det første diagram overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forhold til alle det finansielle produkts investeringer, inkl. statsobligationer, mens det andet diagram kun viser overensstemmelsen med klassificeringssystemet i forbindelse med det finansielle produkts investeringer, ekskl. statsobligationer.



I overensstemmelse med klassificeringssystemet inkl. statsobligationer*: 4%

- (1) I overensstemmelse med klassificeringssystemet: Fossilgas
(2) I overensstemmelse med klassificeringssystemet: Atomenergi
(3) I overensstemmelse med klassificeringssystemet (uden fossilgas & atomenergi)
(4) Ikke i overensstemmelse med klassificeringssystemet



I overensstemmelse med klassificeringssystemet ekskl. statsobligationer*: 4%

Dette diagram tegner sig for 47.3% af de samlede investeringer.

* Med henblik på disse diagrammer omfatter "statsobligationer" alle statsengagementer

Hvad er minimumsandelen af investeringer i omstillingsaktiviteter og mulighedsskabende aktiviteter?

For at være i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet omfatter kriterierne for fossilgas begrænsninger for emissioner og overgang til fuldt vedvarende energi eller kulstoffattige brændstoffer inden udgangen af 2035. For atomenergi indeholder kriterierne omfattende sikkerheds- og affaldshåndteringsregler.

Mulighedsskabende aktiviteter gør det direkte muligt for andre aktiviteter at yde et væsentligt bidrag til et miljømål.

Omstillingsaktiviteter er aktiviteter, for hvilke der endnu ikke findes kulstoffattige alternativer, og som bl.a. har drivhusgasemissionsniveau er, der svarer til de bedste resultater.

F&I's porteføljepleje og investeringsrådgivning har intet minimumsmål for investering i omstillingsaktiviteter og mulighedsskabende aktiviteter. Minimumsandelen er derfor 0%.

Investeringer i EU taksonomi-tilpasset omsætning: 0.2% i omstillingsaktiviteter og 0.0% i mulighedsskabende aktiviteter.

Investeringer i EU taksonomi-tilpasset kapitaludgifter (CapEx): 0% i omstillingsaktiviteter og 0% i mulighedsskabende aktiviteter.

Investeringer i EU taksonomi-tilpasset driftsudgifter (OpEx): 0% i omstillingsaktiviteter og 0% i mulighedsskabende aktiviteter.

(Dækning: range [40.9%, 40.9%] og range [40.9%, 40.9%] og range [22.8%, 22.8%] og range [22.8%, 22.8%] og range [9.3%, 9.3%] og range [9.3%, 9.3%]).



Hvad er minimumsandelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

F&I's porteføljepleje og investeringsrådgivning har intet minimumsmål for investering i bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Minimumsandelen er derfor 0%.

Data for vores modelportefølje aktier, målt som et gennemsnit af modelporteføljen ultimo hvert kvartal 2024 viser:

6.3% af det finansielle produkt omfatter bæredygtige investeringer med et miljømål. Disse investeringer er i overensstemmelse med FN's Verdensmål for bæredygtig udvikling (SDG'er) og bidrager til opnåelsen af et eller flere af SDG'erne relateret til miljøspørgsmål. (Dækning: range [70.2%, 70.2%]).



er bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke tager hensyn til kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter i henhold til EU-klassificeringssystemet.



Hvilken minimumsandel udgjorde socialt bæredygtige investeringer?

F&I's modelporteføljes bæredygtige investeringer kan både være i miljømæssige og sociale mål. Der er ikke foretaget en prioritering eller opgjort en minimumsandel mellem de miljømæssige og sociale mål.

Data for vores modelportefølje aktier, målt som et gennemsnit af modelporteføljen ultimo hvert kvartal 2024 viser:

32.2% af det finansielle produkt inkluderer bæredygtige investeringer med et socialt mål. Disse investeringer er i overensstemmelse med FN's Verdensmål for bæredygtig udvikling (SDG'er) og bidrager til opnåelsen af et eller flere af SDG'erne relateret til sociale spørgsmål. (Dækning: range [70.2%, 70.2%]).



Hvilke investeringer er medtaget under '#2 Andre', hvad er formålet med dem, og er der nogen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier?

F&I's modelportefølje for aktier indeholder kontanter, som ikke fremmer miljømæssige og sociale karakteristika. Investeringerne er medtaget af afkastmæssige hensyn og for at sikre et bredt investeringsunivers samt kundernes eventuelle behov for likviditet.



Er der angivet et specifikt indeks som referencebenchmark for at fastslå, om dette finansielle produkt er i overensstemmelse med de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som det fremmer?

Reference benchmarks er indekser til måling af, om det finansielle produkt opnår de miljømæssige eller sociale karakteristika, som det fremmer.

Nej. F&I's porteføljepleje og investeringsrådgivning ønsker at opnå det bedst mulige langsigtede afkast for vores kunder under hensyntagen til deres risikoprofil og har ikke til formål kun at investere bæredygtigt. F&I anvender derfor ikke et bæredygtigt referencebenchmark.

Hvordan bringes referencebenchmarket løbende i overensstemmelse med hvert af de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt?

Der er ikke valgt et referencebenchmark.

Hvordan sikres investeringsstrategiens overensstemmelse med indeksmetoden løbende?

Der er ikke valgt et referencebenchmark.

Hvordan adskiller det angivne indeks sig fra et relevant bredt markedsindeks?

Der er ikke valgt et referencebenchmark.

Hvor kan man finde den metode, der er anvendt til beregning af det angivne indeks?

Der er ikke valgt et referencebenchmark.



Hvor kan jeg finde flere produktspecifikke oplysninger online?

Der findes flere produktspecifikke oplysninger på webstedet: Der findes flere produktspecifikke oplysninger på F&I's hjemmeside på <https://fogi.dk/baeredygtighed-og-aktivt-ejerskab/>

1) Fossilgas og/eller atomarrelaterede aktiviteter vil kun være i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, hvis de bidrager til at begrænse klimaændringer ("modvirkning af klimaændringer") og ikke i væsentlig grad skader noget EU-klassificeringsmål - se forklarende note i venstre margen. Kriterierne i deres helhed for økonomiske aktiviteter inden for fossilgas og atomenergi, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1214.

Produktionstidspunkt: UTC+00:00 2025-07-04T08:59:57.298Z