

Nordea

Information om Nordeas politikker for integration af bæredygtighedsrisici i investeringsbeslutninger og investeringsrådgivning

Nordea Bank Abp

Offentliggjort marts 2021, opdateret juni 2021



Information om Nordeas politikker for integration af bæredygtighedsrisici i investeringsbeslutninger og investeringsrådgivning

Formål

Dette dokument beskriver, hvordan Nordea Bank Abp ("Nordea") integrerer bæredygtighedsrisici i investeringsbeslutninger og i investeringsrådgivning om finansielle produkter. Ved en bæredygtighedsrisiko forstås en miljømæssig, social eller ledelsesmæssig ("ESG") begivenhed eller omstændighed, som, hvis den opstår, kunne have faktisk eller potentiel væsentlig negativ indvirkning på værdien af en investering. Kort sagt ESG-risici som kan påvirke værdien af en investering negativt.

Integration af bæredygtighedsrisici i Nordea

Nordeas principper og politikker fungerer som rettesnor for vores beslutninger, arbejde og adfærd. Vi tager relevante ESG-principper i betragtning, når vi vurderer risici og muligheder, herunder situationer, som kan påvirke værdien af vores kunders investeringer negativt.

Vi tager højde for bæredygtighedsrisici i vores beslutningsprocesser og vores investeringsrådgivning. Vi sikrer dette gennem vores politikker og interne procedurer. Måden vi arbejder med integration af bæredygtighedsrisici i beslutningsprocesser og investeringsrådgivning indgår som en del af vores interne politikker og retningslinjer. Det gælder fx vores Guideline for Product Distribution Strategy, som henviser til Nordea Responsible Investment Fund Distribution Policy og Nordea Sustainable Choice Framework

Investeringsbeslutninger

Nordea tilbyder diskretionær porteføljepleje. Denne service udføres i overensstemmelse med ovenstående politikker og retningslinjer. Dele af den diskretionære porteføljepleje er outsourcet til Nordea Investment Management AB ("NIM"). Du kan finde information om, hvordan NIM tager hensyn til bæredygtighedsrisici i dokumentet [Sustainability Risk Integration in the Investment Decision-making Process](#) og i [NIM's Responsible Investment Policy](#). Nordea er ansvarlig over for kunderne for den outsourcete service. Vi overvåger løbende NIM's porteføljepleje.

Investeringsrådgivning

Vi sikrer, at bæredygtighedsrisici integreres i vores rådgivning via vores krav til forvaltere og produkter. Alle finansielle produkter, som vi rådgiver om, tager hensyn til bæredygtighedsrisici, men tilgangen kan variere. Dog skal såvel forvaltere som produkter opfylde specifikke krav for at indgå i rådgivningen til Nordeas kunder.

Vi kræver, at alle produktleverandører har tilsluttet sig FN's principper for ansvarlige investeringer (UNPRI). De skal forpligte sig til at integrere ESG-faktorer i deres investeringsanalyser, beslutningsprocesser og deres arbejde med aktivt ejerskab.



Nordea kræver, at alle leverandører af finansielle produkter har en klar proces for at sikre overholdelse af disse principper. Der skal være en proces for at identificere og skride ind over for virksomheder, der bryder internationale love og normer for miljøbeskyttelse, menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder og bekæmpelse af korruption.

Finansielle produkter udvalgt til at indgå i rådgivningen skal overholde grundlæggende ESG-kriterier. Det betyder, at der som minimum skal foretages normbaseret screening og eksklusion af specifikke sektorer. Fonde, der indgår i vores rådgivning, skal herudover overholde Nordea Responsible Investments Fund Distribution Policy. Den indeholder eksklusionskriterierne for ulovlige våben, atomvåben, kulminedrift og oliesandudvinding (hedgefonde undtaget).

Eksterne fonde

Due diligence med hensyn til bæredygtighed udføres på eksterne fonde (likvide fonde) i udvælgelsesprocessen. Her afdækkes ESG-tilgangen for såvel den specifikke fond som for forvalteren. Baseret på denne due diligence gives fonden en ESG-score. Denne score skal overstige den grænse, som vi har fastsat, for at udvælgelsesprocessen for fonden kan fortsætte. Due diligence-processen opdateres hvert år.

Produkter med øget fokus på bæredygtighed

Som en del af vores Sustainable Choice Framework ("Bæredygtigt Valg") har vi retningslinjer for vurdering og udvælgelse af produkter med øget fokus på bæredygtighed. Disse retningslinjer omfatter strengere krav til forvalterne og produkterne for at sikre et højere ESG-niveau. Integration af bæredygtighedsrisici er et væsentligt element for disse produkter, og en vurdering af ESG-forhold anvendes typisk som et vigtigt udvælgelseskriterie.