

Investeringsforeningen Investin

Prospekt

for afdelingen

Globale Bæredygtige Aktier

Offentliggjort den 2. januar 2023

Foreningen

Navn og adresse

Investeringsforeningen Investin
c/o Nykredit Portefølje Administration A/S
Kalvebod Brygge 1-3
1780 København V
www.investin.dk

Registreringsnumre

Reg. nr. i Finanstilsynet: 11.155
CVR nr.: 27 21 28 59

Stiftelse

Foreningen er stiftet den 28. april 2003 som en specialforening under navnet Specialforeningen Investin. Ved ekstraordinær generalforsamling den 22. december 2004 blev foreningen omdannet til en investeringsforening under navnet Investeringsforeningen Investin. Beslutningen om omdannelse til en investeringsforening er godkendt af Finanstilsynet ved brev af 7. marts 2005.

Foreningen omfatter afdelingerne:

- Optimal VerdensIndex Moderat (SE nr. 32 52 93 56)
- Optimal Stabil (SE nr. 33 49 07 20)
- Optimal Mix - KL (SE nr. 33 49 07 39)
- Optimal Offensiv - KL (SE nr. 39 02 57 36)
- Aktiv Balance (SE nr. 34 18 52 63)
- Demetra (SE nr. 33 49 07 47)
- EMD Local Currency (SE nr. 34 17 82 08)
- Advice Capital Globale (SE nr. 34 19 49 47)
- Optimal Active and Index - KL (SE nr. 34 19 42 89)
- Sampension Globale Aktier KL (SE nr. 39 74 33 02)
- Sampension Obligationer KL (SE nr. 39 79 95 29)
- Othania Etisk Formuevækst KL (SE nr. 39 81 51 92)
- Globale Aktier AC Indeks (SE nr. 29 77 70 53)
- Optimal Balance Wealth Akk. - KL (SE nr. 40 67 67 32)
- ANNOX Quant Global Equity ESG KL (SE nr. 40 92 84 48)
- I&T Nordiske Aktier Large Cap (SE nr. 41 07 82 35)
- Globale Bæredygtige Aktier (SE nr. 41 07 79 05)
- Sustainable World - KL (SE nr. 41 50 45 28)
- HP Invest Danske Obligationer Akk. - KL (SE nr. 42 55 99 62)
- HP Invest Korte Danske Obligationer - KL (SE nr. 40 67 79 41)
- HP Invest Lange Danske Obligationer - KL (SE nr. 42 55 99 54)
- HP Invest Grønne Obligationer - KL (SE nr. 42 55 95 39)

Foreningen

Formål

Ifølge vedtægterne er det foreningens formål fra en videre kreds eller offentligheden, at modtage midler, som under iagttagelse af et princip om risikospredning anbringes i instrumenter i overensstemmelse med kapitel 14 i lov om investeringsforeninger m.v., og på forlangende af en investor at indløse investorens andel af formuen med midler, der hidrører fra denne, jf. vedtægternes § 12.

Foreningen har mulighed for at udøve virksomhed som masterinstitut, såfremt Finanstilsynet har givet tilladelse hertil.

Vedtægter og årsrapporter

Foreningens vedtægter kan findes på foreningens hjemmeside www.investin.dk.

Foreningens regnskabsmæssige resultat opgøres og årsrapport aflægges i henhold til reglerne i lov om investeringsforeninger m.v. og gældende bekendtgørelse om finansielle rapporter for danske UCITS. Regnskabsåret følger kalenderåret. Årsrapporter og delårsrapporter vil blive sendt direkte til de navnenoterede investorer, som fremsætter begæring herom.

Årsrapporter og delårsrapporter udleveres på forlangende hos foreningen, ligesom de forefindes på foreningens hjemmeside www.investin.dk. Midlerne i hver afdeling administreres og regnskabsføres adskilt. Der aflægges særskilt regnskab for hver afdeling. De administrationsomkostninger, der ikke direkte kan henføres til den enkelte afdeling, fordeles mellem afdelingerne efter vedtægternes regler herom.

Bæredygtighedsrelaterede oplysninger

Oplysninger efter Sustainable Finance Disclosure Regulation ("SFDR") samt EU-taksonomien for afdelingen kan findes i SFDR bilagene bagerst i dette prospekt

Yderligere oplysninger

Yderligere oplysninger om de i afdelingsafsnittet omtalte kvantitative grænser og om de metoder, investeringsforvaltningsselskabet anvender med henblik på at sikre overholdelse af disse grænser, kan rekvireres ved at kontakte Nykredit Portefølje Administration A/S. Investor kan desuden få oplysning om den seneste udvikling i de vigtigste risici og afkast for kategorierne af de enkelte instrumenter i afdelingen.

Der kan findes yderligere information om Investeringsforeningen og afdelingens portefølje, herunder offentliggørelse af beholdningsoversigten i foreningens årsrapport og delsårsrapport på hjemmesiden www.investin.dk.

Formue

Ultimo oktober 2022 udgjorde foreningens samlede formue 7,19 mia. kr.

Globale Bæredygtige Aktier

Beslutning om etablering

Afdeling Globale Bæredygtige Aktier er besluttet etableret på bestyrelsens møde den 21. november 2019.

Formål

Formålet med afdelingen er at give et afkast efter omkostninger, der som minimum er lig med markedsafkastet for globale aktier.

Investeringsområde

Afdelingens investeringer foretages i overensstemmelse med afsnit IX i lov om investeringsforeninger m.v.

Afdelingen investerer globalt i aktier, som har fået adgang til eller er optaget til handel på regulerede markeder. Afdelingen kan endvidere investere i depotbeviser (fx ADRs og GDRs), som har fået adgang til eller er optaget til handel på regulerede markeder eller et andet marked, der er regelmæssigt arbejdende, anerkendt og offentligt.

Afdelingen kan inden for sit investeringsområde investere op til 10% af sin formue i værdipapirer, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller et andet marked, der er regelmæssigt arbejdende, anerkendt og offentligt.

Afdelingen kan endvidere indskyde midler i et kreditinstitut i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

Investeringsstrategi

Afdelingen investerer globalt i aktier. Udvælgelsen af aktier sker efter fastlagte udvælgelseskriterier der fokuserer på investering i kvalitetsselskaber til en rimelig pris kombineret med fastlagte ESG kriterier.

Udvælgelsen af aktier sker én gang om året i maj måned, og som hovedregel tilpasses porteføljen én gang månedligt. I tilfælde af at en aktie bryder fastlagte rammer, eller såfremt en aktie ekskluderes fra GSIN MSCI indekset, frasælges denne som et led i investeringsstrategien som udgangspunkt umiddelbart efter. GSIN MSCI indekset indeholder de 800 aktier, som i hver sin branche har opnået den højeste ESG score af de 1600 aktier, der indgår i MSCI Core World indekset. Ved udvælgelse af aktier fra GSIN MSCI indekset sikres det samtidig, at der ikke kan investeres i aktier som på baggrund af MSCI's definition er involveret med Alkohol, Gambling, Tobak, Atomkraft, Våben og Atomvåben.

Afdelingen henvender sig til de investorer, som ønsker mulighed et langsigtet afkast, der er på niveau eller bedre en afkastet for GSIN MSCI indekset.

Investeringsbegrænsninger

Afdelingen kan investere op til 10% af formuen i andele i andre danske UCITS, udenlandske investeringsinstitutter eller afdelinger heraf i henhold til bestemmelserne herom i lov om investeringsforeninger m.v.

Afledte finansielle instrumenter

Afdelingen kan anvende afledte finansielle instrumenter på dækket eller ikke-dækket basis, samt foretage udlån af værdipapirer.

Benchmark

Afdelingen anvender ikke benchmark.

Risikoforhold

Risikoen ved investering i afdelingen anses som værende høj. På en risikoskala fra 1 til 7, hvor 7 er højeste risikoklasse, forventes afdelingen at ligge i risikoklasse 5.

Investor skal især være opmærksom på, at aktiemarkedsrisiko, risiko på kontantindestående, udstederspecifik risiko og valutarisiko kan påvirke værdien af investering i afdelingen.

De enkelte risikofaktorer er nærmere beskrevet i afsnittet "Risikoforhold og risikoklasser".

Globale Bæredygtige Aktier

Investorprofil/Den typiske investor

Afdelingen henvender sig til detailinvestorer. Afdelingen henvender sig til investorer med en investeringshorisont på minimum fire år.

Udlodning

Afdelingen er udloddende, idet afdelingens nettooverskud udbetales til investorerne i perioden mellem den 1. januar og foreningens ordinære generalforsamling.

Udlodningens størrelse afhænger af det foregående regnskabsårs indtægter og omkostninger og beregnes i overensstemmelse med ligningslovens § 16 C. I forbindelse med udlodning fra afdelingen, skal afdelingen indeholde udbytteskat efter reglerne for hver enkelt investortype.

Skatte- og afgiftsregler

Afdelingen er et investeringsinstitut med minimumsbeskatning, jf. ligningslovens § 16 C.

For frie midler investeret i afdelingen beskattes afkastet hos investorerne i hovedtræk efter samme regler som ved direkte investering i værdipapirer. For fysiske personer beskattes udbytte samt gevinst eller tab ved afståelse af beviser i afdelingen som aktieindkomst, mens det for selskaber sker efter lagerprincippet og som selskabsindkomst.

For pensionsmidler sker beskatningen efter lagerprincippet og i medfør af lov om pensionsafkastbeskatning.

Optagelse til handel på reguleret marked

Afdelingen er ikke optaget til handel på Nasdaq Copenhagen A/S eller et andet reguleret marked.

Andele

Afdelingen er bevisudstedende. Andelene registreres hos Euronext Securities i stykker à 100 kr. eller multipla heraf.

Fondskode/ISIN

Afdelingen er registreret hos Euronext Securities med følgende fondskode/ISIN: DK0061276573.

Risikoforhold og risikofaktorer

Risikoforhold

Investering i andele i foreningens afdeling indebærer en risiko for tab på samme måde som ved enhver anden investering. Værdien af andele i en afdeling kan svinge med tiden og kan således på et vilkårligt tidspunkt være enten mindre, det samme eller mere værd end på investeringstidspunktet. Investor skal derfor være opmærksom på, at investering i foreningsandele ikke kan sammenlignes med indskud i en bank, og at værdien ikke er garanteret.

Afdelingen har en risikoklasse. Risikoklassen angiver den typiske sammenhæng mellem risikoen og muligheden for afkast ved at investere i afdelingen, og den er bestemt af udsvingene i afdelingens indre værdi i de seneste fem år og/eller repræsentative data. Vær opmærksom på, at en afdelings risikoklasse kan ændre sig med tiden, og at de historiske data, der ligger bag den nuværende placering i en risikoklasse, ikke nødvendigvis giver et billede af den fremtidige risikoprofil.

I skemaet herunder er afdelingens risikoklasse vist på en skala fra 1 til 7. Risikoklasse 1 betyder små kursudsving og dermed lav risiko og er typisk kombineret med lavere afkast. Risikoklasse 7 betyder store kursudsving og dermed høj risiko, typisk kombineret med mulighed for højere afkast.

Afdeling	Risikoklasse skala 1-7
Globale Bæredygtige Aktier	5

Se de aktuelle risikoklasser i afdelingernes 'Central investorinformation' på foreningens hjemmeside.

Foreningen arbejder løbende med at fastholde risikoprofilen for den enkelte afdeling gennem en passende spredning af afdelingens investeringer inden for de rammer, som lovgivningen og foreningens vedtægter sætter.

Risikofaktorer

Afdelingerne kan være påvirket af forskellige risikofaktorer. En række af disse mulige risikofaktorer er listet op herunder:

Aktiemarkedsrisiko:

Kursudviklingen på aktiemarkederne kan til tider svinge voldsomt, og kursværdien på aktier kan falde meget og hurtigt. Aktiemarkederne kan blive udsat for særlige politiske eller reguleringsmæssige forhold, som kan påvirke værdien af en afdelings aktieinvesteringer. Desuden vil markedsmæssige, sektormæssige, nationale, regionale eller generelle økonomiske forhold kunne påvirke værdien af en afdelings investeringer såvel positivt som negativt.

Modpartsrisiko:

Når en afdeling investerer i afledte finansielle instrumenter og depotbeviser, som fx ADR's og GRD's, eller foretager udlån af værdipapirer, kan der være en risiko for, at modparten ikke overholder sine forpligtelser. Det kan betyde et tab for afdelingen.

Risiko på kontantindestående

En afdeling kan have en større eller mindre del af sin formue som kontantindestående eller aftaleindskud i et pengeinstitut, bl.a. i foreningens depotselskab. Det giver afdelingen en risiko for tab, hvis pengeinstituttet går konkurs.

Udstederspecifik risiko:

Et enkelt værdipapir vil kunne svinge mere i værdi end det samlede marked og vil dermed kunne give et afkast, der er meget forskelligt fra markedets. Værdien af det enkelte værdipapir vil bl.a. afhænge af indtjeningen hos udstederen, fx selskabet bag en aktie eller en virksomhedsobligation, som igen kan være påvirket af fx lovgivningsmæssige, konkurrencemæssige og likviditetsmæssige forhold. Hvis en afdeling investerer en stor procentdel af sin formue i ét enkelt værdipapir, bliver den mere følsom over for udviklingen hos denne udsteder, og værdien af afdelingen kan variere meget. Hvis udsteder går konkurs, kan afdelingen få et tab.

Risikoforhold og risikofaktorer

Valutarisiko:

Investeringer i udenlandske værdipapirer giver en risiko ved omveksling fra udenlandske valutaer til danske kroner, fordi valutakurserne kan svinge. Disse udsving kan påvirke værdien af investeringerne i en afdeling, der investerer i udenlandske værdipapirer, i såvel positiv som negativ retning. En afdeling, som investerer i danske værdipapirer, har ingen direkte valutarisiko, mens en afdeling som investerer i europæiske værdipapirer har begrænset valutarisiko. En afdeling, som systematisk kurssikrer mod danske kroner, har en meget begrænset valutarisiko. Det vil være beskrevet under den enkelte afdelings investeringsområde, om den foretager en sådan kurssikring.

Vær opmærksom på, at listen kun er eksempler, og at andre forhold kan spille ind på værdien af investeringen. Vær også opmærksom på, at forskellige dele af de finansielle markeder kan reagere forskelligt på disse forhold.

Foreningsandele, tegning og indløsning

Tegningssted

Fondsmæglerselskabet Investering & Tryghed A/S

Dalgasgade 25, 9

7400 Herning

CVR nr. 19 75 23 05

Tlf.: 96 27 10 00

Løbende emission

Tegning i afdelingen sker i henhold til vedtægterne. Andelene i afdelingen bliver udbudt i løbende emission uden fastsat højeste beløb efter dobbeltprismetoden. Andele tegnet i den løbende emission afregnes til den førstkomende emissionskurs. Afregning foregår tre bankdage efter tegningen ved registrering af andelene på investors konto hos Euronext Securities. Emissionsprisen beregnes hver dag.

Løbende emission kan suspenderes efter bestyrelsens beslutning, såfremt det eksempelvis vurderes, at der er væsentlig tvivl om værdien af afdelingens midler på emissionstidspunktet. Eventuel suspension og genoptagelse af emission efter suspension vil blive meddelt på foreningens hjemmeside.

Emissionsomkostninger

Emissionsprisen for afdelingen fastsættes ved anvendelse af dobbeltprismetoden i henhold til § 4, stk. 1 i bekendtgørelse om beregning af emissions- og indløsningspriser ved tegning og indløsning af andele i danske UCITS m.v. ved at dividere formuens værdi på emissionstidspunktet med den nominelle værdi af tegnede andele med tillæg af et beløb til dækning af udgifter ved køb af finansielle instrumenter og nødvendige omkostninger ved emissionen.

Inkluderet i emissionsomkostningerne indgår følgende maksimale udgifter i procent af indre værdi:

• Kurtage og direkte omkostninger ved køb af instrumenter:	0,10%
• Øvrige markedsafledte handelsomkostninger:	0,10%
• Administration:	0,00%
• Markedsføring m.v.:	0,00%
• Offentlige afgifter m.v.:	0,00%
• Tegnings-, salgs- og garantiprovision m.v.:	<u>0,00%</u>
I alt	<u>0,20%</u>

De angivne maksimale emissionsomkostninger kan overskrides i perioder med usædvanlige markedsforhold, som medfører en stigning i de øvrige markedsafledte udgifter ved køb og salg af en afdelings instrumenter. Hvis en sådan situation opstår, vil foreningen i denne periode oplyse om de konkrete emissionsomkostninger samt offentliggøre en meddelelse om usædvanlige markedsforhold på foreningens hjemmeside, ligesom det vil blive offentliggjort samme sted, når der igen vendes tilbage til det anførte maksimale emissionstillæg.

Omkostningerne for foreningen vil ved store emissioner på 10 mio. kr. og derover være lavere end svarende til de i det ovenfor angivne satser. Ved store emissioner forbeholder foreningen sig derfor ret til i det konkrete tilfælde at reducere emissionstillægget. Emissionstillægget kan dog ikke være lavere end omkostningerne ved køb af finansielle instrumenter, medmindre emissionen sker i forbindelse med apportindskud af værdipapirer i afdelingen.

Indløsning

Enhver investor har ret til når som helst at indløse sine andele helt eller delvist. Indløsningsprisen beregnes ved anvendelse af dobbeltprismetoden i henhold til § 4, stk. 2 i bekendtgørelse om beregning af emissions- og indløsningspriser ved tegning og indløsning af andele i danske UCITS m.v. til den indre værdi opgjort på indløsnings-tidspunktet efter samme principper, som anvendes i årsrapporten ved at dividere formuens værdi på indløsnings-tidspunktet med den nominelle

Foreningsandele, tegning og indløsning

værdi af tegnede andele med fradrag af et beløb til dækning af udgifter ved salg af finansielle instrumenter og til nødvendige omkostninger ved indløsningen. Ved indløsning skønnes omkostninger til kurtag, spreads og øvrige handelsomkostninger maksimalt at andrage 0,20% af indre værdi.

Foreningen kan i særlige tilfælde forlange, at indløsningsprisen fastsættes efter, at afdelingen har realiseret de til imødekommelse af indløsningen nødvendige aktiver. I sådanne tilfælde skal foreningen ved udsættelse straks efter udsættelsen underrette Finanstilsynet og de kompetente myndigheder i andre medlemsstater af Den Europæiske Union og lande, som

Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, når foreningen markedsfører sine andele der, om udsættelsen.

Indløsning kan suspenderes efter bestyrelsens beslutning, såfremt det eksempelvis vurderes, at foreningen ikke kan fastsætte den indre værdi på grund af forholdene på markedet, eller når foreningen af hensyn til en lige behandling af investorerne først fastsætter indløsningsprisen, når foreningen har realiseret de til indløsningen af andelene nødvendige aktiver. Indløsning kan også suspenderes som følge af systemmæssige eller tekniske fejl. Eventuel suspension og genoptagelse af indløsning efter suspension vil blive meddelt på foreningens hjemmeside.

Finanstilsynet kan kræve, at foreningen udsætter indløsning af andele, hvis det er i investorernes eller offentlighedens interesse.

Tilbagealg eller indløsning af andele kan ske gennem investors pengeinstitut mod betaling af kutymemæssige handelsomkostninger. Valørdato vil være tre bankdage efter indløsning.

Ved større indløsninger på 10 mio. kr. og derover kan foreningens investeringsforvaltningsselskab foretage indløsninger ved apportudtræk af værdipapirer, såfremt investor måtte ønske dette. Indløsningsfradraget vil ved apportudtræk afvige fra førnævnte skønnede omkostninger.

Ingen investor er forpligtet til at lade sine andele indløse helt eller delvist.

Flytning

Der gælder ingen særlige regler for investors flytning fra en afdeling til en anden i foreningen. Flytning betragtes som indløsning med efterfølgende emission på almindelige vilkår.

Navnenotering

Andelene skal noteres på navn i foreningens register over investorer. Navnenotering foretages af det pengeinstitut, hvor andelene ligger i depot.

Kursoplysning

Den indre værdi samt emissions- og indløsningskursen af andele i afdelingen beregnes hver dag og oplyses på foreningens hjemmeside.

Negotiabilitet og omsættelighed

Investeringsforeningsandelene er omsætningspapirer, og der gælder ingen indskrænkninger i andelenes omsættelighed.

Stemmeret/Rettigheder

Hver investor har én stemme for hver andel à 100 kr. Investorer kan alene udøve stemmeret for de andele, som en uge forud for generalforsamlingen er noteret på vedkommende investors navn i foreningens register over investorer. Der gælder ingen stemmeretsbegrænsning.

Ingen andele har særlige rettigheder.

Opløsning

Foreningsandele, tegning og indløsning

Bestyrelsen kan indstille til investorernes beslutning, at en forening eller afdeling opløses. En sådan indstilling kan være forårsaget af fx utilstrækkeligt kapitalgrundlag eller eventuelt utidssvarende investeringsområde i foreningen eller afdelingen.

Beslutning om ændring af vedtægterne og beslutning om foreningens eller afdelingens afvikling, spaltning eller fusion af den ophørende forening eller afdeling, er kun gyldig, hvis den tiltrædes af mindst 2/3 såvel af de stemmer, der er afgivet, som af den del af formuen, der er repræsenteret på generalforsamlingen.

Lån

Afdelingen må optage lån i henhold til lovens bestemmelser herom.

Væsentlige aftaler og omkostninger

Depotselskab

Foreningen har indgået depotselskabsaftale med The Bank of New York Mellon ("BNY Mellon"). BNY Mellon påtager sig som depotselskab at opbevare og forvalte værdipapirer og likvide midler for hver af foreningens afdelinger i overensstemmelse med lov om investeringsforeninger m.v., lov om finansiel virksomhed og Finanstilsynets bestemmelser. BNY Mellon påtager sig de i lovgivningen fastlagte kontrolopgaver og forpligtelser. Nykredit Bank A/S varetager opgaven som foreningens bevisudstedende institut.

Ajourførte oplysninger om depotselskabet og dets opbevaringsopgaver kan til enhver tid rekvireres hos foreningens investeringsforvaltningsselskab.

Som vederlag for disse ydelser betales for hver afdeling et grundgebyr på 30.000 kr. p.a., samt et landeafhængigt transaktionsgebyr. Dertil kommer et årligt gebyr pr. afdeling for depositarfunktionen.

For 2021 udgjorde vederlaget til depotselskabet:

Vederlag i 1.000 kr.	
Globale Bæredygtige Aktier	284

Administration

Foreningen har indgået administrationsaftale med Nykredit Portefølje Administration A/S, der indgår i Nykredit-koncernen.

Ifølge aftalen påtager Nykredit Portefølje Administration A/S sig foreningens administrative opgaver og daglige ledelse. Disse opgaver skal af Nykredit Portefølje Administration A/S forvaltes i overensstemmelse med lov om investeringsforeninger m.v., Finanstilsynets bestemmelser, foreningens vedtægter, bestyrelsens anvisninger og de af foreningen indgåede aftaler. Nykredit Portefølje Administration A/S fører endvidere foreningens protokol over investorer, hvori navnenoteringen af afdelingernes andele foretages.

Som led i denne aftale betaler foreningen et formueafhængigt gebyr for afdeling Globale Bæredygtige Aktier, der udgør 0,20% p.a. af afdelingens formue op til 100 mio. kr. og 0,15% p.a. af den formue, der ligger over 100 mio. kr. Der er et minimumsgebyr på 16.667 kr. samt transaktions- og derivatafhængige gebyrer.

For 2021 udgjorde vederlaget til investeringsforvaltningsselskabet:

Vederlag i 1.000 kr.	
Globale Bæredygtige Aktier	406

Porteføljeforvaltning

Foreningen har indgået aftale med Fondsmæglerselskabet Investering & Tryghed A/S vedrørende rådgivning om investeringer i afdelingen. Fondsmæglerselskabet Investering & Tryghed A/S, der har tilladelse til rådgivning om investeringer.

Ifølge aftalen skal rådgiver løbende følge afdelingens portefølje og rådgive om tilpasning af porteføljens sammensætning og fordeling på enkelte investeringer efter forventningerne til det opnåelige afkast. Rådgivningen skal ske i overensstemmelse med de retningslinjer, som foreningens bestyrelse har sat for afdelingen.

Som vederlag for forvalterens ydelser betaler foreningen 0,55% p.a. af afdelingens formue.

Markedsføringsaftale

For at styrke rådgivningen af investorerne og markedsføringen har foreningen indgået en markedsføringsaftale med fondsmæglerselskabet Investering & Tryghed A/S. Investering & Tryghed A/S formidler som en del af sin forretningsførelse salg af foreningens andele til detailinvestorer og har i denne sammenhæng mulighed for at fastsætte vilkår, der afviger fra de satser, foreningen har fastsat i dette prospekt. Investering & Tryghed A/S kan således for egen regning afvige fra de

Væsentlige aftaler og omkostninger

satser, der er nævnt i dette prospekt. Investering & Tryghed A/S modtager ikke aflønning i henhold til markedsføringsaftalen.

Aftalen kan af begge parter opsiges med tre måneders varsel, dog således at aftalen kan opsiges af foreningen uden varsel, såfremt dette måtte være i foreningens interesse.

Bestyrelse

Bestyrelsens honorar godkendes årligt af generalforsamlingen. Honorarets fordeling på de enkelte afdelinger er omfattet af vedtægternes bestemmelser herom.

For 2021 udgjorde vederlaget til bestyrelsen 12.000 kr.

Offentlige myndigheder

Finanstilsynet afregnes efter regning. Vederlagets fordeling på de enkelte afdelinger er omfattet af vedtægternes bestemmelser herom.

For 2021 udgjorde afgift til Finanstilsynet 5.000 kr.

Samlede administrationsomkostninger

I henhold til vedtægterne må de samlede administrationsomkostninger, herunder omkostninger til bestyrelse, administration, it, revision, tilsyn, markedsføring og depotselskab for hver afdeling ikke overstige 3,0% af den gennemsnitlige formueværdi af afdelingerne inden for et regnskabsår. Salgs- og informationsomkostninger skal også holdes inden for nævnte 3,0% i det omfang, de ikke finansieres af emissionsindtægterne.

For 2021 udgjorde de samlede administrationsomkostninger i procent af gennemsnitsformuen for afdelingen: 0,76%.

ÅOP

De årlige omkostninger i procent (ÅOP) opgøres i henhold til Investering Danmarks definition.

ÅOP indeholder administrationsomkostninger, handelsomkostninger vedrørende den løbende drift samt investors handelsomkostninger i form af det maksimale emissionstillæg og indløsningsfradrag. Beløbet beregnes under forudsætning af, at investeringen holdes i syv år.

Aktuel ÅOP for afdelingen udgør:

	Aktuel ÅOP + (indirekte handelsomkostninger)
Globale Bæredygtige Aktier	0,76 (+ 0,00)

Skatteforhold

Vederlag og honorarer i foreningens aftaler er eksklusive eventuelle skatter og afgifter.

Tilknyttede personer og selskaber

Foreningens bestyrelse

Professor, dr. jur. Jesper Lau Hansen, formand
Københavns Universitet
Det Juridiske Fakultet

Advokat, partner Kim Højbye
NJORD Law Firm

Direktør, CBS Bestyrelsesuddannelserne Tine Roed

Adm. direktør Henrik Vincents Johansen
Roskilde Fællesbageri ApS

Foreningens direktion

Nykredit Portefølje Administration A/S
Adm. direktør Erling Skorstad
Direktør Tage Fabrin-Brasted
Kalvebod Brygge 1-3
1780 København V
CVR nr. 16 63 76 02

Foreningens revisorer

EY Godkendt Revisionspartnerselskab
Dirch Passers Allé 36
2000 Frederiksberg
CVR nr. 30 70 02 28

Depotselskab

The Bank of New York Mellon
Tuborg Boulevard 12, 3.
2900 Hellerup
CVR nr. 41 82 00 63

Rådgiver

Fondsmæglerselskabet Investering & Tryghed A/S
Dalgasgade 25, 9
7400 Herning
CVR nr. 19 75 23 05

Klageansvarlig

Private investorer i foreningen kan i henhold til lov om finansiel virksomhed indgive en klage til foreningens klageansvarlige hos foreningens investeringsforvaltningsselskab. Klagevejledning fremgår af foreningens hjemmeside www.investin.dk og kan endvidere fås ved henvendelse til foreningens investeringsforvaltningsselskab.

Ankeinstans

Private investorer i afdelingerne kan anke forhold vedrørende foreningen eller afdelingerne til:

Det finansielle ankenævn
Store Kongensgade 62, 2.
1264 København K
sek@fanke.dk
Tlf. 35 43 63 33

Særlige forbehold

Særlige forbehold

Dette prospekt, der er udarbejdet på dansk, henvender sig til danske investorer og er udarbejdet i overensstemmelse med danske regler og lovgivning. Prospektet er indsendt til Finanstilsynet i Danmark i henhold til kapitel 12 i lov om investeringsforeninger m.v. Prospektet er ikke godkendt af eller registreret hos udenlandske myndigheder med henblik på salg og markedsføring af investeringsforeningsandele uden for Danmark.

Oplysninger i dette prospekt kan ikke betragtes som rådgivning vedrørende investeringsmæssige eller andre forhold. Investorer opfordres til at søge individuel rådgivning om egne investeringsmæssige og dertil knyttede forhold.

Distribution af dette prospekt kan i visse lande være underlagt særlige restriktioner. Personer, der kommer i besiddelse af prospektet, er forpligtede til selv at undersøge og iagttage sådanne restriktioner. De af prospektet omfattede investeringsforeningsandele må ikke udbydes eller sælges i USA, Canada og Storbritannien, og dette prospekt må ikke udleveres til investorer hjemmehørende i disse lande.

Oplysninger i dette prospekt er ikke et tilbud eller en opfordring til at gøre tilbud i nogen jurisdiktion, hvor et sådant tilbud eller en sådan opfordring til at gøre tilbud ikke er tilladt, eller til personer over for hvem, et sådant tilbud eller en sådan opfordring til at gøre tilbud ikke er tilladt. Enhver oplysning i nærværende prospekt, herunder om investeringsstrategi og risikoprofil, kan inden for lovgivningens og vedtægternes rammer ændres efter bestyrelsens beslutning.

Model for offentliggørelse af oplysninger om finansielle produkter, der skal gives forud for indgåelse af en aftale, jf. artikel 8, stk. 1, 2 og 2a, i forordning (EU) 2019/2088 og artikel 6, stk. 1, i forordning (EU) 2020/852

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

Produkt navn: Globale Bæredygtige Aktier

Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode): 549300Z2W5AODXPGI441

Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Har dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?

Ja

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 vil foretage et minimum af **bæredygtige investeringer med et socialt mål**: %

Nej

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 50%

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

Den fremmer M/S-karakteristika, men **vil ikke foretage nogen bæredygtige investeringer**



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

Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika gennem inddragelse af forskellige strategier for ansvarlig investering i investeringsprocessen. MSCI World ESG Leaders indekset (GSIN), der indeholder de 800 aktier, som i hver sin branche har opnået den højeste ESG score af de 1600 aktier, der indgår i MSCI Core World indekset, udgør fondens investeringeunivers. Investor skal være opmærksom på, at afdelingen er aktivt forvaltet og således ikke passivt følger GSIN indekset. På baggrund af porteføljeforvalterens fastlagte investeringskriterier udvælges fra GSIN indekset de ledende virksomheder, eller virksomheder der forbedrer sig mest, indenfor bæredygtighedsområdet, i sammenhæng med en vurdering af investeringernes kvalitet og pris. Ved udvælgelse af aktier fra GSIN indekset sikres samtidig, at der ikke investeres i aktier som, på baggrund af MSCI's definition, er involveret i alkohol, gambling, tobak, atomkraft, våben og atomvåben. Afdelingen ekskluderer selskaber med en negativ påvirkning af i forhold til brud på internationale normer, involvering i kontroversielle produkter samt selskaber med betragtelige klimarisici og udenstrategi til at håndtere disse. Afdelingen har fastsat grænser for investeringer i kontroversielle aktiviteter. Virksomheders håndtering af forhold indenfor bæredygtighedsområdet påvirkes gennem dialog med virksomhederne, og ved stemmeafgivelse på generalforsamlingen i henhold til porteføljeforvalterens politik for aktivt ejerskab.

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?**

Afdelingen anvender følgende bæredygtighedsindikatorer:
ESG-rating: Måles på baggrund af ESG-ratingen set i forhold til sammenlignelige virksomheders ESG-rating indenfor samme investeringsunivers
Eksklusion af deltagelse i kontroversielle aktiviteter: Måles på baggrund af antallet af virksomheder der ekskluderes på baggrund af screening af virksomhedens overholdelse af internationale normer for ansvarlig investering.

● **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?**

Afdelingen har fastsat mål for bæredygtige investeringer, og investerer i bæredygtige investeringer, som bidrager til et miljømæssigt mål som beskrevet i FN's verdensmål for bæredygtig udvikling eller EU's klassificeringssystem, uden at investeringen skader miljømæssige eller sociale mål i væsentlig grad, og at virksomheden der investeres i følger god ledelsespraksis. Afdelingen bidrager i forbindelse med modvirkning og tilpasning af klimaændringer, samt andre bæredygtige investeringer, der på baggrund af porteføljeforvalterens analyse- og vurderingsmodeller anses for at være bæredygtige, herunder mål som klimaindsats, energiforbrug, CO2-reduktion mv.

De vigtigste negative indvirkninger er investeringsbeslutningernes betydeligste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i forbindelse med miljømæssige, sociale og personalemæssige spørgsmål, respekt for menneskerettighederne, bekæmpelse af korruption og bekæmpelse af bestikkelse.

● **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?**

Afdelingen skader ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål, ved at udelade investering i selskaber med en negativ påvirkning i forhold til brud på internationale normer, involvering i kontroversielle produkter samt virksomheder med betragtelig klimarisici og uden en strategi til at håndtere disse.

Virksomheder screenes i henhold til deres overensstemmelse med internationale principper og normer for ansvarlig investering. Screeningen sker både ved den initiale investering og løbende. Virksomheder der er involveret i aktiviteter der bryder internationale normer, omfatter kontroversielle produkter eller virksomheder med betragtelige klimarisici og uden strategi til at håndtere disse, ekskluderes.

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

Der er fastsat begrænsninger for afdelingens eksponering for virksomheder, der er aktive i sektoren for fossile brændstoffer. Afdelingen må ikke placere midler i virksomheder, der overtræder FN's Global Compact-principper og OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder eller have eksponering for kontroversielle våben.

— **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:**

Afdelingen må ikke placere midler i virksomheder, som krænker international ret defineret som konventioner tiltrådt og ratificeret af hovedparten af verdenssamfundet, herunder FN's deklaration af menneskerettigheder, OECD Guidelines for multinationale virksomheder, ILO's konventioner for arbejdstagerrettigheder og Global Compacts 10 principper for bæredygtig virksomhedsadfærd. Der foretages løbende screeninger med henblik på at identificere selskaber med alvorlige overskridelse af med OECD og FN's principper.

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

Ja, produktet tager hensyn til følgende PAI-indikatorer:

Eksponering for virksomheder, der er aktive i sektoren for fossile brændstoffer: Der er fastsat begrænsninger for afdelingens eksponering for virksomheder, der er aktive i sektoren for fossile brændstoffer

Overtrædelser af FN's Global Compact-principper og OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder: Dette sker via normbaseret screening, hvor selskaber, der ikke vurderes at være i overensstemmelse med FN's principper og OECD's retningslinjer søges håndteret via dialog. Hvis dialog er virkningsløs, kan selskab blive ekskluderet

Eksponering mod kontroversielle våben (antipersonel-miner, klyngevåben, kemiske våben og biologiske våben). Dette sker via aktivitetsbaseret screening og efterfølgende eksklusion.

Oplysninger om vigtigste negative indvirkning på bæredygtighedsindikatorer kan findes i årsrapporten.



Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produkt?

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

Afdelingen investerer globalt i aktier. Udvælgelsen af aktier sker efter fastlagte udvælgelseskriterier der fokuserer på investering i kvalitetsselskaber til en rimelig pris kombineret med fastlagte ESG kriterier.

Udvælgelsen af aktier sker én gang om året i maj måned, og som hovedregel tilpasses porteføljen én gang månedligt. I tilfælde af at en aktie bryder fastlagte rammer, eller såfremt en aktie ekskluderes fra GSIN indekset, frasælges denne som et led i investeringsstrategien som udgangspunkt umiddelbart efter. GSIN indekset indeholder de 800 aktier, som i hver sin branche har opnået den højeste ESG score af de 1600 aktier, der indgår i MSCI Core World indekset. Ved udvælgelse af aktier fra GSIN indekset sikres det samtidig, at der ikke kan investeres i aktier som, på baggrund af MSCI's definition, er involveret med Alkohol, Gambling, Tobak, Atomkraft, Våben og Atomvåben.

Afdelingen henvender sig til de investorer, som ønsker mulighed et langsigtet afkast, der er på niveau eller bedre en afkastet for GSIN indekset.

● **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?**

Bæredygtighedsforhold er integreret i investeringsstrategien ved at afgrænse afdelingens investeringsunivers til GSIN indekset. GSIN indekset, der indeholder de 800 aktier, som i hver sin branche har opnået den højeste ESG score af de 1600 aktier, der indgår i MSCI Core World indekset, udgør fondens investeringunivers. Ved udvælgelse af aktier fra GSIN indekset sikres samtidig, at der ikke investeres i aktier som, på baggrund af MSCI's definition, er involveret i alkohol, gambling, tobak, atomkraft, våben og atomvåben. Fra sit investeringsunivers, udelukker afdelingen således investering i virksomheder der er involveret i aktiviteter indenfor kontroversielle produkter, samt virksomheder med betragtelig klimarisici i henhold til fastsatte grænseværdier. Som elementer til investeringsstrategien er der både ESG-rating og aktivitetsbaseret eksklusion ved fastlæggelse af investeringsuniverset.

På baggrund af porteføljeforvalterens fastlagte investeringskriterier udvælges fra GSIN indekset de ledende virksomheder, eller virksomheder der forbedrer sig mest, indenfor bæredygtighedsområdet, i sammenhæng med en vurdering af investeringernes kvalitet og pris. ESG-rating vurderes derfor ydeligere ved en endelig udvælgelse. Herefter sker der løbende screening af krænkelse af internationale ret, defineret som konventioner tiltrådt og ratificeret af hovedparten

af verdenssamfundet, herunder FN's deklARATION af menneskerettigheder, OECD Guidelines for multinationale virksomheder, ILO's konventioner for arbejdstagerrettigheder og Global Compacts 10 principper for bæredygtig virksomhedsadfærd. Virksomheders håndtering af forhold indenfor bæredygtighedsområdet påvirkes gennem dialog med virksomhederne, og ved stemmeafgivelse på generalforsamlingen i henhold til porteføljeforvalterens politik for aktivt ejerskab. Hvis ikke dialog medfører den ønskede håndtering, kan virksomhed ekskluderes. Afdelingen ekskluderer selskaber med en negativ påvirkning af i forhold til brud på internationale normer, involvering i kontroversielle produkter samt selskaber med betragtelige klimarisici og udenstrategi til at håndtere disse. Afdelingen har fastsat grænser for investeringer i kontroversielle aktiviteter.

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

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

Afdelingen har ikke givet tilsagn om en minimumssats med henblik på at reducere omfanget af de investeringer, der er blevet overvejet forud for anvendelsen af investeringsstrategien foruden de fastsatte eksklusionskriterier og reduktion af investeringsuniverset.

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

Afdelingen følger porteføljeforvalterens (Fondsmæglerselskabet Investring & Tryghed A/S) politik for ansvarlig investering og integration af bæredygtighedsrisici og politik for aktivt ejerskab og udøvelse af stemmerettigheder. Det er porteføljeforvalterens politik at god ledelsespraksis vurderes ved at inddrage en række elementer, herunder Governance, CSR (herunder sociale og miljømæssig indvirkning), Transparens omkring selskabets forhold (herunder rapportering af finansielle forhold, risiko og kapitalstruktur), Diversitet i ledelse og på bestyrelsesniveau, Efterlevelse af anbefalinger for aktivt ejerskab fra komiteen for god selskabsledelse og efterlevelse af retningslinjerne i aktionærrettighedsdirektivet. God ledelsespraksis vurderes også på baggrund af en ESG-rating, hvor god ledelsespraksis indgår som en del af vurderingen af hvornår virksomheder er ledende, eller forbedrer sig mest, indenfor bæredygtighedsområdet.



Hvad er den planlagte aktivallokering for dette finansielle produkt?

Afdelingens forventes at have en aktivallokering med en minimumsandel på 80 % af AUM i investeringer, der er i overensstemmelse med afdelingens mål om at fremme miljømæssige og sociale karakteristika. Derudover forventes det, at afdelingen afsætter 50 % af aktiverne til bæredygtige investeringer der ikke er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystem. Afdelingen kan investere op til 20% af sine midler i andre finansielle instrumenter, herunder også kontanter.

Aktivallokering

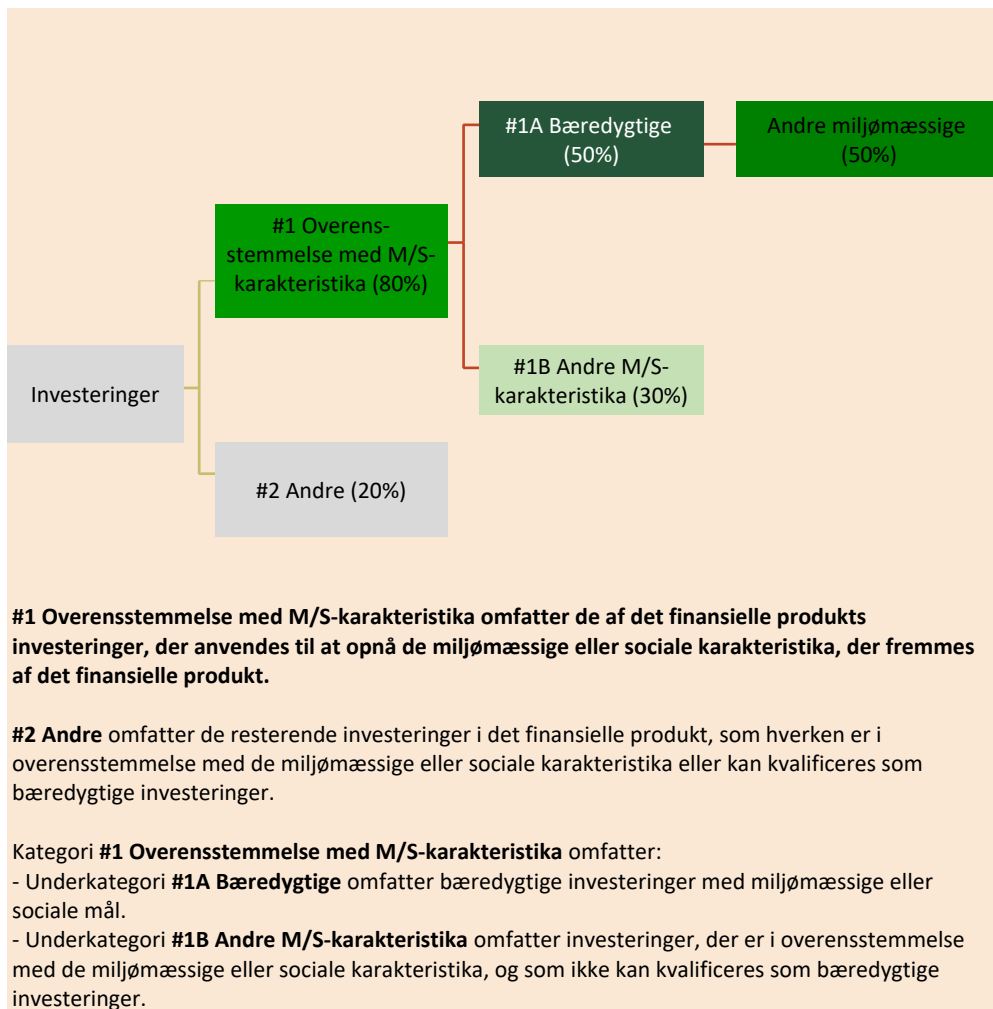
beskriver andelen af investeringer i specifikke aktiver.

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

- **omsætning**, der afspejler andelen af indtægter fra de investeringsmodtagende virksomheders grønne aktiviteter.

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

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



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

Afdelingen anvender ikke derivater.

Mulighedsskaben de 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 drivhusgasemissions niveauer, der svarer til de bedste resultater.



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

Afdelingen har ikke fastsat et minimumsomfang for bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med taksonomiforordningen.

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 statsobligationer, 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.*

1. Investeringer i overensstemmelse med klassificeringssystemet, inkl. statsobligationer*



2. Investeringer i overensstemmelse med klassificeringssystemet, ekskl. statsobligationer*



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

Hvad er minimumsandelene af investeringer i omstillingsaktiviteter og mulighedsskabende aktiviteter?

Afdelingen har ikke fastsat et minimumsomfang for investeringer i omstillingsaktiviteter og mulighedsskabende aktiviteter.



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



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

Afdelingen har fastsat et minimumsomfang på 50% for bæredygtige investeringer med miljømål, der ikke er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Afdelingen kan investere i investeringer, der endnu ikke anses for at være miljømæssige bæredygtige økonomiske aktiviteter i henhold til EU's klassificeringssystem.



Hvilken minimumsandel udgjorde socialt bæredygtige investeringer?

Afdelingen har ikke fastsat minimumsomfang for socialt bæredygtige investeringer.



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

Afdelingen kan investere i andre selskaber og instrumenter, der ikke dækkes investeringsprocessen der relaterer sig til miljømæssige eller sociale karakteristika. Afdelingen kan indeholde kontanter. Derudover kan afdelingen investere i investeringer, for hvilke der er utilstrækkelige ESG data. Afdelingen kan endvidere investere i depotbeviser (fx ADRs og GDRs) samt andre finansielle instrumenter godkendt i medfør af UCITS-direktet. Afdelingen kan derudover investere 10% af sin formue i andre instrumenter end de ovenfor nævnte. Ovennævnte finansielle instrumenter opfylder eller fremmer ikke nogen miljømæssige og sociale minimumskaraktistika.



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?

Nej, afdelingen følger ikke et særskilt indeks for at sikre, at de miljømæssige og/eller sociale karakteristika fremmes.

Reference benchmarks er indekser til måling af, om det finansielle produkt opfylder det bæredygtige investeringsmål.

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

Afdelingen følger ikke et særskilt indeks for at sikre, at afdelingen er i overensstemmelse med de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som det fremmer.

- **Hvordan sikres investeringsstrategiens overensstemmelse med indeksmetoden løbende?**

Afdelingen følger ikke et særskilt indeks for at sikre, at afdelingen er i overensstemmelse med de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som det fremmer.

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

Afdelingen følger ikke et særskilt indeks for at sikre, at afdelingen er i overensstemmelse med de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som det fremmer.

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

Afdelingen følger ikke et særskilt indeks for at sikre, at afdelingen er i overensstemmelse med de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, som det fremmer.



Hvor kan jeg finde flere produktspecifikke oplysninger online?

Hvor kan jeg finde flere produktspecifikke oplysninger online?

Flere produktspecifikke informationer kan findes på den følgende hjemmeside:
npa.nykredit.dk