

Investeringsforeningen Investin

Prospekt

for afdelingen

I&T Globale Aktier ESG Select

Offentliggjort den 1. maj 2024

Foreningen

Navn og adresse

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

<https://npa.nykredit.dk/foreningsoversigt/investeringsforeningen-investin/#investeringsforeningwww>

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:

- EMD Local Currency (SE nr. 34 17 82 08)
- Sampension Globale Aktier KL – i likvidation (SE nr. 39 74 33 02)
- Sampension Obligationer KL – i likvidation (SE nr. 39 79 95 29)
- Globale Aktier AC Indeks – under afvikling (SE nr. 29 77 70 53)
- I&T Nordiske Aktier Large Cap (SE nr. 41 07 82 35)
- I&T Globale Aktier ESG Select (SE nr. 41 07 79 05)

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 <https://npa.nykredit.dk/foreningsoversigt/investeringsforeningen-investin/#investeringsforeningwww>.

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 <https://npa.nykredit.dk/foreningsoversigt/investeringsforeningen-investin/#investeringsforeningwww>. 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 bilaget 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 <https://npa.nykredit.dk/foreningsoversigt/investeringsforeningen-investin/#investeringsforeningwww>.

Formue

Ultimo marts 2024 udgjorde foreningens samlede formue 2,17 mia. kr.

I&T Globale Aktier ESG Select

Beslutning om etablering

Afdeling I&T Globale Aktier ESG Select er besluttet etableret på bestyrelsens møde den 21. november 2019. Afdelingen skiftede navn fra "Globale Bæredygtige Aktier" til I&T Globale Aktier ESG Select" i september 2023.

Formål

Formålet med afdelingen er at give et afkast efter omkostninger, der som minimum er lig med afkastet for afdelingens benchmark.

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 er aktivt forvaltet og investerer i en portefølje af selskaber på de udviklede aktiemarkeder. Investeringerne er spredt på flere regioner, lande og sektorer. Udvælgelsen af aktier sker efter fastlagte udvælgelseskriterier, der fokuserer på investering i kvalitetsselskaber til en rimelig pris kombineret med fastlagte ESG kriterier.

Afdelingen henvender sig til de investorer, som ønsker et langsigtet afkast, der er på niveau med eller bedre end afkastet for det globale aktiemarked målt ved MSCI World.

Afdelingens miljømæssige og sociale karakteristika

Afdelingen fremmer miljømæssige og sociale karakteristika, som beskrevet i artikel 8 i SFDR.

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

Afdelingens benchmark er MSCI World TR inkl. udbytte, målt i danske kroner..

Risikoforhold

Investor skal især være opmærksom på, at aktiemarkedsrisiko, emerging markets risiko, koncentrationsrisiko, modpartsrisiko, risiko på kontantindestående, valutarisiko, værdiansættelsesrisiko og bæredygtighedsrisiko kan påvirke værdien af investering i afdelingen.

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

Investorprofil/Den typiske investor

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

I&T Globale Aktier ESG Select

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.

Foreningsandele, tegning og indløsning

Risikoforhold og risikofaktorer

Investering i andele i afdelingen 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.

De enkelte afdelinger risikoklassificeres på en skala fra 1 til 7. Risikoklassificeringen angiver den typiske sammenhæng mellem risikoen og muligheden for afkast ved at investere i afdelingen og er bestemt af udsvingene i afdelingens (eller et relevant benchmark) indre værdi over de seneste fem år.

Risikoklassificering 1 betyder små kursudsving og dermed lav risiko og er typisk kombineret med lavere afkast. Risikoklassificering 7 betyder store kursudsving og dermed høj risiko og er typisk kombineret med mulighed for højere afkast. Vær opmærksom på, at en afdelings risikoklassificering kan ændre sig med tiden, og at de historiske data, der ligger bag den nuværende placering i en risikoklassificering, ikke nødvendigvis giver et billede af den fremtidige risikoprofil. Den til enhver tid senest beregnede risikoklassificering fremgår af afdelingens dokument med central information, som kan findes på foreningens hjemmeside.

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

De forskellige afdelinger har forskellige investeringsområder og kan derfor være påvirket af forskellige risikofaktorer. Investor skal være særlig opmærksom på, at følgende risikofaktorer kan påvirke værdien af investeringerne i afdelingen:

Aktiemarkedsrisiko

Kursudviklingen på aktiemarkedet kan til tider svinge voldsomt, og kursværdien på aktier kan falde væsentligt. Volatilitet på aktiemarkedet kan skyldes særlige virksomhedsspecifikke, politiske eller reguleringsmæssige forhold. Desuden vil markedsmæssige, sektormæssige, nationale, regionale eller generelle økonomiske forhold kunne påvirke værdien af en afdelings investering både positivt og negativt.

Emerging markets risiko

Investering i emerging markets og frontier markets kan være forbundet med risici, som ikke er til stede på de udviklede finansielle markeder. Emerging markets og frontier markets dækker lande i Østeuropa, Latinamerika, Afrika og Asien. Fælles for landene er, at de kan være kendetegnet ved politisk ustabilitet og risiko for fx nationalisering og konfiskation af private virksomheder eller statslig overvågning og kontrol. Ligeledes kan korruption være udbredt. De finansielle markeder i disse lande kan være præget af usikre forhold omkring depoter, registrering og afvikling, og den økonomiske udvikling kan ligeledes være usikker og forbundet med risiko for devaluering af valutaen og hyperinflation. Desuden kan likviditeten på emerging markets og frontier markets være lav som følge af økonomiske og politiske ændringer.

I tilfælde hvor en afdeling via Stock Connect kan foretage investering i Kina er der yderligere risici. Juridiske forhold, handelsforhold og forhold omkring opbevaring af værdipapirer er behæftet med usikkerhed, der er risiko for myndighedsindblanding, ændrede betingelser og restriktioner.

Koncentrationsrisiko

Værdien af individuelle værdipapirer kan svinge mere end markedet generelt, og deres performance kan derfor afvige markant fra markedets performance. I tilfælde hvor en afdeling investerer en stor procentandel af sin formue i ét enkelt værdipapir, bliver den mere følsom over for udviklingen hos denne udsteder. Værdien af individuelle værdipapirer afhænger af udstederspecifikke faktorer som eksempelvis indtjening, som kan påvirkes af fx lovgivningsmæssige, konkurrencemæssige og likviditetsmæssige forhold.

Modpartsrisiko

Når en afdeling investerer i afledte finansielle instrumenter (derivater) og depotbeviser (fx ADR's og GDR's), eller foretager udlån af værdipapirer, kan der være en risiko for, at modparten ikke overholder sine forpligtelser. Der kan desuden være

Foreningsandele, tegning og indløsning

en risiko for manglende betaling mod levering på markeder, hvor der ikke er samtidighed i udvekslingen af værdipapirer og kontanter. Dette kan medføre et tab for afdelingen.

Risiko på kontantindestående

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

Valutarisiko

Investeringer i værdipapirer udstedt og handlet i andre valutaer end afdelingens basisvaluta indebærer en risiko, da valutakurserne kan svinge. Disse udsving kan ske hurtigt og uforudsigeligt og således påvirke værdien af investeringerne i en afdeling i både positiv eller negativ retning. En afdeling, som investerer i værdipapirer udstedt i afdelingens egen basisvaluta, har ingen direkte valutarisiko. En afdeling, som systematisk kurssikrer mod afdelingens basisvaluta eller en anden tæt korreleret valuta, har en meget begrænset valutarisiko.

Værdiansættelsesrisiko

Ved investering i værdipapirer, som ikke handles på et reguleret marked, eller som sjældent handles, kan der være en risiko ved den løbende værdiansættelse af disse aktiver. Værdiansættelsen af sjældent handlede eller unoterede aktiver kan enten baseres på modeller, hvor kurser beregnes på baggrund af markedsværdier af lignende værdipapirer, eller baseres på periodiske regnskabsrapporteringer og andre meddelelser fra udsteder. Sidstnævnte beregnede værdiansættelser er afhængige af værdiansættelsesmodeller samt skøn vedrørende fremtidig indtjening og kontantstrøm. Værdiansættelsen kan derfor være eksponeret til pludselige ændringer i opadgående eller nedadgående retning.

Bæredygtighedsrisiko

Ved bæredygtighedsrisiko forstås en miljømæssig, social eller ledelsesmæssig begivenhed eller omstændighed som, hvis den indtræffer, kan have negativ indvirkning på værdien af investeringen.

For at en bæredygtighedsrisiko har en negativ påvirkning forudsætter det, at bæredygtighedsrisici materialiserer sig som finansielle risici. Dette kan fx ske ved, at den miljømæssige, sociale eller ledelsesmæssige begivenhed eller omstændighed påvirker afsætningen af udsteders produkter eller udsteders omkostninger. I særlige tilfælde kan det også ske gennem andre investorers risikovillighed eller villighed i det hele taget til at investere i udsteder.

Bæredygtighedsrisici kan identificeres som særlige risici forbundet med udsteder i forbindelse med:

- Den grønne omstilling, hvilket vil påvirke efterspørgslen efter forskellige energikilder samt regulering for forbruget af disse
- Klimaforandringer, hvilket potentielt indebærer fysiske risici for udsteders værdier
- Forurening, hvilket kan indebære omkostninger til udsteder for oprydning eller omstilling af produktionen
- Begrænsning af biodiversiteten, hvilket kan medføre ny regulering eller skift i efterspørgsel
- Respekt for menneskerettigheder, hvilket kan udføre leverandørkæder såvel som afsætning af produkter, såfremt det ikke håndteres korrekt
- Faglige rettigheder, hvilket kan øge risikoen for strejker eller afsætning af produkter
- God selskabsledelse, hvor mangel på diversitet og uafhængighed i bestyrelsen kan spille en rolle

Dette er et udsnit af de mest udbredte risici, men der kan være andre risici, der er særligt relevante for bestemte udstedere. I forbindelse med håndteringen af disse risici tages der derfor udgangspunkt i et omfattende datasæt med henblik på at afdække alle relevante risici i så vidt omfang som muligt. Begrænset adgang til data samt uklare beregningsmetoder betyder dog, at disse informationer er forbundet med nogen usikkerhed både i forhold til den løbende datahåndtering samt den endelige vurdering og eksekvering.

Foreningsandele, tegning og indløsning

Tegningssted

Fondsmæglerselskabet Investering & Tryghed A/S
Papirfabrikken 26, 1.
8600 Silkeborg
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 kurtage, 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 andelenes 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.

Tilbagesalg 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 investorers 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.

Foreningsandele, tegning og indløsning

Opløsning

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 2023 udgjorde vederlaget til depotselskabet:

Vederlag i 1.000 kr.	
I&T Globale Aktier ESG Select	395

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 I&T Globale Aktier ESG Select, 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 2023 udgjorde vederlaget til investeringsforvaltningsselskabet:

Vederlag i 1.000 kr.	
I&T Globale Aktier ESG Select	451

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

sats, 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 2023 udgjorde vederlaget til bestyrelsen 81.500 kr.

Offentlige myndigheder

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

For 2023 udgjorde afgift til Finanstilsynet 4.500 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 2023 udgjorde de samlede administrationsomkostninger i procent af gennemsnitsformuen for afdelingen: 0,78%.

Skatteforhold

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

Tilknyttede personer og selskaber

Foreningens bestyrelse

Advokat, partner Kim Høiby, formand
Lund Elmer Sandager Advokatpartnerselskab

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

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
Strandvejen 125, 1.
2900 Hellerup
CVR nr. 41 82 00 63

Rådgiver

Fondsmæglerselskabet Investering & Tryghed A/S
Papirfabrikken 26, 1. th
8600 Silkeborg
CVR nr. 19 75 23 05

Klageansvarlig

Ved klager over egne konti, depoter eller rådgivning om investeringer i foreningen bedes investor kontakte sin daglige bankrådgiver.

Ved klager over forholdene i foreningen bedes investor kontakte investeringsforvaltningsselskabet:

Nykredit Portefølje Administration A/S
Kalvebod Brygge 1-3
1780 København V
Tlf.: +45 44 55 92 00
E-mail: klageansvarlig.npa@nykredit.dk

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. Bæredygtige investeringer med et miljømål kan være i overensstemmelse med klassificeringssystemet eller ej.

Produkt navn: I&T Globale Aktier
ESG Select

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

Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Har dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?

● ● <input type="checkbox"/> Ja	● ● <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<input type="checkbox"/> Det vil foretage et minimum af bæredygtige investeringer med et miljømål: %	<input checked="" type="checkbox"/> 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 40%
<input type="checkbox"/> i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet	<input type="checkbox"/> med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet
<input type="checkbox"/> i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet	<input checked="" type="checkbox"/> med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet
<input type="checkbox"/> Det vil foretage et minimum af bæredygtige investeringer med et socialt mål: %	<input checked="" type="checkbox"/> med et socialt mål
	<input type="checkbox"/> Den fremmer M/S-karakteristika, men vil ikke foretage nogen bæredygtige investeringer



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

Minimumsandel af bæredygtige investeringer

Afdelingen investerer delvist i virksomheder, som vurderes i væsentlig grad at bidrage til et miljømæssigt eller socialt mål, uden at gøre væsentlig skade på andre miljømæssige eller sociale mål og som samtidig følger god ledelsespraksis.

CO2e-reduktion

Afdelingen har fokus på selskabernes udledning og søger at reducere CO2-aftrykket fra afdelingens investeringer.

ESG integration

Afdelingen integrerer oplysninger om miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige (ESG) forhold i investeringsbeslutningerne. Selskaber med de dårligste ESG vurderinger udelukkes fra investeringsuniverset.

Sektor- og værdibaserede eksklusioner

Afdelingen udelukker virksomheder, der grundet deres forretningsaktiviteter eller virksomhedsadfærd anses for at være uegnede som følge af en betydelig negativ påvirkning på miljøet eller samfundet som helhed.

Afdelingen anvender ikke et referenceindeks med henblik på at opnå de miljømæssige og sociale karakteristika.

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?

For at måle hvorvidt de miljømæssige og sociale karakteristika er opnået, anvender porteføljeforvalteren følgende indikatorer:

- Andelen af bæredygtige investeringer

- CO2-aftryk

- ESG-score

- Antallet af selskaber, der ekskluderes fra investeringsuniverset i henhold til afdelingens eksklusionsprincipper

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 formålet med de bæredygtige investeringer som afdelingen delvis har til hensigt at foretage, er at bidrage til et eller flere af FN's 17 verdensmål for bæredygtig udvikling eller alternativt er involverede i aktiviteter, der er i overensstemmelse med EU's klassificeringssystem.

Et selskab anses som at bidrage til bæredygtig udvikling, hvis mere end 20% af dets omsætning bidrager til et eller flere af FN's verdensmål eller er i overensstemmelse med EU klassificeringssystemet. Et selskab anses også som at bidrage, hvis det har sat ambitiøse klimamål godkendt af Science Based Target initiative (SBTi).

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?**

De bæredygtige investeringer skader ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål. Dette sikres generelt for afdelingen 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. Virksomheder screenes både ved den initiale investering og løbende. Virksomheder der er involveret i aktiviteter der bryder med Global Compact principper og OECDs retningslinjer for multinationale virksomheder samt virksomheder med involvering i tobaksproduktion, våben og fossile brændstoffer ekskluderes.

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

De bæredygtige investeringer tager hensyn til indikatorer for negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer. Dette sker ved, at 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 mod 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 FNs 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

Afdelingen tager hensyn til indikatorerne drivhusgasemissioner og CO2e-aftryk, idet afdelingen sigter mod en lavere udledning af CO2e end benchmark. Afdelingen overholder endvidere eksklusionskriterierne for EU's Paris Aligned Benchmark (PAB).

Afdelingen tager hensyn til eksponering i 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

Afdelingen tager hensyn til indikatoren om 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 ekskluderes fra investeringsuniverset.

Afdelingen tager hensyn til indikatoren eksponering mod kontroversielle våben (antipersonel-miner, klyngevåben, kemiske våben, biologiske våben, hvid forfor og forarmet uran). Dette sker via aktivitetsbaseret screening og efterfølgende eksklusion



Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produkt?

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

Afdelingen er aktivt forvaltet og investerer i en portefølje af selskaber på de udviklede aktiemarkeder. Investeringerne er spredt på flere regioner, lande og sektorer. Udvælgelsen af aktier sker efter fastlagte udvælgelseskriterier der fokuserer på investering i kvalitetsselskaber til en rimelig pris kombineret med fastlagte ESG kriterier. Afdelingen henvender sig til de investorer, som ønsker et langsigtet afkast, der er på niveau med eller bedre end afkastet for det globale aktiemarked målt ved MSCI World

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?

Afdelingen har en minimumsandel af bæredygtige investeringer på 40%

Afdelingen har et CO2 aftryk, der som minimum er 50% lavere end afdelingens benchmark

Afdelingen har en ESG score som er højere end afdelingens benchmark

Afdelingen investerer ikke i virksomheder, der krænker internationalt anerkendte normer og konventioner, herunder menneske- og arbejdstagerrettigheder, miljø og antikorrupsion.

Afdelingen investerer ikke i virksomheder med tilknytning til kontroversielle våben og atomvåben.

Afdelingen investerer heller ikke i konventionelle våben (hvis mere end 10% af indtægterne) og civile skydevåben (hvis mere end 5% af indtægterne)

Afdelingen investerer ikke i virksomheder med involvering i tobaksproduktion

Afdelingen investerer ikke i selskaber, hvis indtægter fra efterforskning, minedrift, indvinding af, eller raffinering af kul er 1% eller derover.

Afdelingen investerer ikke i virksomheder, hvis indtægter fra efterforskning efter, indvinding af, distribution eller raffinering af oliebrændstoffer er 10% eller derover.

Afdelingen investerer ikke i virksomheder, hvis indtægter fra efterforskning efter, indvinding af, fremstilling eller distribution af gas er 50% eller derover.

Afdelingen investerer ikke i virksomheder, hvis indtægter fra produktion af elektricitet med en drivhusgasintensitet på mere end 100 g CO₂ e/kWh er 50% eller derover

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 integrerer oplysninger om ledelsesmæssige forhold i investeringsprocessen. Vurdering af god ledelsespraksis varetages gennem normbaserede screeninger, hvor udstedere der ikke efterlever FNs Global Compact, OECDs retningslinjer for multinationale virksomheder og ILOs konventioner om grundlæggende arbejdstagerrettigheder, identificeres. Desuden vurderes god ledelsespraksis via screening af en række indikatorer, der har til formål at afdække, om de virksomheder, som afdelingen er investeret i eller vil investere i, har væsentlige mangler i relation til ledelsesstrukturer, skattepraksis, aflønningspraksis eller arbejdstagerforhold. Selskaber, der ikke lever op til ovennævnte principper, udelukkes fra investeringsuniverset



Hvad er den planlagte aktivallokering for dette finansielle produkt?

Afdelingen forpligter sig til at have en minimumsandel af investeringer som illustreret nedenfor. Hvor der ikke vises en procentandel, kan sådanne investeringer være relevante for strategien, men afdelingen forpligter sig ikke på noget tidspunkt at have en specifik andel.

Aktivallokering

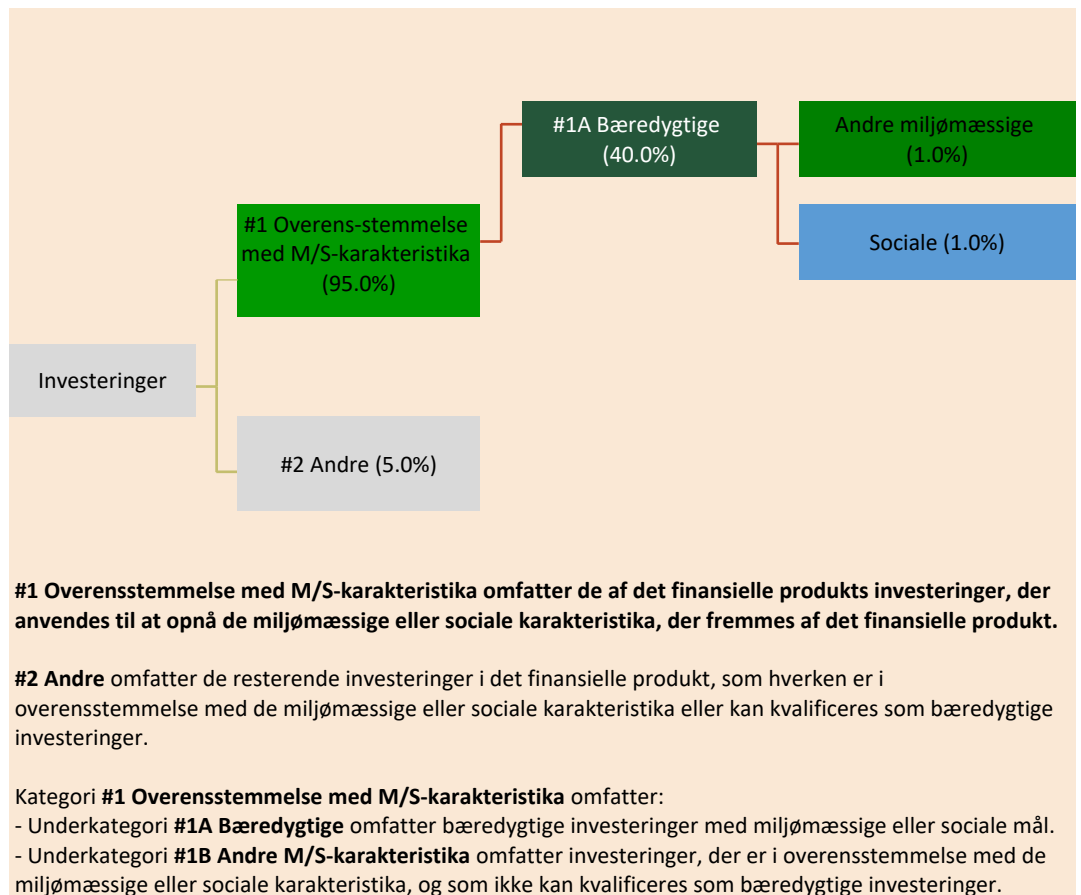
beskriver andelen af investeringer i specifikke aktiver.

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?

Mindsteandelen af investeringer, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, er 0%. Der er kun få tilstrækkeligt pålidelige data til at vurdere overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Det er derfor ikke meningsfuldt at angive en forpligtende minimumsandel for, hvor stor en andel af afdelingen investeringer, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet. Oplysninger om og indberetning af overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet forbedres i takt med, at EU's rammeloavgivning udvikles, og virksomheder stiller data til rådighed.

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

Ja:

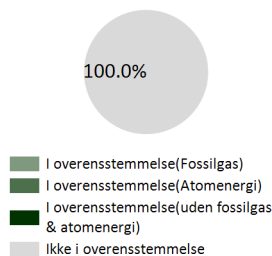
Inden for fossil gas

Inden for atomkraft

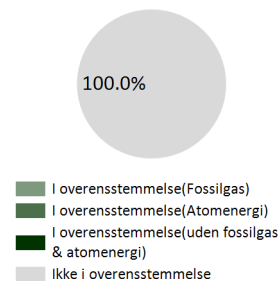
Nej

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 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

**På baggrund af manglende datatilgængelighed rapporteres der ikke på aktiviteter, som er i overensstemmelse med taksonomiforordningens kriterier for fossil gas og atomkraft

Hvad er minimumsandelen af investeringer i omstillingsaktiviteter og mulighedsskabende aktiviteter?

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



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?

Minimumsandelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, er 1%.



Hvilken minimumsandel udgjorde socialt bæredygtige investeringer?

Minimumsandelen af bæredygtige investeringer med socialt mål er 1%.



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

"Andre" investeringer kan omfatte investeringer i likvide aktiver (kontanter), der har til formål at opfylde afdelingens likviditetsstyring samt afledte finansielle instrumenter til afdækning af risiko. 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?

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