

Skema 1

Erklæring om investeringsbeslutningers vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer

Finansiel markedsdeltager: Sparekassen Sjælland-Fyn A/S, LEI 5493002DPKDEC2JN1Y86

Sammenfatning

Sparekassen Sjælland-Fyn A/S, LEI 5493002DPKDEC2JN1Y86, tager hensyn til de væsentligste negative indvirkninger af sine investeringsbeslutninger på bæredygtighedsfaktorer. Denne erklæring er den konsoliderede erklæring om de væsentligste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer fra Sparekassen Sjælland-Fyn A/S.

Denne erklæring om de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer omfatter referenceperioden fra den 1. januar til den 31. december 2022. Erklæringen vil blive offentliggjort senest d. 30. juni 2023.

Rammerne for sparekassens arbejde med investeringsbeslutningers negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer fastlægges i vores Politik for integration af bæredygtighedsrisici i Sparekassen Sjælland-Fyn, hvori processen for identificering og prioritering af de vigtigste negative bæredygtighedsindvirkninger og -indikatorer beskrives.

I erklæringen rapporterer sparekassen på hver af de obligatoriske samt to frivillige indikationer for negativ indvirkning på bæredygtighed for sparekassens investeringer. Foruden at rapportere sparekassens investeringers indvirkning på den enkelte indikator, beskrives det kort i erklæringen de i 2022 truffede og for 2023 planlagte foranstaltninger med hensyn til den givne indikator.

I sparekassen vurderer vi aktuelt, at drivhusgasemissioner har den største negative indvirkning på klimaet. I flere af sparekassens investeringsprodukter er der derfor fokus på reduktion af virksomhedernes CO₂-udledning.

Da det er første gang, at sparekassens erklæring er baseret på en referenceperiode med konkret selskabsdata, indeholder erklæringen ikke en historisk sammenligning. Næste erklæring med referenceperioden 1. januar til 31. december 2023 forventes at indeholde en sådan historisk sammenligning.

Til brug for rapporteringen er anvendt data fra MSCI ESG, Sustainalytics og CMP.

Summary

Sparekassen Sjælland-Fyn A/S, LEI 5493002DPKDEC2JN1Y86 considers principal adverse impacts of its investment decisions on sustainability factors. The present statement is the consolidated statement on principal adverse impacts on sustainability factors of Sparekassen Sjælland-Fyn A/S.

This statement on principal adverse impacts on sustainability factors covers the reference period from 1 January to 31 December 2022. The statement will be published no later than 30 June 2023.

The framework for the bank's work with the negative impacts of investment decisions on sustainability factors is determined in our Policy for the Integration of Sustainability Risks in Sparekassen Sjælland-Fyn (only available in Danish), in which processes for identifying and prioritizing the most important negative sustainability impacts and indicators are described.

In the statement, the bank reports on each of the mandatory and two additional indications for negative impact on the sustainability of the bank's investments. In addition to reporting the impact of the bank's investments on the individual indicator, the statement briefly describes the actions taken in 2022 and planned for 2023 with regard to the given indicator.

We currently estimate that greenhouse gas emissions have the greatest negative impact on the climate. In several of our investment products, there is therefore a focus on reducing the companies' CO2 emissions.

As it is the first time the bank's statement is based on a reference period with concrete company data, the statement does not contain a historical comparison. The next statement with the reference period 1 January to 31 December 2023 is expected to contain such a historical comparison.

The statement uses data from MSCI ESG, Sustainalytics and CMP.

| Indikatorer for investeringer i investeringsmodtagende virksomheder | | | | | |
|---|-----------|--------------------|----------------------|------------|---|
| Indikator for negativ indvirkning på bæredygtighed | Parameter | Indvirkning [år n] | Indvirkning [år n-1] | Forklaring | Trufne foranstaltninger og planlagte foranstaltninger og mål fastsat for den næste referenceperiode |
| KLIMARELATEREDE OG ANDRE MILJØRELATEREDE INDIKATORER | | | | | |

| | | | | | |
|--|--|---|---------------------|--|---|
| Drivhusgasemissioner | 1. Drivhusgasemissioner | Anvendelsesområde 1- drivhusgasemissioner | 26.046 ton | | Sparekassen benytter sig i høj grad af samarbejdspartnere som leverer komponenter eller løsninger til sparekassen på investeringsområdet. |
| | | Anvendelsesområde 2- drivhusgasemissioner | 6.913 ton | | |
| | | Anvendelsesområde 3- drivhusgasemissioner | 194.512 ton | | |
| | | Drivhusgasemissioner i alt | 227.471 ton | | |
| | 2. CO2-aftryk | CO2-aftryk | 340,14 ton/mio. EUR | | Af disse samarbejdspartnere, har fire samarbejdspartnere tilsluttet sig Net Zero Asset Managers initiativet, og dermed forpligtet sig til en målsætning om nuludledning af CO2 fra deres investeringsporteføljer senest i 2050 i tråd med Paris-aftalens målsætninger med formål at begrænse den globale opvarmning til 1,5 grader. Sparekassens største samarbejdspartner på investeringsområdet, har ligeledes en ekskluderingspolitik, som betyder at der |
| 3. Investeringsmodtagende virksomheders drivhusgasemissionsintensitet | Investeringsmodtagende virksomheders drivhusgasemissionsintensitet | 760,01 ton/mio. EUR | | | |
| 4. Eksponering for virksomheder, der er aktive i sektoren for fossile brændstoffer | Andel af investeringer i virksomheder, der er aktive i sektoren for fossile brændstoffer | 5,61 % | | | |
| 5. Andel af forbrug og produktion af ikkevedvarende energi | Andel af investeringsmodtagende virksomheders forbrug af ikkevedvarende energi og produktion af ikkevedvarende energi fra ikkevedvarende energikilder i forhold til vedvarende energikilder udtrykt i procent af de samlede energikilder | 66,90 % | | | |

| | | | | | |
|---------------|--|---|--|--|---|
| | 6. Energiforbrugsintensitet pr. sektor med stor indvirkning på klimaet | Energiforbrug i GWh pr. mio. EUR i indtægter for investeringsmodtagne virksomheder pr. sektor med stor indvirkning på klimaet | ¹ A: 0,00 B: 0,91 C: 2,36 D: 4,43 E: 0,76 F: 0,10 G: 0,05 H: 1,00 L: 0,28 | | ikke investeres i virksomheder hvor mere end 5% af omsætningen stammer fra kulminedrift, produktion af oliesand samt olie- og gasefterforskning i offshore Arktiske områder. Sparekassens samarbejdspartnere bruger ligeledes aktivt ejerskab og dialog med udstedere om bedre rapportering samt fastsættelse af konkrete klimamål. Ovenstående foranstaltninger er med til at reducere eksponering mod aktiviteter, som anses for at have betydelig negativ indvirkning på miljøet som helhed. |
| Biodiversitet | 7. Aktiviteter, der påvirker | Andel af investeringer i | 0,08 % | | Sparekassens samarbejdspartnere |

¹ A: Landbrug skov og fiskeri, B: Råstofudvinding, C: Industri, D: Energiforsyning, E: Vandforsyning og renovation, F: Bygge og anlæg, G: Handel, H: Transport, L: Ejendomshandel og udlejning

| | | | | | |
|--------|--|--|--------------------------------|--|---|
| | biodiversitetsfølsomme områder negativt | investeringsmodtagende virksomheder med anlæg/aktiviteter i eller tæt på biodiversitetsfølsomme områder, hvis disse investeringsmodtagende virksomheders aktiviteter har en negativ indvirkning på disse områder | | | observerer, at udviklingen i data stadig er under udvikling. Udviklingen følges, og baseret på udviklingen vurderes konkrete foranstaltninger med henblik på at undgå eller mindske de negative indvirkninger på biodiversiteten. |
| Vand | 8. Udledning til vand | Ton udledning til vand, der genereres af de virksomheder, der investeres i, pr. mio. EUR investeret, udtrykt som et vægtet gennemsnit | 4,84 ton/mio. EUR ² | | Sparekassens samarbejdspartnere observerer, at udviklingen i data stadig er under udvikling. Udviklingen følges, og baseret på udviklingen vurderes konkrete foranstaltninger med henblik på at undgå eller mindske de negative indvirkninger relateret til udledning til vand. |
| Affald | 9. Andel af farligt affald og radioaktivt affald | Ton farligt affald og radioaktivt affald, der genereres af de virksomheder, der investeres i, pr. mio. | 3,41 ton/mio. EUR | | Sparekassens samarbejdspartnere observerer udviklingen i data og rammer for arbejdet |

² For nuværende er datakvaliteten mangelfuld, hvorfor det ikke har været muligt at rapportere på sparekassens samlede beholdning. Sparekassen følger udviklingen i datakvaliteten.

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | EUR investeret, udtrykt som et vægtet gennemsnit | | | med negative indvirkninger fra farligt affald og radioaktivt affald. Baseret på denne udvikling vil vi vurdere hvordan og hvornår vi kan igangsætte konkrete foranstaltninger med henblik på at undgå eller mindske de negative indvirkninger relateret til farligt og radioaktivt affald. |
|--|--|--|--|--|--|

INDIKATORER VEDRØRENDE SOCIALE OG PERSONALEMÆSSIGE SPØRGSMÅL SAMT RESPEKT FOR MENNESKERETTIGHEDERNE OG BEKÆMPELSE AF KORRUPTION OG BESTIKKELSE

| | | | | | |
|---------------------------------------|--|--|--------|--|---|
| Sociale og personalemæssige spørgsmål | 10. Overtrædelser af FN's Global Compact-principper og Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udviklings (OECD's) retningslinjer for multinationale virksomheder | Andel af investeringer i investeringsmodtagende virksomheder, der har været involveret i overtrædelser af FN's Global Compact-principper eller OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder | 0,13 % | | Sparekassens samarbejdspartnere benytter alle normbaserede screeninger for brud på internationale normer og konventioner. Screeninger af investeringer tager afsæt i brud på eller overtrædelser af FN's Global Compact- |
|---------------------------------------|--|--|--------|--|---|

| | | | | | |
|--|--|---|---------|--|--|
| | | | | | <p>principper og Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udviklings (OECD's) retningslinjer for multinationale virksomheder, FN's Menneskerettigheds-erklæring og ILO arbejdsmarkeds-konventioner.</p> <p>Hvis screeningen viser, at en virksomhed bryder med disse principper, vil forvalteren enten frasælge investeringen, eller opstarte en dialog med henblik på at søge at påvirke virksomheden til at tage ansvar og ændre adfærd.</p> |
| | 11. Mangel på processer og overholdelsesmekanismer til overvågning af overholdelsen af FN's Global Compact-principper og OECD's retningslinjer for | Andel af investeringer i investeringsmodtagne virksomheder uden politikker for overvågning af overholdelsen af FN's Global Compact-principper eller | 55,93 % | | Sparekassen har en politik på området, som sikrer at samarbejdspartnere benytter normbaserede screeninger, som beskrevet ovenfor. |

| | | | | | |
|--|---|---|---------|--|---|
| | multinationale virksomheder | OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder eller mekanismer til behandling af klager med henblik på at imødegå overtrædelser af FN's Global Compact-principper eller OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder | | | |
| | 12. Ukorrigeret lønforskel mellem kønnene | Gennemsnitlig ukorrigeret lønforskel mellem kønnene i de investeringsmodtagende virksomheder | 8,66 % | | Data på dette område er stadig mangelfuld og inkonsistent. Sparekassens samarbejdspartnere observerer udviklingen i data og rammer for arbejdet med negative indvirkninger relateret til ukorrigeret lønforskel mellem kønnene. |
| | 13. Kønsdiversitet i bestyrelsen | Forhold i gennemsnit mellem kvindelige og mandlige bestyrelsesmedlemmer i de investeringsmodtagende virksomheder, udtrykt i procent af | 30,98 % | | Kønsdiversitet indgår som element i en virksomheds ESG-rating, men der er ikke fastsat konkrete foranstaltninger eller mål for nuværende |

| | | | | | |
|--|--|--|--------|--|--|
| | | alle bestyrelsesmedlemmer | | | hos sparekassens samarbejdspartnere. |
| | 14. Eksponering for kontroversielle våben (personelminer, klyngeammunition, kemiske våben og biologiske våben) | Andel af investeringer i investeringsmodtagende virksomheder, der er involveret i fremstilling eller salg af kontroversielle våben | 0,00 % | | Sparekassen har en politik på området, om at samarbejdspartnere som minimum ekskluderer selskaber der agerer indenfor klyngevåben, landminer, kemiske våben, biologiske våben og atomvåben uden for ikkespredningsaftalen. |

| Indikatorer for investeringer i stater og supranationale organisationer | | | | | |
|---|-----------|--------------------|----------------------|------------|---|
| Indikator for negativ indvirkning på bæredygtighed | Parameter | Indvirkning [år n] | Indvirkning [år n-1] | Forklaring | Trufne foranstaltninger og planlagte foranstaltninger og mål fastsat for den næste referenceperiode |

| | | | | | |
|--------------|--------------------------|---|------------------|--|---|
| Miljømæssige | 15. Drivhusgasintensitet | Investeringsmodtagende landes drivhusgasemissionsintensitet | 197 ton/mio. EUR | | Af sparekassens samarbejdspartnere, har fire samarbejdspartnere tilsluttet sig Net Zero |
|--------------|--------------------------|---|------------------|--|---|

| | | | | | |
|---------|---|--|---|--|--|
| | | | | | Asset Managers initiativet, og dermed forpligtet sig til en målsætning om nuludledning af CO2 fra deres investeringsporteføljer senest i 2050 i tråd med Paris-aftalens målsætninger med formål at begrænse den globale opvarmning til 1,5 grader. |
| Sociale | 16. Investeringsmodtagende lande forbundet med krænkelse af sociale rettigheder | Antallet af investeringsmodtagende lande forbundet med krænkelse af sociale rettigheder (absolut tal og relativt talt divideret med alle investeringsmodtagende lande) som omhandlet i internationale traktater og konventioner, FN's principper og i givet fald national lovgivning | Absolut (antal): 4 Relativt (pct.): 5% | | En række af sparekassens samarbejdspartnere har ligeledes retningslinjer for statsobligationer, som følger gældende sanktioner og ekskluderer lande hvor der er sanktioner mod investering i statsobligationer. |

Andre indikatorer for de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer

Supplerende klimarelaterede og andre miljørelaterede indikatorer

| Indikator for negativ indvirkning på bæredygtighed | Parameter | Indvirkning [år n] | Indvirkning [år n-1] | Forklaring | Trufne foranstaltninger og planlagte foranstaltninger og mål fastsat for den næste referenceperiode |
|--|---|--|----------------------|------------|---|
| Emissioner | 4. Investeringer i virksomheder uden initiativer til reduktion af CO ₂ -emissioner | Andel af investeringer i investeringsmodtagende virksomheder uden initiativer til reduktion af CO ₂ -emissioner med henblik på tilpasning til Parisaftalen. | 34,14% | | Af sparekassens samarbejdspartnere, har fire samarbejdspartnere tilsluttet sig Net Zero Asset Managers initiativet, og dermed forpligtet sig til en målsætning om nuludledning af CO ₂ fra deres investeringsporteføljer senest i 2050 i tråd med Parisaftalens målsætninger med formål at begrænse den globale opvarmning til 1,5 grader. |

Supplerende indikatorer for sociale og personalemæssige spørgsmål samt respekt for menneskerettigheder og bekæmpelse af korrupion og bestikkelse

| Indikator for negativ indvirkning på bæredygtighed | Parameter | Indvirkning [år n] | Indvirkning [år n-1] | Forklaring | Trufne foranstaltninger og planlagte foranstaltninger og mål fastsat for den næste referenceperiode |
|--|---|---|----------------------|------------|---|
| Menneskerettigheder | 9. Manglende menneskerettigheds-politik | Andel af investeringer i enheder uden en menneskerettigheds-politik | 15,37% | | <p>Sparekassens samarbejdspartnere benytter alle normbaserede screeninger for brud på internationale normer og konventioner.</p> <p>Hvis screeningen viser, at en virksomhed bryder med disse principper, vil forvalteren enten frasælge investeringen, eller opstarte en dialog med henblik på at søge at påvirke virksomheden til at tage ansvar og ændre adfærd.</p> |

Beskrivelse af politikker for identifikation og prioritering af de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer

Sparekassens væsentligste politik for identifikation og prioritering af de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer udgøres af "Politik for integration af bæredygtighedsrisici i

Sparekassen Sjælland-Fyn", hvori processen for identificering og prioritering af de vigtigste negative bæredygtighedsvirkninger og -indikatorer beskrives.

Politik for integration af bæredygtighedsrisici i Sparekassen Sjælland-Fyn er senest godkendt af bestyrelsen i maj 2023. Politikken opdateres og godkendes af sparekassens bestyrelse på årlig basis.

Politikken giver kunderne et sammenhængende billede af, hvordan sparekassen tager højde for bæredygtighedsrisici, hvilke konkrete typer risici vi tager højde for, samt hvordan vi eller vores samarbejdspartnere løbende analyserer, hvordan konkrete selskaber og sektors evne til at levere attraktive afkast påvirkes af disse risici.

Sparekassen distribuerer en række investeringsprodukter. Størstedelen af vores investeringsbeslutninger på vegne af kunder sker via sparekassens egenudviklede produkter, som bygges op med produkter fra vores samarbejdspartnere på investeringsområdet, primært investeringsforeninger og Exchange-Traded-Funds (ETF'ere). Disse samarbejdspartnere er udvalgt med afsæt i vores Politik for integration af bæredygtighedsrisici i Sparekassen Sjælland-Fyn. Det betyder, at sparekassen i praksis lægger forvalternes hensyntagen til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer til grund, når vi i forbindelse med puljeløsninger og porteføljepleje tager investeringsbeslutninger på vegne af kunderne.

Overordnet integreres bæredygtighedsrisici i sparekassens investeringsprodukter med afsæt i følgende tre fokuspunkter:

1. Screening af investeringer
2. Aktivt ejerskab via stemmeafgivelse og dialog samt
3. Eksklusion

Sparekassens engagement i og arbejde med ovenstående fokuspunkter som led i integrationen af bæredygtighedsrisici udføres af vores samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet.

Sparekassen anser screening af investeringernes mulige negative bæredygtighedsvirkninger som et meget vigtigt redskab i arbejdet med at integrere bæredygtighedsrisici i investeringsbeslutningsprocesser. Det er derfor et krav, at vores samarbejdspartnere via en løbende

screening, dog minimum en gang årligt, identificerer selskaber med potentielle bæredygtighedsrisici og eventuelt opstiller investeringsrestriktioner over for bestemte industrier.

Ved at anvende generelle screeningskriterier før investering, sigter vi mod at begrænse investering i virksomheder med negativ indvirkning på bæredygtighedsfaktorer.

Politikker for aktivt ejerskab

Sparekassen ser aktivt ejerskab som et vigtigt redskab til at fremme selskabers langsigtede værdiskabelse og minimere risici relateret til bæredygtighedsrelaterede forhold samt finansielle risici for kunderne, efter investeringen er foretaget.

I vores Politik for integration af bæredygtighedsrisici i Sparekassen Sjælland-Fyn er de overordnede rammer for sparekassens arbejde med aktivt ejerskab fastlagt. Sparekassen udvælger vores samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet, f.eks. investeringsforeninger, blandt mange kriterier også ud fra et kriterie om, at vores kunders formuer kan investeres ansvarligt og med et bæredygtigt aftryk. Et af fokuspunkterne er bl.a., at samarbejdspartneren via aktivt ejerskab understøtter udvikling og langsigtet værdiskabelse i de selskaber, der investeres i.

Sparekassen ser dialog som et vigtigt redskab i det aktive ejerskab. Stemmeafgivelse bruges, hvor dialogen med selskabet ikke viser tilstrækkelige fremskridt. I de tilfælde, hvor dialog eller stemmeafgivelse ikke fører til handling fra selskabets side, vil vores samarbejdspartnere tage skridt til et frasalg og eventuelt placere selskabet på eksklusionslisten.

Henvisninger til internationale standarder

Generelt stiller vi krav om, at de udpegede samarbejdspartnere alle i et eller andet omfang har tilsluttet sig overholdelse af adfærdskodekser for ansvarlig forretningsskik og internationalt anerkendte standarder for due diligence og rapportering.

Konkret har alle de leverandører af finansielle produkter, som vi har indgået en distributionsaftale med, tilsluttet sig FN's principper for ansvarlige investeringer (PRI). Ligeledes har sparekassen tilsluttet sig samme principper ved udgangen af 2021.

Det betyder, at disse produktleverandører er forpligtet til at integrere bæredygtighedsrelaterede faktorer i deres investeringsanalyser, beslutningsprocesser og deres arbejde med aktivt ejerskab. Det sætter dem i stand til at skride ind over for selskaber, der bryder internationale love og normer for miljøbeskyttelse, menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder og bekæmpelse af korrupsion.

Historisk sammenligning

En historisk sammenligning af den rapporterede periode med den tidligere rapporterede periode vil blive foretaget fra 2024.