

## Erklæring om investeringsrådgivningens vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer\*

\*Efterlevelse af EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS FORORDNING (EU) 2019/2088 af 27. november 2019 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser (Disclosureforordningen)

### Erklæringen vedrører rådgivning om finansielle produkter, som udbydes i forbindelse med investeringsrådgivning i Sydbank.

I processen med at udvælge finansielle produkter for investeringsrådgivning hos Sydbank A/S, lægger vi vægt på at vurdere de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer af disse produkter. Denne vurdering er grundlagt på de informationer, som er gjort tilgængelige af produktudbyderne i overensstemmelse med Disclosureforordningen.

De finansielle produkter, som vi rådgiver om, bliver ikke udvalgt eller rangeret baseret på de vigtigste negative indvirkninger. Der er derfor heller ikke fastsat kriterier de vigtigste negative indvirkninger i forbindelse medudvælgelse af produkter.

I 'Information for integration af bæredygtighedsrisici i investeringsrådgivning', der er tilgængelig på [sydbank.dk/governance](https://sydbank.dk/governance), oplyser vi om Sydbanks integration af bæredygtighedsrisici i investeringsrådgivningen. Dokumentet indeholder ligeledes en liste af godkendte samarbejdspartnere, hvorigennem vi tilbyder finansielle produkter, og hvorvidt en samarbejdspartner har en politik eller information om integration af bæredygtighedsrisici.

Vi eller en samarbejdspartner kan identificere og mitigere risici på baggrund af integration af bæredygtighedsrisici eller ved at tage hensyn til de vigtigste negative indvirkninger fra bæredygtighedsfaktorer gennem:

- Screeninger
- Aktivt ejerskab
- Eksklusion

I 'Politik for ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab', der er tilgængelig på [sydbank.dk/governance](https://sydbank.dk/governance), har vi beskrevet hvordan vi arbejder med at identificere de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer. Sydbanks kapitalforvaltning foretager investeringer inden for rammerne defineret i politikken og ansvaret for at politikken efterleves. Vi stiller ikke krav til at samarbejdspartnere efterlever politikken, men søger at påvirke vores samarbejdspartnere til at efterleve tilsvarende standarder.

- Selskaber som bryder internationale våbenkonventioner
- Selskaber med mere end 5% omsætning fra produktion af termisk kul
- Selskaber med mere end 5% omsætning fra produktion af oliesand

I indeksfonde og ETF'er, som vi rådgiver om, kan vi ikke garantere, at de selskaber vi gerne vil undgå, er ekskluderet. Årsagen til manglende efterlevelse er at eksklusion strider imod naturen i en passiv strategi.

I forbindelse med vurderingen af egnethed, afdækker vi kundernes præferencer for bæredygtighed. Dette gør det muligt for Sydbanks rådgivere at guide kunderne i retning af de finansielle investeringsprodukter, der bedst stemmer overens med kundens bæredygtighedspræferencer, herunder overvejelser om at minimere investeringernes negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer.