

Politik for integration af bæredygtighedsrisici

Formål

Formålet med denne politik er at beskrive, hvordan Vestjysk Bank ønsker at hjælpe kunden med at investere ansvarligt. Banken stiller krav om ansvarlighed til vores samarbejdspartnere på investeringsområdet. Kravene er beskrevet i denne politik og skal bidrage til at sikre, at kunden får investeret sin formue ansvarligt.

Bankens samarbejdspartnere som investeringsforeninger, kapitalforvaltere og værdipapirfonde skal bestræbe sig på at levere tilfredsstillende, risikojusterede afkast, men de skal også sikre, at bankens krav til ansvarlighed overholdes i de investeringer, de foretager. Vestjysk Bank forventer, at vores samarbejdspartnere på investeringsområdet har en politik for samfundsansvar og ansvarlige investeringer, samt følger den til enhver tid gældende brancheanbefaling i forhold til minimumshåndtering af bæredygtighed.

Når Vestjysk Bank yder investeringsrådgivning til kunden, så sørger banken bl.a. for, at kunden er bekendt med risikoen ved at investere. Banken forsøger at beskytte kundens investering mod begivenheder og forhold, der kan have væsentlig negativ indvirkning på værdien heraf. Investeringsrisiko kan komme mange steder fra, og ved bæredygtighedsrisiko forstår banken en miljømæssig, social eller en ledelsesmæssig begivenhed, der - hvis den opstår - kan have faktisk eller potentiel væsentlig negativ virkning på værdien af kundens investering.

For at integrerer bæredygtighedsrisici i bankens investeringsbeslutningsproces og ved investeringsrådgivning arbejder banken med tre fokuspunkter, som er beskrevet i politikken.

Gældende for

Denne politik gælder for medarbejdere, der yder investeringsrådgivning.

Lovkrav

Der gælder følgende lovkrav:
Første del af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/2088 af 27. november 2019 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser – også kaldet Disclosure-forordningen – der træder i kraft den 10. marts 2021.

Fokuspunkt 1 Udvælgelse af samarbejdspartner

Bankens samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet, f.eks. investeringsforeninger, udvælges blandt mange kriterier, og herunder også ud fra et kriterie om, at kundens formue kan investeres ansvarligt. I udvælgelsen af bankens samarbejdspartnere på investeringsområdet lægger banken bl.a. vægt på, at samarbejdspartneren, hvor det er relevant:

- Integrerer miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold i investeringsanalyse- og beslutningsprocesser.
 - Er aktiv ejer og indarbejder miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold i politikker vedrørende ejerskab og i den praktiske håndtering af investeringerne.
 - Søger at opnå åbenhed om miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold fra de selskaber, der investeres i.
-

Fokuspunkt 2 Screening af investeringer

Bankens samarbejdspartnere forventes, hvor det er relevant for deres investeringsprodukter, at identificere selskaber med potentielle bæredygtighedsrisici og eventuelt opstille investeringsrestriktioner over for bestemte industrier.

For investeringer (eller selskaber), som har et bekræftet brud på én eller flere internationale normer eller konventioner, opfordrer banken til, at bankens samarbejdspartnere enten indleder dialog med selskabet med henblik på at få selskabet til at tage ansvar for bruddet og ændre adfærd eller ekskluderer selskabet fra investeringsuniverset.

Udover den normbaserede screening forventer banken, at bankens samarbejdspartnere foretager en aktivitetsbaseret screening af selskaberne. Konkret forventer banken, at samarbejdspartneren som minimum ekskluderer selskaber, der agerer inden for klyngevåben, landminer, kemiske våben, biologiske våben samt atomvåben, der ikke er omfattet af 'Traktaten om ikke-spredning af kernevåben'.

Fokuspunkt 3 Aktivt ejerskab

Med det formål at understøtte selskabernes udvikling og langsigtede værdiskabelse forventer banken, at bankens samarbejdspartnere på investeringsområdet, f.eks. ved udøvelse af stemmerettigheder eller dialog, påvirker miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold, hvor det er relevant i de selskaber, der investeres i.

Varetagelse af investeringer

Når banken på vegne af kunden sammensætter investeringsporteføljer, inddrages miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold i udvælgelsesproceduren af de selskaber, som der investeres i. Via samarbejde med bankens produktleverandører foretages der overordnede screeninger således, at der så vidt muligt begrænses investeringer i selskaber, som ikke lever op til en vis bæredygtighedsstandard.

Banken søger at begrænse investeringer i selskaber, der ikke lever op til en vis bæredygtighedsstandard, idet banken ønsker at begrænse risikoen for, at kunden lider økonomiske tab eller andre væsentlige negative konsekvenser som følge af en begivenhed, som er skabt på grund af, at selskabet ikke har levet op til bæredygtighedskriterier. Bankens søger således at undgå at foretage

investeringer i selskaber, hvor der f.eks. er dårlige arbejdsforhold, korrupsion eller lignende.

**Investerings
rådgivning**

Når banken udøver investeringsrådgivning, tages der bl.a. også højde for, om kunden foretrækker investeringer i selskaber, som har en høj standard for inddragelse af bæredygtighed, og banken arbejder for at sikre, at bankens samarbejdspartnere har relevante produkter at tilbyde kunden.

**Integration af
bæredygtigheds
risici**

Vestjysk Bank holder løbende fokus på at integrere bæredygtighedsrisici i investeringsprocesserne, da banken ønsker at skabe langsigtede afkast for kunden samtidig med, at banken bidrager positivt til samfundet og miljøet.

**Bestyrelsens
godkendelse**

Vedtaget på bestyrelsesmøde den 7. marts 2022:

Kim Duus

Gert Rinaldo Jonassen
(læst)

Bent Simonsen

Bolette van Ingen Bro

Hanne Træholt Odegaard

Jan Nordstrøm

Lars Holst

Lars Langhoff

Niels Fessel

Jacob Møllgaard

Karsten Westergård Hansen

Mette Holmegaard Nielsen

Steen Louie Pedersen

Godkendelsesdata Dette skema viser dokumentets godkendelsesdata:

Versionsnummer:	Godkendelsesdato:	Godkendt af:
2.0	07.03.2022	Mads Madsen
Fag-person:	Tilhører:	
Thomas B. Poulsen	Markets	
