

Politik for integration af bæredygtighedsrisici

I Rønde Sparekasse ønsker vi at give kunderne en god investeringsoplevelse. Det handler ikke kun om at få kundens investeringer til at vokse, men også om at få dem til at vokse på den rigtige måde for kunden.

Når vi yder investeringsrådgivning til kunderne, sørger vi bl.a. for, at kunden er bevidst om risikoen ved investering. Vi forsøger at hjælpe kunden med at beskytte investeringen mod begivenheder og forhold, der kan have væsentlig negativ indvirkning på værdien investeringen.

Investeringsrisiko kan komme mange steder fra. Ved bæredygtighedsrisiko forstår vi en miljømæssig, social eller en ledelsesmæssig begivenhed eller omstændighed, som, hvis den opstår, kunne have faktisk eller potentiel væsentlig negativ virkning på værdien af en investering.

Nedenfor har vi beskrevet, hvordan vi i Sparekassen integrerer bæredygtighedsrisici i investeringsbeslutningsprocessen og ved investeringsrådgivning. Formålet er at vi kan træffe de bedst mulige investeringsbeslutninger for de kunder, der investerer i Lokal Puljeinvest og Investeringskonto FRI via Rønde Sparekasse, og give de kunder der får rådgivning det bedst mulige beslutningsgrundlag for at skabe konkurrencedygtige og langsigtede afkast.

I integrationen af bæredygtighedsrisici i vores investeringsbeslutningsproces og ved investeringsrådgivning arbejder vi ud fra 3 opmærksomhedspunkter:

1. Udvalgelse af samarbejdspartnere

Rønde Sparekasse rådgiver ikke om investering i enkeltstående selskaber.

Sparekassens samarbejdspartnere og produktleverandører på investeringsområdet er investeringsforeninger. Udvælgelsen sker bl.a. ud fra et kriterie om, at vores kunders formuer investeres ansvarligt. I udvælgelsen af vores samarbejdspartnere på investeringsområdet lægger vi bl.a. vægt på, at samarbejdspartneren:

- Integrerer miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold i investeringsanalyse- og beslutningsprocesser.
- Er aktive ejere 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.

2. Screening af investeringer.

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

Vi henstiller til at vores samarbejdspartnere foretager en normbaseret screening af selskaberne, hvor der sigtes mod at identificere brud på relevante internationale normer og konventioner om menneskerettigheder, arbejdsforhold, miljøbeskyttelse og bekæmpelse af korruption.

For investeringer (eller selskaber), som har et bekræftet brud på én eller flere internationale normer eller konventioner, opfordrer vi til, at vores 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 vi, at vores samarbejdspartnere foretager en aktivitetsbaseret screening af selskaberne.

Konkret forventer vi, at samarbejdspartnerne som minimum ekskluderer selskaber, der agerer inden for:

- Klyngevåben
- Landminer
- Kemiske våben
- Biologiske våben
- Atomvåben, der ikke er omfattet af Traktaten om ikke-spredning af kernevåben

3. Aktivt ejerskab

Med det formål at understøtte selskabernes udvikling og langsigtede værdiskabelse forventer vi, at vores 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.

Når vi tager investeringsbeslutninger på kundens vegne

Når vi på vegne af kunder sammensætter investeringsporteføljer i forbindelse med investering i Lokal Puljeinvest og Investeringskonto FRI, inddrages miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold i udvælgelsesproceduren af de selskaber, der investeres i. Via samarbejde med vores produktleverandører foretages der overordnede screeninger, så investering i selskaber, der ikke lever op til en vis bæredygtighedsstandard, så vidt muligt begrænses.

Rønde Sparekasse søger at begrænse investeringer i selskaber, der ikke lever op til en vis bæredygtighedsstandard, idet vi ønsker at begrænse risikoen for, at kunder lider økonomisk 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.

Når vi yder kunden investeringsrådgivning

Når vi udøver investeringsrådgivning, tages der, udover de lovgivningsmæssige krav om risikoprofil, investeringshorisont m.v., også højde for, om kunden foretrækker investeringer i investeringsforeninger, som har en høj standard for inddragelse af bæredygtighed i de selskaber, der investeres i.

Integration af bæredygtighedsrisici er et blandt mange tiltag

I Rønde Sparekasse har vi løbende fokus på at integrere bæredygtighedsrisici i investeringsprocesserne, da vi ønsker at skabe langsigtede afkast for kunderne samtidig med, at vi bidrager positivt til samfundet og miljøet.