

Model for periodisk offentliggørelse af oplysninger om finansielle produkter, jf. artikel 8, stk. 1, 2 og 2a, i forordning (EU) 2019/2088 og artikel 6, stk. 1, i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Maj Invest Value Aktier Akkumulerende

Identifikator for juridiske enheder (LEI-kode): 54930025E2ELCBPRIU75

Miljømæssige og/eller sociale karakteristika

Havde dette finansielle produkt et bæredygtigt investeringsmål?

☒ ☒ ☐ Ja

☐ Det foretog **bæredygtige investeringer med et miljømål:** ____%

☐ i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet

☐ i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet

☐ Det foretog **bæredygtige investeringer med et socialt mål:** ____%

☒ ☐ ☒ Nej

☐ Det fremmede **miljømæssige/sociale (M/S) karakteristika** og selv om det ikke havde en bæredygtig investerings som mål, havde det en andel af bæredygtige investeringer på ____%

☐ med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet

☐ med et miljømål i økonomiske aktiviteter, der ikke kvalificerer som miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet

☐ med et socialt mål

☒ Det fremmede M/S-karakteristika, men foretog ikke nogen bæredygtige investeringer

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 investeringsmodtagende virksomheder følger god ledelsespraksis.

EU-klassificeringssystemet er et klassificeringssystem der er fastsat i forordning (EU) 2020/852, og som opstiller en liste over miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter. Nævnte forordning indeholder ikke en liste over socialt bæredygtige økonomiske aktiviteter. Bæredygtige investeringer med et miljømål kan være i overensstemmelse med klassificeringssystemet eller ej.



I hvilket omfang blev de miljømæssige og/eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt, opfyldt?

Afdelingen fremmede både miljømæssige og sociale karakteristika ved at integrere ESG-risici og -muligheder i investeringsprocessen. Afdelingen har investeret i selskaber, der bedst håndterede ESG-risici og -muligheder inden for afdelingens investeringsunivers, vurderet på baggrund af selskabets ESG Risk Rating, som måler selskabets eksponering over for og håndtering af ESG-risici.

Herudover blev de miljømæssige og sociale karakteristika understøttet gennem aktivt ejerskab, herunder dialog med selskaber, der har overtrådt eller er i risiko for at overtræde internationale normer, herunder FN's Global Compact, som omfatter principper vedrørende menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, miljø og anti-korruption, samt gennem afgivelse af stemmer på generalforsamlinger i overensstemmelse med foreningens stemmepolitik.

Afdelingen anvendte ikke et referenceindeks.

● **Hvordan klarede bæredygtighedsindikatorerne sig?**

Afdelingens bæredygtighedsindikatorer er ikke omfattet af revisionserklæringen.

Indikator	2025
Porteføljens aggregerede ESG Risk Rating	17,86
Porteføljens finansielle benchmarks aggregerede ESG Risk Rating	18,49
Forskellen mellem porteføljens og det finansielle benchmarks aggregerede ESG Risk Rating	-0,63

● **...og sammenlignet med tidligere perioder?**

Afdelingens bæredygtighedsindikatorer er blevet udviklet over tid i takt med forbedret datatilgængelighed. Nye bæredygtighedsindikatorer introduceret i 2025 rapporteres på for første gang i denne periode. Da disse indikatorer ikke har været anvendt i tidligere perioder, foreligger der ikke sammenlignelige historiske data.

Afdelingen anvender fortsat eksklusioner som et bindende element i investeringsstrategien, og disse er blevet og vil fortsat blive efterlevet fremadrettet. Eksklusioner anses dog ikke længere som en bæredygtighedsindikator i rapporteringen, og der rapporteres derfor ikke på disse som bæredygtighedsindikatorer fra og med 2025.

Afdelingens bæredygtighedsindikatorer er ikke omfattet af revisionserklæringen.

Indikator	2025	2024	2023	2022
Porteføljens aggregerede ESG Risk Rating	17,86	n.a.	n.a.	n.a.
Porteføljens finansielle benchmarks aggregerede ESG Risk Rating	18,49	n.a.	n.a.	n.a.
Forskellen mellem porteføljens og det finansielle benchmarks aggregerede ESG Risk Rating	-0,63	n.a.	n.a.	n.a.

Bæredygtighedsindikatorer måler, hvordan de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af dette finansielle produkt, opnås.

Andel af selskaber i porteføljen der havde overtrådt porteføljens eksklusionskriterier	n.a.	0%	0%	0%
--	------	----	----	----

● **Hvad var målene for de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis foretog, og hvordan bidrog de bæredygtige investeringer til sådanne mål?**

Afdelingen har ikke forpligtet sig til at foretage bæredygtige investeringer.

● **Hvordan skadede de bæredygtige investeringer, som det finansielle produkt delvis foretog, ikke i væsentlig grad nogen af de miljømæssige eller sociale bæredygtige investeringsmål?**

Afdelingen har ikke forpligtet sig til at foretage bæredygtige investeringer.

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

Ikke relevant.

— **Var de bæredygtige investeringer i overensstemmelse med OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder og FN's vejledende principper om erhvervslivet og menneskerettigheder? Nærmere oplysninger:**

Ikke relevant.



Hvordan tog dette finansielle produkt hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer?

Afdelingen tog hensyn til de vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer ved at identificere, opgøre og rapportere obligatoriske PAI-indikatorer i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1288 samt udvalgte frivillige PAI-indikatorer fra tabel 2 og tabel 3.

Udvalgte indikatorer blev anvendt som bindende eksklusionskriterier, mens øvrige indikatorer blev anvendt til transparens og overvågning.

Udvalgte indikatorer fra tabel 2 og 3:

- PAI-indikator nr. 4 i tabel 2: Investeringer i selskaber uden initiativer til reduktion af CO₂-emissioner
- PAI-indikator nr. 9 i tabel 3: Manglende menneskerettighedspolitik

Disse indikatorer blev anvendt som supplement til afdelingens overordnede ESG-ramme, uden at udgøre et selvstændigt investeringsfokus.

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.

En samlet oversigt over de PAI-indikatorer, som afdelingen tog hensyn til i rapporteringsperioden, fremgår af PAI-skemaet.

Indikator for negativ indvirkning på bæredygtighed		Indvirkning	Dækning
Skema 1			
1. Drivhusgasemissioner	Anvendelsesområde 1- drivhusgasemissioner	3.784,57	97%
	Anvendelsesområde 2- drivhusgasemissioner	2.102,20	97%
	Anvendelsesområde 3- drivhusgasemissioner	45.744,33	97%
	Drivhusgasemissioner i alt	51.631,10	97%
2. CO2-aftryk	CO2-aftryk	261,25	97%
3. Investeringsmodtagende virksomheders drivhusgasemissionsintensitet	Investeringsmodtagende virksomheders drivhusgasemissionsintensitet	401,42	97%
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	16%	97%
5. Andel af forbrug 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	57%	86%
5. Andel af produktion af ikkevedvarende energi		0%	97%
6. Energiforbrugsintensitet pr. sektor med stor indvirkning på klimaet	Energiforbrug i GWh pr. mio. EUR i indtægter for investeringsmodtagende virksomheder pr. sektor med stor indvirkning på klimaet	0,26	97%
7. Aktiviteter, der påvirker biodiversitetsfølsomme områder negativt	Andel af investeringer i investeringsmodtagende virksomheder med anlæg/aktiviteter i eller tæt på biodiversitetsfølsomme områder, hvis disse investeringsmodtagende virksomheders aktiviteter har en negativ indvirkning på disse områder	0%	97%
8. Udledning til vand	Ton udledning til vand, der genereres af de virksomheder, der investeres i, pr. mio. EUR	0,00	35%

	investeret, udtrykt som et vægtet gennemsnit		
9. Andel af farligt affald og radioaktivt affald	Ton farligt affald og radioaktivt affald, der genereres af de virksomheder, der investeres i, pr. mio. EUR investeret, udtrykt som et vægtet gennemsnit	121,55	94%
Indikatorer vedrørende sociale og personalemæssige spørgsmål samt respekt for menneskerettighederne og bekæmpelse af korruption og bestikkelse			
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	8%	97%
11. Mangel på processer og overholdelsesmekanismer til overvågning af overholdelsen af FN's Global Compact-principper og OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder	Andel af investeringer i investeringsmodtagende virksomheder uden politikker for overvågning af overholdelsen af FN's Global Compact- principper eller 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	0%	97%
12. Ukorrigeret lønforskel mellem kønnene	Gennemsnitlig ukorrigeret lønforskel mellem kønnene i de investeringsmodtagende virksomheder	6%	45%
13. Kønsdiversitet i bestyrelsen	Forhold i gennemsnit mellem kvindelige og mandlige bestyrelsesmedlemmer i de investeringsmodtagende virksomheder, udtrykt i procent af alle bestyrelsesmedlemmer	33%	97%
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%	97%
Indikatorer for investeringer i stater og supranationale organisationer			
15. GHG intensitet	Investeringsmodtagende landes drivhusgasemissionsintensitet	N/A	N/A

16. Investeringsmodtagende lande forbundet med krænkelser af sociale rettigheder	Antallet af investeringsmodtagende lande forbundet med krænkelser 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	0	97%
Indikatorer for investeringer i fast ejendom			
17. Eksposering for fossile brændstoffer via fast ejendom	Andel af investeringer i fast ejendom, der er involveret i udvinding, oplagring, transport eller fremstilling af fossile brændstoffer	N/A	N/A
18. Eksposering for energiineffektiv fast ejendom	Andel af investeringer i energiineffektiv fast ejendom	N/A	N/A
Skema 2 <i>Supplerende klimarelaterede og andre miljørelaterede indikatorer</i>			
4. Investeringer i virksomheder uden initiativer til reduktion af CO2-emissioner	Andel af investeringer i investeringsmodtagende virksomheder uden initiativer til reduktion af CO2-emissioner med henblik på tilpasning til Parisaftalen	50%	97%
Skema 3 <i>Supplerende indikatorer vedrørende sociale og personalemæssige spørgsmål samt respekt for menneskerettighederne og bekæmpelse af korruption og bestikkelse</i>			
9. Manglende menneskerettighedspolitik	Andel af investeringer i enheder uden en menneskerettighedspolitik	13%	97%

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 specifikke EU-kriterier.

Principper 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.



Hvad var dette finansielle produkts største investeringer?

Nedenfor vises afdelingens største investeringer i referenceperioden

Største investeringer	Sektor	% aktiver	Land
Berkshire Hathaway Inc	Finans	5,77%	USA
Samsung Electronics	Teknologi	5,75%	Sydkorea
QUALCOMM Inc	Teknologi	4,81%	USA
Alphabet Inc	Kommunikationsservice	4,79%	USA
Applied Materials Inc	Teknologi	4,65%	USA
CSX Corp	Industri	4,12%	USA
Lowe's Cos Inc	Cyklisk forbrug	4,07%	USA
Koninklijke Ahold	Forbrugsvarer	4,02%	Holland
Ameriprise Financial Inc	Finans	4,01%	USA
Elevance Health Inc	Sundhed	3,59%	USA
American Express Co	Finans	3,53%	USA
HP Inc	Teknologi	3,41%	USA
LVMH Moet Hennessy	Cyklisk forbrug	3,39%	Frankrig
Cigna Corp	Sundhed	3,23%	USA
Newmont Corp	Materialer	3,21%	USA

Nedenfor vises afdelingens største investeringer i 2024

Største investeringer	Sektor	% aktiver	Land
Alphabet Inc	Kommunikationsservice	5,10%	USA
SoftBank Group Corp	Kommunikationsservice	5,00%	Japan
American Express Co	Finans	4,46%	USA
Lowe's Cos Inc	Cyklisk forbrug	4,35%	USA
CSX Corp	Industri	4,10%	USA
HP Inc	Teknologi	4,02%	USA
Cigna Corp	Sundhed	3,86%	USA
AutoZone Inc	Cyklisk forbrug	3,76%	USA
LVMH Moet Hennessy	Cyklisk forbrug	3,70%	Frankrig
Berkshire Hathaway Inc	Finans	3,66%	USA
Kroger Co/The	Forbrugsvarer	3,65%	USA
Meta Platforms Inc	Kommunikationsservice	3,56%	USA
The Goldman Sachs Group	Finans	3,52%	USA
Koninklijke Ahold Delhaize	Forbrugsvarer	3,42%	Holland
Union Pacific Corp	Industri	3,28%	USA

Listen omfatter de investeringer, der udgjorde den største andel af det finansielle produkts investeringer i referenceperioden: 2025

Nedenfor vises afdelingens største investeringer i 2023

Største investeringer	Sektor	% aktiver	Land
Meta Platforms Inc	Kommunikationsservice	5,30%	USA
Cigna Corp	Sundhed	4,90%	USA
The Goldman Sachs	Finans	4,80%	USA
CSX Corp	Industri	4,60%	USA
SoftBank Group Corp	Kommunikationsservice	4,50%	Japan
American Express Co	Finans	4,40%	USA
Samsung Electronics	Teknologi	4,40%	Sydkorea
Lowe's Cos Inc	Cyklisk forbrug	4,40%	USA
Roche Holding AG	Sundhed	4,30%	Schweiz
HP Inc	Teknologi	4,20%	USA
Packaging Corp of	Materialer	4,10%	USA
Union Pacific Corp	Industri	4,00%	USA
Alphabet Inc	Kommunikationsservice	3,90%	USA
eBay Inc	Cyklisk forbrug	3,90%	USA
Barrick Gold Corp	Materialer	3,60%	Canada

Nedenfor vises afdelingens største investeringer i 2022

Største investeringer	Sektor	% aktiver	Land
Samsung Electronics	Teknologi	5,50%	Sydkorea
Meta Platforms Inc	Kommunikationsservice	5,20%	USA
Lowe's Cos Inc	Cyklisk forbrug	5,20%	USA
Roche Holding AG	Sundhed	4,90%	Schweiz
Sony Group Corp	Cyklisk forbrug	4,90%	Japan
SoftBank Group Corp	Kommunikationsservice	4,50%	Japan
Union Pacific Corp	Industri	4,20%	USA
eBay Inc	Cyklisk forbrug	4,20%	USA
Packaging Corp of	Materialer	3,90%	USA
Aflac Inc	Finans	3,40%	USA
KLA Corp	Teknologi	3,40%	USA
Koninklijke Ahold	Forbrugsvarer	3,40%	Holland
American Express Co	Finans	3,20%	USA
Alphabet Inc	Kommunikationsservice	3,00%	USA
Parker-Hannifin Corp	Industri	2,90%	USA



Hvilken andel udgjorde bæredygtighedsrelaterede investeringer?

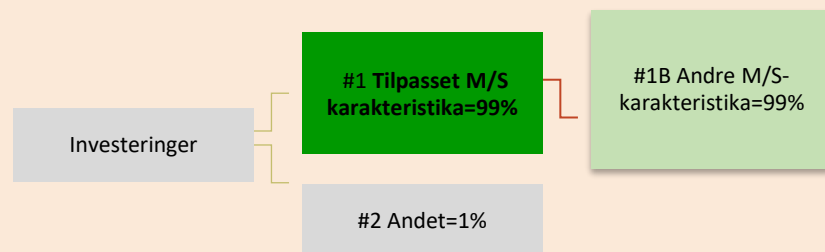
Alle afdelingens investeringer, med undtagelse af likvider, udgjorde bæredygtighedsrelaterede investeringer i rapporteringsperioden.

● **Hvad var aktivallokeringen?**

Ved udgangen af rapporteringsperioden var afdelingens aktivallokering sammensat af aktier og kontanter.

99% af afdelingens investeringer var placeret i aktier, som fremmede miljømæssige og/eller sociale karakteristika i overensstemmelse med fondens investeringsstrategi og de bindende elementer i investeringsprocessen.

De resterende ca. 1% bestod af kontanter eller kontantekvivalenter, som blev anvendt til likviditets- og porteføljestyringsformål. Disse investeringer var klassificeret som øvrige investeringer og blev ikke anset for at være på linje med de miljømæssige og sociale karakteristika på grund af aktivklassens natur, men ansås ikke for at underminere de karakteristika, som produktet fremmer.



#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika omfatter de af det finansielle produkts investeringer, der anvendes til at opnå de miljømæssige eller sociale karakteristika, der fremmes af det finansielle produkt.

#2 Andre omfatter de resterende investeringer i det finansielle produkt, som hverken er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika eller kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

Kategori **#1 Overensstemmelse med M/S-karakteristika** omfatter:

- Underkategori **#1A Bæredygtige** omfatter miljømæssigt og sociale bæredygtige investeringer.
- Underkategori **#1B Andre M/S-karakteristika** omfatter investeringer, der er i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika, og som ikke kan kvalificeres som bæredygtige investeringer.

Aktivallokering beskriver andelen af investeringer i specifikke

● **Inden for hvilke økonomiske sektorer blev investeringerne foretaget?**

Sektor	% Aktiver i sektor
Finans	15,64%
Teknologi	21,57%
Kommunikationsservice	10,50%
Industri	11,66%
Cyklisk forbrug	11,70%
Forbrugsvarer	6,95%
Sundhed	14,80%
Materialer	7,17%

For at være i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet omfatter kriterierne for **fossilgas** begrænsninger for emissioner og overgang til fuldt vedvarende energi eller kulstoffattige brændstoffer inden udgangen af 2035. For **atomenergi** indeholder kriterierne omfattende sikkerheds- og affaldshåndteringsregler.

Mulighedsskabende 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 drivhusgasemission sniveauer, der svarer til de bedste resultater.



I hvilket omfang var de bæredygtige investeringer med et miljømål i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

Afdelingen foretog ikke formelt bæredygtige investeringer. Gennemgangen af investeringerne viste, at 0% af de underliggende selskabers aktiviteter var i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, som angivet i tabellen nedenfor.

Medførte det finansielle produkt investeringer i aktiviteter relateret til fossilgas og/eller atomenergi i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet¹²?

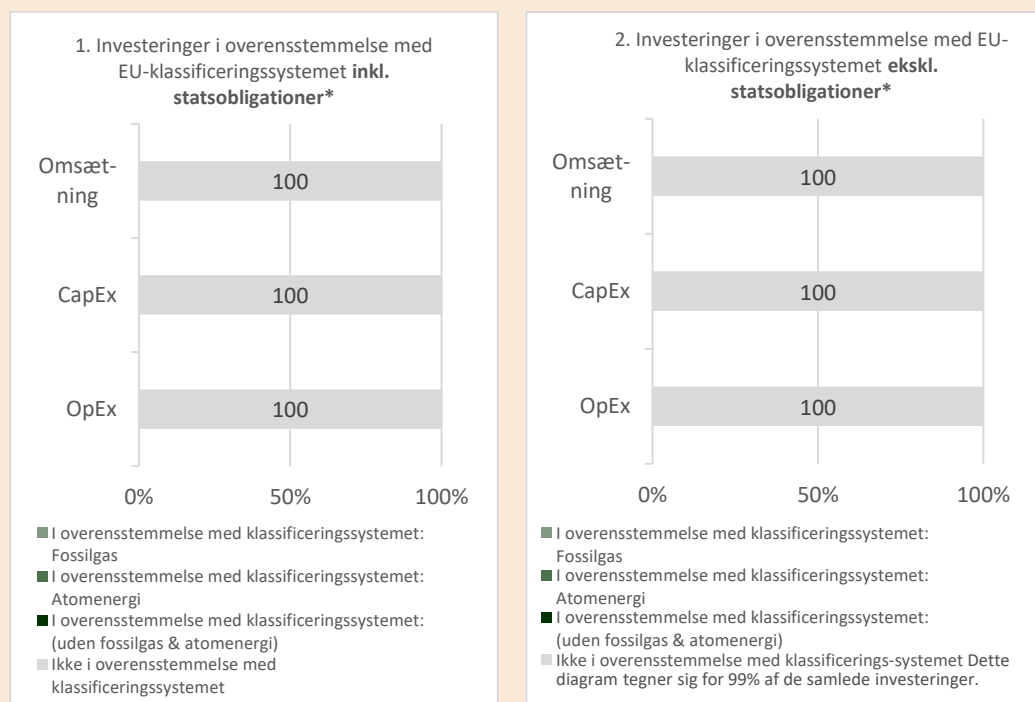
☐ Ja:

☐ Inden for fossil gas

☐ Inden for atomkraft

☒ Nej

Diagrammerne nedenfor viser med grønt procentdelen 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.



¹² Fossilgas- og/eller atomrelaterede aktiver vil kun være i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, hvis de bidrager til at begrænse klimaændringer ("modvirkning af klimaændringer") og ikke i væsentlig grad skader noget EU-klassificeringsmål – se forklarende note i venstre margen. Kriterierne i deres helhed for økonomiske aktiviteter inden for fossilgas og atomenergi, der er i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, er fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2022/1214.

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 investeringer foretaget af investeringsmodtagende virksomheder, f.eks. med henblik på omstilling til en grøn økonomisk
- **driftsudgifter** (OpEx) der afspejler de investeringsmodtagende virksomheders grønne operationelle aktiviteter.

● **Hvad var andelen af investeringer i omstillingsaktiviteter og mulighedsskabende aktiviteter?**

0% af investeringerne var i mulighedsskabende aktiviteter. 0% var i omstillingsaktiviteter.

● **Hvordan var procentdelen af investeringer, der var i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet, sammenlignet med foregående referenceperioder?**

	2025	2024	2023	2022
Andel af investeringer, der var i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet	0%	0%	3%	0%



Hvad var andelen af bæredygtige investeringer med et miljømål, der ikke var i overensstemmelse med EU-klassificeringssystemet?

0%. Afdelingen har ikke forpligtet sig til at foretage bæredygtige investeringer.



Hvilken anden udgjorde socialt bæredygtige investeringer?

0%. Afdelingen har ikke forpligtet sig til at foretage bæredygtige investeringer.



Hvilke investeringer blev medtaget under "Andre", hvad var deres formål, og var der nogen miljømæssige eller sociale minimumsgarantier?

Investeringer under kategorien #2 Andre udgjorde 1% af formuen. Disse bestod af kontanter eller kontantekvivalenter til likviditets- og porteføljestyringsformål.

Hvad angår miljømæssige og sociale minimumsgarantier, er afdelingens eksklusionskriterier anvendt for alle investeringer i selskaber. For kontanter og kontantekvivalenter er eksklusionskriterier ikke relevante, da disse investeringer ikke er knyttet til en selskabsudsteder, der kan screenes for overholdelse af sådanne kriterier.



Hvilke foranstaltninger er der truffet for at opfylde de miljømæssige og/eller sociale karakteristika i referenceperioden?

I referenceperioden har afdelingen truffet en række foranstaltninger for at opfylde de miljømæssige karakteristika, som fremgår af afdelingens prækontraktuelle oplysninger.

Afdelingen har anvendt bindende investeringskriterier, herunder aktivt ejerskab i form af dialoger med selskaber, der er i risiko for at bryde internationale normer, samt stemmeafgivelse, screening for god selskabsledelse og eksklusioner som led i investeringsstrategien.

Derudover er ESG-integration implementeret i investeringsprocessen gennem anvendelsen af en ESG Risk Rating. Hvis et selskab vurderes til "High" ESG risk, gennemfører investeringsteamet en manuel vurdering af selskabets underliggende ESG-risici forud for en investering. Dette sikrer, at investeringsbeslutninger ikke udelukkende baseres på tredjepartsdata, som i visse tilfælde kan være påvirket af begrænset offentlig rapportering eller utilstrækkelig dokumentation, særligt for mindre selskaber.

Den manuelle vurdering er underlagt kontrol og godkendelse af ESG-afdelingen. Processen er fuldt integreret i Maj Invests porteføljestyringssystem, som blokerer for investeringer i selskaber med "High" ESG risk, hvis der ikke foreligger en godkendt manuel vurdering.



Hvordan klarede dette finansielle produkt sig sammenlignet med referencebenchmarket?

Afdelingen måler ikke sine miljømæssige- og sociale karakteristika i forhold til noget benchmark.

Reference-benchmarks er indekser til måling af, om det finansielle produkt opnår de miljømæssige eller sociale karakteristika, det fremmer.

- ***Hvordan adskiller referencebenchmarket sig fra et bredt markedsindeks?***

Ikke relevant

- ***Hvordan klarede dette finansielle produkt sig med hensyn til bæredygtighedsindikatorerne for at fastslå, om referencebenchmarket var i overensstemmelse med de miljømæssige eller sociale karakteristika, det fremmer?***

Ikke relevant

- ***Hvordan klarede dette finansielle produkt sig sammenlignet med referencebenchmarket?***

Ikke relevant

- ***Hvordan klarede dette finansielle produkt sig sammenlignet med det brede markedsindeks?***

Ikke relevant