

Oplysninger om produktet



Produktnavn: Pulje for danske aktier

Benchmark:	Aktivklasse	Benchmark
	100% Aktier	100% OMXC25

Produktets prospektoplysninger efter disclosure- og taksonomiforordningerne

Puljen for danske aktier består af en sammensætning af afdelinger af investeringsforeningen Lægernes Invest. Puljen indeholder følgende allokering til afdelinger af Lægernes Invest:

- 100% LI Aktier Danmark Indeks

Oplysninger efter Disclosureforordningen

Produktet fremmer miljømæssige- og sociale karakteristika og kategoriseres efter Artikel 8 i henhold til Disclosureforordningen (EU-regulering nr. 2019/2088), da der tages hensyn til bæredygtighed i investeringsprocessen.

Investeringsretningslinjerne for produktet integrerer flere tiltag til at fremme miljømæssige- og sociale karakteristika, imødegå potentielle negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer og begrænse bæredygtighedsrisici i investeringer. Der anvendes en række bæredygtighedsindikatorer til at måle investeringernes indvirkning på relevante bæredygtighedsrisici samt bæredygtighedsfaktorer.

Bæredygtighedsrisici og bæredygtighedsfaktorer

Afdelingerne i produktet tager hensyn til bæredygtighed i forskellig grad afhængig af, hvilken aktivklasse afdelingen udgøres af. Puljen for danske aktier indeholder i neutral vægt følgende allokering til aktivklasser:

- 100% Aktier med bæredygtighedshensyn

Nedenstående tabel viser, hvilke bæredygtighedsrisici og faktorer som integreres i produktet.

Puljen for globale aktier tager hensyn til følgende bæredygtighedsrisici og bæredygtighedsfaktorer, som integreres i investeringsprocesser:

- Klima
- Tobak
- Miljø
- Menneskerettigheder
- Selskabsledelse
- Arbejdstagerrettigheder
- Korruption

Klima

Der gennemføres selskabsdialoger indenfor klima i samarbejde med investornetværket Climate Action 100+. Dialogerne er målrettet selskaber med de højeste CO₂-udledninger globalt og centrerer omkring integration af klimarisici i rammerne for selskabets ledelse, CO₂-reduktioner i tråd med Paris-aftalen, samt rapportering af klimaforhold med afsæt i internationale anbefalinger.

Afdelingerne i produktet anvender sine stemmeretter i videst muligt omfang. Stemmeafgivning sker med afsæt i stemmeanbefalinger fastsat i "Sustainability International Proxy Voting Guidelines" udarbejdet af foreningens rådgiver, ISS.

Stemmepolitikken betyder, at der generelt bakkes op om forslag, som fremmer selskabets klimaarbejde på følgende områder:

- Gennemsigtighed og rapportering om klimaforhold.
- Planer og tiltag til CO₂-reduktion.
- Gennemsigtighed om klimarelateret lobbyisme.

Tobak

Afdelingerne i produktet anvender følgende eksklusionskriterier:

- Produktion: Selskaber involveret i produktion af tobaksprodukter og/eller e-cigaretter.
- Distribution og salg af tobaksprodukter og e-cigaretter: Selskaber med mere end 10 pct. af omsætningen fra distribution og/eller salg af tobaksprodukter og/eller e-cigaretter.
- Salg af produkter og services, som er nødvendige for fremstillingen af tobaksprodukter og e-cigaretter: Selskaber med mere end 10 pct. af omsætningen herfra.
- Salg af navne-rettigheder til brug for tobaksprodukter og e-cigaretter (licensering): Selskaber med mere end 10 pct. af omsætningen herfra.

Foreningens rådgiver, Lægernes Bank, er desuden medunderskriver af FN-initiativet om tobaksfrie investeringer.

Miljø

Afdelingerne i produktet ekskluderer virksomheder, der er involveret i aktiviteter, der forårsager unødigt eller alvorlig skade på miljøet eller hvor udøvelse af aktiviteter ikke overholder forpligtelser til at begrænse de negative påvirkninger på natur og miljø. Vurderingen af selskabers adfærd tager afsæt i FN's Global Compact principper og OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder.

Menneskerettigheder

Afdelingerne i produktet ekskluderer virksomheder, som vedvarende ikke overholder eller ikke aktivt tilstræber at overholde grundlæggende menneskerettigheder. Der foretages desuden ikke investeringer i selskaber, som leverer stoffer til anvendelse ved henrettelser eller ikke har taget initiativer til effektivt at forebygge at produkter utilsigtet anvendes ved henrettelser. Vurderingen af selskabers efterlevelse af retningslinjerne tager afsæt i FN's Global Compact principper og OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder.

Selskabsledelse

Afdelingerne i produktet ekskluderer virksomheder, som ikke efterlever internationale principper og national lovgivning for god selskabsledelse. Vurderingen af selskabers efterlevelse af retningslinjerne tager afsæt i FN's Global Compact principper og OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder.

Arbejdstagerrettigheder

Afdelingerne i produktet ekskluderer selskaber, som vedvarende ikke overholder eller aktivt tilstræber at overholde grundlæggende arbejdstagerrettigheder. Vurderingen af selskabers efterlevelse af retningslinjerne tager afsæt i FN's Global Compact principper og OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder.

Korruption

Afdelingerne i produktet ekskluderer selskaber, som er involveret i alvorlige og gentagne tilfælde af korruption, og som ikke har taget initiativer til effektivt at forebygge og bekæmpe korruption. Vurderingen af selskabers efterlevelse af retningslinjerne tager afsæt i FN's Global Compact principper og OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder.

Overvågning og aktivt ejerskab

Ved brud på produktbaserede eksklusionskriterier angivet under klima, tobak og kontroversielle våben foretages eksklusioner, så snart foreningens rådgiver får information om, at selskaber overskrider de fastsatte kriterier.

For at imødegå negative indvirkninger fra de øvrigt angivne bæredygtighedsfaktorer ovenfor, kan der udøves aktivt ejerskab i form af selskabsdialoger og udøvelse af stemmerettigheder. Selskaber kan derfor midlertidigt være i brud med retningslinjerne, såfremt foreningens rådgiver vurderer at aktivt ejerskab kan afhjælpe de identificerede brud. Eksklusioner vil afhænge af normbruddenes karakter og alvorlighed.

Stemmeafgivning sker med afsæt i stemmeanbefalinger fastsat i "Sustainability International Proxy Voting Guidelines". Stemmeanbefalingerne er udviklet med henblik på at efterleve internationalt anerkendte vejledninger, principper og aftaler vedrørende bæredygtighed. Selskabsdialoger gennemføres med bistand fra bæredygtighedsrådgiveren ISS-ESG.

Oplysninger efter Taksonomiforordningen:

Princippet 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 (EU-regulering nr. 2020/852, artikel 6).

Produktet har ikke en målsætning om at foretage bæredygtige investeringer i henhold til EU-kriterierne. Produktets minimumsandel af investeringer i økonomiske aktiviteter, der kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige under Taksonomiforordningen, er derfor 0 pct. Det gør sig gældende for alle de investeringer der ligger til grund for produkterne. Der måles derfor heller ikke, hvorvidt de underliggende investeringer gør væsentlig skade på miljøet, i henhold til EU-kriterierne herfor. Afdelingen tager ikke hensyn til EU-kriterierne for bæredygtige økonomiske aktiviteter, da kriterierne herfor endnu ikke