

Bæredygtighedsrelaterede oplysninger

- VækstOpsparing Index Mellem Risiko

Sammenfatning

VækstOpsparing Index er et livscyklusprodukt med passiv forvaltning. Det betyder, at investeringerne følger udvalgte indeks, og derfor har stor spredning i investeringer på tværs af geografier og sektorer.

Det finansielle produkt fremmer miljømæssige eller sociale karakteristika, men vil ikke foretage nogen bæredygtige investeringer.

Investeringerne bliver foretaget med udgangspunkt Vellivs politik for ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab, som er baseret på internationale principper og retningslinjer, herunder FN's Global Compact, FN's vejledende principper for Menneskerettigheder og Erhverv, samt OECD's Retningslinjer for Multinationale Virksomheder. Der rapporteres årligt på investeringsbeslutningernes vigtigste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer.

Investeringsstrategien i VækstOpsparing Index er en passiv strategi, som har ambition om at skabe det bedst mulige risikojusterede afkast samtidigt med der tages hensyn til det miljø- og samfundsmæssige aftryk. Investeringsstrategien giver desuden mulighed for at investere i aktiver der forventes at give et højt afkast og andre aktiver med det formål at sikre imod risiko. Dermed har VækstOpsparing Index de egenskaber, som sikrer balance mellem afkast og investeringsrisiko i et livscyklusprodukt.

Den planlagte andel af investeringer, der fremmer miljømæssige og sociale karakteristika, er 90% men der foretages ikke nogen bæredygtige investeringer.

I VækstOpsparing Index investeres det primært gennem eksterne kapitalforvaltere. For at sikre, at udvælgelsen sker i overensstemmelse med Vellivs holdninger og politik på området, foretages der løbende vurderinger af forvalternes kvaliteter, metoder og processer.

I Velliv overvåger vi løbende om investeringerne er i overensstemmelse med vores politik for ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab. Viser data, analyser eller screeninger, at der er uoverensstemmelse, går vi i dialog eller frasælger investeringerne.

For at vurdere produktets miljømæssige og sociale karakteristika, indhentes ESG data fra eksterne dataleverandører. Data håndteres internt i anerkendte og efterprøvede systemer, og i overensstemmelse med de forretnings- og arbejds gange, der gælder på området.

Omfanget og kvaliteten af tilgængelige bæredygtighedsdata varierer. Det er en naturlig følge af tidsplanen for den regulering, der skal sikre tilgængelige data på området. I Velliv har vi pt. primært data på noterede selskaber, og i mindre grad på unoterede investeringer.

De tilgængelige data, Vellivs besluttede metoder og den implementerede systemunderstøttelse sikrer, at vi løbende kan følge og vurdere fremme af miljømæssige og sociale karakteristika. Begrænsningerne påvirker således ikke opfyldelse af de bæredygtigheds karakteristika, vi stiller i udsigt overfor kunden.