

### Nordeas erklæring om vesentlige negative bærekraftskonsekvenser

1 (3) Side

#### 1 Sammendrag

Følgende skal anses som Nordea Bank Abps («Nordeas») erklæring om «negative bærekraftskonsekvenser», som henvist til under artikkel 4 i Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2019/2088 av 27. november 2019 om bærekraftsrelaterte opplysninger i finanssektoren.

Erklæringen publiseres fordi Nordea vurderer vesentlige negative konsekvenser (PAI) investeringsbeslutninger har på bærekraftsfaktorer i den aktive portefølje-forvaltningen sin, der hoveddelen har blitt outsourcet til Nordea Investment Management AB (NIM) eller andre utnevnte forvaltere som også vurderer PAI. Det betyr at Nordea selv vurderer PAI eller er avhengig av forvalternes PAI-vurdering av bærekraftsfaktorer i aktiv portefølje-forvaltning.

Eksempler på PAI-indikatorer i investeringsbeslutninger er investeringers negative konsekvenser for klimaet, for eksempel karbonavtrykk eller hvordan og i hvilken grad et selskap respekterer menneskerettigheter eller håndterer andre sosiale spørsmål eller arbeidstakerspørsmål.

Klimamessige, miljømessige og sosiale konsekvenser som følger av investeringsbeslutninger i Nordeas portefølje-forvaltning, er beskrevet i våre og i de utnevnte forvalternes retningslinjer for engasjement, NIMs retningslinjer for ansvarlige investeringer og NIMs PAI-erklæring.

Videre vurderer Nordea PAI i investerings- og forsikringsrådgivning. Siden PAI-data fra forvaltere kontinuerlig forbedres, vil vi utvikle produktevalueringen i tråd med denne utviklingen.

#### 2 Beskrivelse av retningslinjer for identifisering og prioritering av vesentlige negative konsekvenser

Nordea har etablert en robust eierstruktur for håndtering av miljømessige, sosiale og forretningsetiske forhold (ESG). Nordea har som mål å bruke flere metoder for identifisering av negative bærekraftskonsekvenser av våre egne investeringsbeslutninger, og investeringsbeslutninger fra forvaltere vi utnevner. Vi, og våre utnevnte forvaltere, unngår å investere direkte i selskaper som ikke oppfyller grunnleggende kriterier, og vi utfører jevnlig screening av underliggende beholdninger. Det betyr at selskaper der vi, eller forvalteren, vurderer at det er én

eller flere indikatorer som gir store negative bærekraftskonsekvenser, ekskluderes eller håndteres i tråd med retningslinjene for engasjement. Vi jobber for å investere i selskaper og bruke forvaltere som leder an i arbeidet med å integrere ESG-faktorer i egne prosesser. Dette gjør at vi kan identifisere og prioritere investeringer som har færre negative bærekraftskonsekvenser.

### **3 Beskrivelse av PAI og iverksatte og planlagte tiltak knyttet til PAI**

Nordea ønsker å utgjøre en forskjell sammen med kundene sine og gi dem muligheten til å ta bærekraftige valg som bidrar til samfunnet gjennom klimatiltak og sosial påvirkning. Nordea har lange tradisjoner for ESG-integrering i investeringsforvaltning, og alle rådgivere skal spørre kundene om de har preferanser knyttet til bærekraft for investeringene de gjør.

Nesten alle typer økonomiske aktiviteter har potensial til å påvirke forskjellige bærekraftsfaktorer – både positivt og negativt. Klima er én bærekraftsfaktor som påvirkes negativt av investeringene våre. Vi ser på klimaendring som den største trusselen mot jorden vår, mot økosystemer og mot samfunn, og i tillegg er det en kritisk faktor ved langsiktig investering. Vi støtter målene i Parisavtalen om å begrense økningen i den globale gjennomsnittstemperaturen til godt under 2 °C over førindustrielle nivåer og jobbe for å begrense temperaturøkningen til 1,5 °C over førindustrielle nivåer. Nordeas ambisjon er å være en bank med netto nullutslipp senest innen 2050, og derfor forholder vi oss til de negative konsekvensene i form av klimaendringer som investeringsbeslutningene innebærer. Nordea satt et delmål om en reduksjon av karbonutslipp fra bankens utlans- og investeringsporteføljer på 40–50 % innen 2030.

Nordea og valgte forvaltere vurderer flere PAI-indikatorer knyttet til klima og miljø, sosiale og arbeidsrettslige forhold, respekt for menneskerettigheter, anti-korrupsjon og bekjempelse av bestikkelser når vi tar beslutninger om å investere. For øyeblikket rapporterer Nordea om utvalgte PAI-indikatorer for porteføljene i «Bærekraftig Valg» med «Bærekraftig avtrykk».

### **4 Beskrivelse av tiltak for håndtering av vesentlige negative konsekvenser på bærekraft**

Nordea krever at forvaltere benytter et grunnleggende nivå av ESG-kriterier, som betyr at normbasert screening og eksklusjonslister brukes for å sikre forvalternes minstekrav uavhengig av de individuelle forvalternes ESG-ambisjoner. I tillegg integrerer vi ytterligere ESG-faktorer i produktgruppen Bærekraftig Valg. Disse produktene, avhengig av aktivaklasse eller investeringsstrategi, kan for eksempel ekskludere bestemte sektorer, velge verdipapirer med høyere ESG-standarder og/eller investere tematisk.

Nordea evaluerer valgte forvaltere med tanke på ESG på jevnlig basis, og anbefalte tiltak legges frem for Nordea Investment Center Product Committee. Hvis vi mener at en forvalter ikke håndterer vesentlige negative konsekvenser på bærekraft på en tilfredsstillende måte, skal Nordea gå i dialog med et uttalt mål om å forbedre måten vesentlige negative konsekvenser håndteres på. Omfanget og nivået på tiltak besluttes av Nordea og kan i siste instans føre til salg eller ekskludering.

## 5 Kort oversikt over retningslinjer for engasjement

Det å være en aktiv eier er en viktig del av Nordeas investeringsstrategi. Nordea mener at å utøve andelsrettigheter og være i dialog med investeringsselskaper og forvaltere for å sikre robust ESG-praksis er viktig for arbeidet med å sikre de langsiktige interessene til aksjonærer og samfunnet generelt.

Du finner mer informasjon i NIMs retningslinjer for engasjement og NIMs retningslinjer for ansvarlige investeringer på Nordeas nettsider.

## 6 Referanser til internasjonale standarder

Nordeas bruk av PAI bygger på relevante internasjonale konvensjoner, forpliktelser og normer, inkludert, men ikke begrenset til:

- FNs miljøprogram for finansinstitusjoner (UNEP FI)
- FNs Global Compact (UNGC)
- FNs menneskerettserklæring
- ILO-konvensjonene (International Labour Organization)
- FNs konvensjon mot korrupsjon
- Rio-erklæringen om miljø og utvikling
- FNs veiledende prinsipper om forretningsvirksomhet og menneskerettigheter (UNGP)
- Carbon Disclosure Project (CDP)
- Collective Commitment to Climate Action
- Prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet (PRB)
- Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)
- Ekvatorprinsippene
- Poseidon Principles

Nordea har forpliktet seg til å tilpasse forretningsstrategien slik at den er i tråd med FNs bærekraftsmål og målene i Parisavtalen. Nordeas ambisjon er å være en bank med netto nullutslipp senest innen 2050. Nordea har også satt et delmål om en reduksjon av karbonutslipp fra bankens utlåns- og investeringsporteføljer på 40–50 % innen 2030.

**Denne erklæringen gjelder per 10. mars 2021 og evalueres minst én gang i året.**