

Politik for integration af bæredygtighedsrisici Assure Fondsmæglerselskab A/S

1. Baggrund/Eksponeringer i Assure

- 1.1 Assures produkter består udelukkende af indeksfonde, hvilket betyder, at eksponeringen er rettet mod de underliggende papirer i de udvalgte fonde. Det smalleste produkt Assure tilbyder giver en eksponering mod i alt 1.299 underliggende papirer, mens det bredeste produkt giver en eksponering mod 24.663 underliggende papirer. Assures produkter tager udgangspunkt i passiv forvaltning og målet er at levere et afkast, der er sammensat af markedsafkastet på de pågældende markeder. Bred eksponering og stor risikospredning er de centrale elementer i Assures produkter.
- Assure tilbyder også ESG produkter, som er sammensat af screenede og SRI fonde. Disse fonde er udvalgt på baggrund af lignende karakteristika til Assures normale fonde med fokus på lave omkostninger og geografisk allokering tilføjede bæredygtighedsprincipper.
- De screenede fonde udelukker f.eks. investeringer i kontroversielle og nukleare våben, produktion og distribution af tobak, fossil brændstofdudvikling, selskaber der overtræder internationale normer og konventioner, mv.
- SRI ekskluderer lignende aktiviteter, som de screenede fonde, men derudover med fokus på best-in-class ESG-ratings.

2. Formål, definitioner og scope

- 2.1 I henhold til *EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS FORORDNING (EU) 2019/2088 af 27. november 2019 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser* (herefter "Forordningen") påhviler der Assure Fondsmæglerselskab A/S (herefter "Assure") en række forpligtelser som fondmæglerselskab. Eftersom Assure yder porteføljepleje, karakteriseres Assure som en finansiell markedsdeltager efter Forordningens artikel 2 stk. 1 b, og er derfor forpligtet til at offentliggøre oplysninger om politikker for integration af bæredygtighedsrisici i Assure's investeringsbeslutningsproces. Bestyrelsen i Assure (herefter "Bestyrelsen") har derfor med udgangspunkt i Forordningens artikel 3, stk. 1 fastsat nærværende *Politik for integration af bæredygtighedsrisici i Assure Fondsmæglerselskab A/S* (herefter "Politikken").
- 2.2 Formålet med Politikken er at beskrive, i hvilket omfang Assure tager stilling til bæredygtighedsfaktorer og bæredygtighedsrisici i investeringsprocessen, samt hvorvidt Assure tager stilling hertil i rådgivningen, for dermed at sikre overholdelse af Forordningen. Politikken er tilgængelig på Assures hjemmeside. Assure inkluderer desuden en separat tekst i det tilbud, som altid sendes til kunden inden aftaleindgåelse, hvoraf Assures stillingtagen hertil fremgår. Dermed bliver kunden ligeledes specifikt orienteret herom.
- 2.3 Definition af Bæredygtighedsfaktorer efter Forordningens artikel 2, nr. 24:
Miljømæssige, sociale og personalemæssige spørgsmål samt spørgsmål vedrørende respekt for menneskerettighederne og bekæmpelse af korruption og bestikkelse.
- 2.4 Definition af Bæredygtighedsrisiko efter Forordningens artikel 2, nr. 22:
En miljømæssig, social eller ledelsesmæssig begivenhed eller omstændighed, som hvis den opstår, kunne have faktisk eller potentiel væsentlig negativ indvirkning på værdien af en investering.
- 2.5 Bæredygtighedsrisiko omfatter forhold som beskrevet 2.3 og 2.4 som kan opstå i selskaberne bag de indeks, Assure investerer i. Sådanne begivenheder – eksempelvis klimarelaterede reguleringer, sociale kontroverser eller governance-skandaler – kan have en faktisk eller potentiel væsentlig negativ indvirkning på værdien af investeringerne og dermed på porteføljens samlede afkast.

Politik for integration af bæredygtighedsrisici Assure Fondsmæglerselskab A/S

3. Integration af bæredygtighedsrisici og negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i Assures investeringsbeslutningsproces

- 3.1 Assure tager ikke specielle hensyn til bæredygtighedsrisici eller produkternes negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer i investeringsbeslutningsprocessen, da en sådan hensyntagen ikke kan forenes med produkternes fokus på at levere markedsafkast. Der tilbydes dog investering i screenede og SRI fonde, jf. afsnit 1.1.
- 3.2 Assure udøver ingen former for aktivt ejerskab gennem produkterne, dvs. Assure tilbyder heller ikke kunder, at udøve aktivt ejerskab på deres vegne. Årsagen hertil er, at det er kunderne, der ejer produkterne, som er placeret i kundernes eget individuelle depot.

4. Integration af bæredygtighedsrisici i Assures aflønningspolitikker

- 4.1 Integration af bæredygtighedsrisici i Assures lønpolitik behandles separat i Assures lønpolitik, som er offentliggjort på Assures hjemmeside, www.assure.dk.

5. Integration af bæredygtighedsrisici i Assures kundeforhold

- 5.1 Integration af bæredygtighedsrisici i Assures kundeforhold betyder, at kommende kunder i forbindelse med indgåelse af en aftale med Assure præsenteres for indholdet af punkt 3.1.

6. Ansvar og godkendelse

- 6.1 Assures direktion har ansvar for at sikre, at Politikken er kommunikeret til selskabets medarbejdere samt at sikre den operationelle håndtering af den. De i Politikken fastsatte retningslinjer er indarbejdet i selskabets forretningsgange.
- 6.2 Politikken skal løbende ajourføres og skal altid godkendes af selskabets bestyrelse, når der sker opdatering. Dog skal ajourføring og godkendelse af bestyrelsen altid ske mindst én gang årligt.

Politik for integration af bæredygtighedsrisici Assure Fondsmæglerselskab A/S

7. Ændringslog

Version	Gældende fra	Ændringer	Ejer
1.4	Vedtaget på bestyrelsesmøde 25-11-2025	Diverse opdatering + tilføjelse af beskrivelse af screenede og SRI fonde + ændringslog	Investeringsansvarlig