

Politik for
**Samfundsansvar, ansvarlig investering
og integration af bæredygtighedsrisici**

for

Investeringsforeningen Coop Opsparing

Afledt af Forretningsordenen for bestyrelsen for Foreningen

14. august 2025

Baggrund

Nærværende politik sætter rammerne for Investeringsforeningen Coop Opsparings (herefter "Foreningen") og Foreningens investeringsforvaltningsselskabs, Wealth Fund Partners A/S (herefter "Selskabet"), arbejde med ansvarlige investeringer, herunder integration af bæredygtighedsrisici og ESG-forhold ("ESG") i sin administration af Foreningen.

Foreningens hovedrådgiver- og distributør, Coop Bank A/S, har længe haft fokus på at investere bæredygtigt og ansvarligt. Foreningens bestyrelse (herefter "Bestyrelsen") har besluttet, at Foreningen helt naturligt også skal tage del i dette samfundsansvar bl.a. gennem arbejdet med integration af bæredygtighedsrisici og ESG i Foreningens investeringer.

En bæredygtighedsrisiko er 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. Bæredygtighedsfaktorer er miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige forhold samt forhold vedrørende respekt for menneskerettighederne og bekæmpelse af korrupsion og bestikkelse (sammenfattende benævnt ESG-forhold). Foreningens investeringsproces omfatter derfor styring af bæredygtighedsrisici og integration af ESG-forhold i investeringsanalysefasen via både dialog og eksklusion.

Når Bestyrelsen indgår investeringsrådgivningsaftaler/porteføljeforvaltningsaftaler for Foreningen, aftales samtidig hvordan investeringsrådgiverne/porteføljeforvalterne arbejder med ansvarlig investering og bæredygtighed samt hvordan dette arbejde integrerer nærværende politik, og dermed inddrager bæredygtighedsrisici-betragtninger og ESG i investeringsprocessen. Dette beskrives nærmere i Foreningens prospekt, hvor der er tilføjet bilag om bæredygtighedsoplysninger for de enkelte afdelinger i Foreningen. Selskabet følger op på efterlevelsen heraf via den periodiske opfølgning på afdelingernes resultater og rapporteringen modtaget fra investeringsrådgiver/porteføljeforvalter. Mål, rammer og restriktioner, som er fastsat for at inddrage bæredygtighedsrisici-betragtninger og ESG-forhold i investeringsprocessen indarbejdes ligeledes i de for Foreningens afdelinger gældende fondsinstrukser.

Ansvarlig investering, inddragelse af bæredygtighedsrisici og ESG i investeringsprocessen

Foreningens afdelinger styrer bæredygtighedsrisici sammen med øvrige relevante risikoparametre i investeringsprocessen, som også beskrevet i artikel 6 i Forordning (EU) 2019/2088 om bæredygtighedsrelaterede oplysninger i sektoren for finansielle tjenesteydelser (herefter "Disclosureforordningen").

Udover styring af bæredygtighedsrisici (jf. artikel 6), fremmer Foreningens afdelinger også miljømæssige og sociale karakteristika, herunder i udvælgelsen af investeringerne, i henhold til Disclosureforordningens artikel 8.

Ingen af Foreningens afdelinger har bæredygtig investering som sit mål, som beskrevet i Disclosureforordningens artikel 9.

Integration af bæredygtighed i selve investeringsprocessen sker via Foreningens afdelingers investeringsstrategi, som nærmere beskrevet i afsnittet nedenfor.

Afdelingernes investering sker primært gennem ETF'er og investeringsforeningsafdelinger, som typisk følger en passiv investeringsstrategi, hvor der investeres efter et indeks. Investering sker derved indirekte i omkring 5.000 værdipapirer fordelt på aktier, stats- og realkredit-, erhvervs- og højrenteobligationer samt en lille andel af alternative/temabaserede investeringer.

Foreningen har som led i integrationen af bæredygtighed i investeringsprocessen vedtaget følgende rammer for investeringerne:

- Foreningens aktie- og virksomhedsobligationsbaserede investeringer via ETF'er skal alle være ESG-screenet af udbyderne ud fra ESG-principper og have opnået en høj og acceptabel profilering indenfor ESG. Disse investeringer udgør langt hovedparten af Foreningens investeringer.
- De alternative/temabaserede investeringer i Foreningen har særligt fokus på ESG-målsætninger, herunder eksempelvis fremme af miljømæssige og/eller sociale forhold
- Foreningens afdelinger har alle sammensatte benchmarks, hvor ESG-indeks indgår med stor vægt

På baggrund af ovenstående kategoriseres Foreningens tre afdelinger som artikel 8 i henhold til Disclosuresforordningen.

Årlig opdatering

Nærværende politik ejes af Bestyrelsen.

Bestyrelsen vil løbende og mindst én gang årligt gennemgå og ajourføre politikken i overensstemmelse med gældende regulering m.v.

Godkendt af bestyrelsen den 14. august 2025.