Sammenfatning

UBS Europe SE (LEI: 5299007QVIQ7IO64NX37) tager hensyn til de væsentligste negative indvirkninger (PAI) af sine investeringsbeslutninger på bæredygtighedsfaktorer. Nærværende erklæring er en konsolideret erklæring om de væsentligste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer fra UBS Europe SE og dennes datterselskaber, UBS La Maison de Gestion, og den omfatter referenceperioden fra den 1. januar til den 31. december 2024.

EU's forordning om oplysninger om bæredygtig finansiering (SFDR) har til hensigt at skabe mere gennemsigtighed om bæredygtighedsrelaterede emner, så investorerne kan træffe velinfomerede investeringsbeslutninger. SFDR gør det obligatorisk at give bestemte oplysninger om, hvordan UBS Europe SE tager hensyn til PAI, som defineres som investeringsbeslutningernes mest betydelige negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer miljømæssige, sociale og personalemæssige spørgsmål samt respekt for menneskerettighederne og bekæmpelse af korruption og bestikkelse.

UBS anerkender et behov for gennemsigtighed omkring investeringsbeslutningers PAI på bæredygtighedsfaktorer og har derfor defineret interne procedurer vedrørende identifikation og prioritering af de negative indvirkninger, som der følger som en del af sin investeringsbeslutningsproces. UBS tror på, at væsentlige bæredygtighedsspørgsmål har betydning for finansielle resultater, og vi ved, at vores kunder har en interesse i mange af disse emner.

Denne erklæring dækker de væsentligste PAI for alle diskretionære mandat konti hos UBS Europe SE. Omfanget af disse mandat konti blev udvidet på grund af to vigtige udviklinger: inkluderingen af lokationen i Frankrig fra den 1. januar 2024, hvor UBS La Maison de Gestion blev udpeget som et direkte datterselskab af UBS Europe SE, og udvidelsen af Luxembourg-lokationen efter fusionen af det tidligere Credit Suisse Luxembourg S.A. ind i UBS Europe SE, med virkning fra den 21. oktober 2024. Som et resultat er UBS Europe SE's aktiver under forvaltning (AuM) steget. Disse udviklinger betragtes som væsentlige, da kundepositioner tjener som grundlag for beregning af PAI-indikatorer. De resulterende effekter på PAI-målinger diskuteres nærmere i afsnit 2.

Følgende væsentligste negative indvirkninger offentliggøres i denne indberetning, baseret på en sammenlægning af mandaternes underliggende instrumenter (f.eks. aktier, obligationer, fonde, hedgefonde) og beregning af dem ved hjælp af fastlagte formler:

- 9 obligatoriske klima- og andre miljørelaterede indikatorer
- 5 obligatoriske sociale og ledelsesmæssige indikatorer
- To frivillige PAI indikatorer (investeringer i virksomheder uden initiativer til reduktion af CO2-emissioner samt manglende politikker for bekæmpelse af korruption og bestikkelse)
- 4 indikatorer, der omhandler investeringer i fast ejendom, stater og supranationale organisationer.

UBS Global Wealth Management tager aktivt hensyn til de væsentligste PAI på bæredygtighed i sine bæredygtige investeringsløsninger i henhold til artikel 8 i SFDR: UBS Manage Sustainable Investing [SI], UBS Manage Advanced, Sustainable Investing [SI], UBS Manage Premium Sustainable Investing [SI], UBS Manage premium platinum Sustainable Investing [SI]. Dette omfatter sikring af, at de valgte fonde til disse porteføljer opfylder kravene i artikel 8 eller 9 i SFDR og derved viser hensyntagen til kriteriet om ikke at gøre væsentlig skade (DNSH) (samt hensyn til de væsentligste negative indvirkninger), hvilket er et obligatorisk element i definitionen af en "bæredygtig investering" ifølge artikel 2, stk. 17, i SFDR. Ligeledes tages der også hensyn til de væsentligste PAI i direkte investeringer i disse porteføljer, som del af DNSH-testen.

UBS anerkender, at rammerne for data og de væsentligste negative indvirkninger endnu ikke er færdigudviklede, og at der stadig er begrænset adgang til data vedrørende nogle af indikatorerne, men følgende er blevet observeret hen over de sidste tre år:
De samlede PAI-eksponeringer for 14 ud af 18 indikatorer forbedrede sig eller forblev på samme niveau mellem 2023 og 2024. De 4 indikatorer, der blev forværret, kan forklares med den øgede AuM (for indikatorer, der ikke er normaliserede, dvs. ikke divideret med investerede aktiver €M: drivhusgasemissioner scope 1, 2 og 3) og metodologiske ændringer. Datadækningen forbliver begrænset for to indikatorer: emissioner til vand og kønsbestemt lønforskel.

Denne sammenfatning er tilgængelig på flere forskellige sprog. Du bedes kontakte din kunderådgiver, hvis du ønsker at drøfte oplysningerne yderligere eller har brug for oversættelse til andre sprog.

UBS Europe SE
Bockenheimer Landstraße 2-4
60306 Frankfurt am Main
Germany

www.ubs.com/sfdr