

Basfaktablad Nordea Pensionsportfölj

18 april 2024

Detta basfaktablad gäller för sparprodukten Nordea Pensionsportfölj inom pensionsavtalsområde BTP. BTP är en kollektivavtalad pensionsplan för dig som jobbar inom bank- och finans. Du kan placera din tjänstepension i Nordea Pensionsportfölj om du valt sparformen fondförsäkring.

Målsättning och produktkonstruktion

Målet med förvaltningen i Nordea Pensionsportfölj är att ge en så hög avkastning som möjligt med hänsyn tagen till portföljens risknivå. Utvecklingen i Nordea Pensionsportfölj baseras på avkastningen i de fonder som ingår i de underliggande portföljerna.

Produktens konstruktion

Nordea Pensionsportfölj är ett åldersanpassat sparande. Det innebär att vi sänker risken från och med du fyllt 61 år.

Förvaltningen sker i tre underliggande portföljer:

- Aktieportföljen
- Diversifieringsportföljen
- Värdesäkringsportföljen

De underliggande portföljerna placerar i sin tur i fonder. Vilka fonder framgår i tabellen under rubriken "Tillgångsfördelning".

Åldersanpassning av sparandet

Hur sparandet fördelas mellan portföljerna beror på din ålder. Fram till du är 60 år är hela sparandet placerat i Aktieportföljen. När du fyllt 61 år påbörjas omfördelning. I början flyttas pengarna över till Diversifieringsportföljen. Från det att du fyllt 70 år flyttas pengarna även över till Värdesäkringsportföljen. Omfördelningen mellan portföljerna pågår till dess att du är 80 år. Därefter är fördelningen konstant.

Ålder	Aktieportföljen	Diversifieringsportföljen	Värdesäkringsportföljen	Förvaltningsavgift
>60	100 %	0 %	0 %	0,40 %
65	80 %	20 %	0 %	0,40 %
70	60 %	30 %	10 %	0,40 %
75	40 %	30 %	30 %	0,35 %
80+	20 %	30 %	50 %	0,30 %

I tabellen visas fördelningen mellan de tre underliggande portföljerna och den årliga förvaltningsavgiften vid ett urval av åldrar.

Tillgångsfördelning

Tabellen nedan visar vilka fonder respektive portfölj består av. Kolumnen "Vikt" visar hur stor del (i procent) av portföljen som är placerad i respektive fond. Kolumnen "Risk" visar fondens risknivå. Riskskalan är 1-7 där 1 är den lägsta risken och 7 den högsta.

Aktieportföljen			Diversifieringsportföljen			Värdesäkringsportföljen		
Fond	Vikt i %	Risk	Fond	Vikt i %	Risk	Fond	Vikt i %	Risk
Global Responsible Enhanced (LU1909042530)	70	4	Inst. Räntefond långa placeringar (SE0004330108)	65	2	Swedish Bond Stars (SE0000427817)	100	2
Inst. Aktiefonden Sverige (SE0004330181)	25	4	European Corp. Stars BF (LU1927797826)	25	2			
Inst. Småbolagsfonden Sverige (FI4000439468)	5	5	European High Yield Stars BF (LU1927799103)	10	3			

Vikterna kan variera något över tid på grund av fondernas utveckling. Omfördelning sker regelbundet till de ursprungliga vikterna enligt tabellen ovan.

Risk

Risken i Nordea Pensionsportfölj varierar beroende på din ålder. I tabellen under rubriken "Tillgångsfördelning" ser du vilken risknivå respektive fond har.

Ett sparande i fonder innebär alltid kursvängningar (marknadsrisk). Nordea Pensionsportfölj påverkas också av ändrade valutakurser (valutarisk).

Nordea Pensionsportfölj har en bra riskspridning eftersom den investerar på många olika marknader över hela världen och i många olika branscher. Den gradvisa omfördelningen från aktieplaceringar till ränteplaceringar minskar portföljens risk på lång sikt.

Att placeringar i fonder innebär att värdet både kan öka och minska. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

Sparprofil

Nordea Pensionsportfölj passar dig som vill ha en automatisk minskning av risken i och med att du blir äldre. Du måste kunna acceptera de kurssvängningar som det innebär med ett sparande i fonder.

Avgifter

Avgiften för Nordea Pensionsportfölj beror på din ålder. Fram till du är 60 år är hela ditt sparande placerat i Aktieportföljen och då är förvaltningsavgiften som högst. Vid 61 år påbörjas åldersanpassningen och både risken och avgiften minskas gradvis. När du fyller 80 år når sparandet sin lägsta avgiftsnivå.

Portföljens avgift inkluderar förvaltningsavgifterna för de underliggande fonderna.

Årtlig avgift	0,34 – 0,47 %
varav förvaltningsavgift	0,30 – 0,40 %
Transaktionskostnader	0,06 – 0,08 %
Total kostnad per år	0,42 – 0,53 %

Kostnaden räknas fram i procent på sparandets totala värde. Kostnaden för ditt sparande i Nordea Pensionsportfölj redovisas i rapporten "Kostnadsbesked – Pension och Försäkring" som du hittar när du loggar in i nät- och mobilbanken.

Hållbarhet

Nordea Pensionsportfölj främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Det är en artikel 8 produkt enligt EUs förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Mer detaljerad information om miljörelaterade och/eller sociala egenskaper för Nordea Pensionsportfölj finns i bilagan sist i detta dokument.

Så inkluderar vi ESG-kriterier

Vi har regelbundna möten med våra kapitalförvaltare för att följa upp deras förmåga att integrera ESG¹ i sina processer, både organisatoriskt och på produktnivå.

Alla kapitalförvaltare bedöms och betygssätts årligen av vårt Responsible Investment Team (RI-team). Investeringar följs upp åtminstone halvårsvis och screenas också löpande.

Vi agerar om en genomlysning av en kapitalförvaltare eller bevakning från dataleverantör visar att ESG-standarden inte är

tillfredsställande eller har försämrats avsevärt. Målet att i första hand påverka och förbättra. Om ESG-relaterade incidenter eller brott mot internationella normer upptäckts, inleder vi omedelbart dialog med berört bolag eller kapitalförvaltare. RI-teamet ansvarar för att starta, leda och koordinera dessa aktiviteter i samarbete med vårt investeringsteam. Som ett sista steg, om ingenting förbättras kan en aktivitet leda till att ett innehav säljs.

Hållbarhetsriskers eventuella påverkan på avkastningen

Genom att vi väljer att inte investera i vissa sektorer och branscher minskar sannolikt hållbarhetsrisken² i Nordea Pensionsportfölj. Men det minskar också urvalet av möjliga investeringar. Det innebär att ett sparande i Nordea Pensionsportfölj kan utvecklas annorlunda än vad ett sparande som inte exkluderar investeringar i vissa sektorer och branscher eventuellt gör. Vi anser dock att det är bättre att exkludera vissa sektorer och branscher än att inte göra det. Både för den långsiktiga avkastningen och för våra sparprodukter ska bidra till en hållbar framtid.

Så inkluderas hållbarhetsrisker i vår investerings- och försäkringsrådgivning

I vår rådgivning inkluderas hållbarhetsrisker genom att vi kräver att kapitalförvaltare som förvaltar de sparprodukter som rekommenderas, inkluderar analys av hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut. Vi kräver också att de ska vara aktiva ägare genom att till exempel rösta på bolagsstämmor och att ställa krav gentemot bolagen de investerar i. De ska även ha en tydlig process för hur de lever upp till våra krav.

De sparprodukter som ingår i rådgivningen uppfyller grundläggande ESG-kriterier. Det innebär att de som minst använder normbaserad screening och exkludering inom vissa sektorer. De fonder som ingår i rådgivningen måste följa [Nordeas riktlinjer för ansvarsfull distribution av fonder](#).

Mer hållbarhetsrelaterad information

Mer utförlig information om hur vi jobbar med hållbarheten i Nordea Pensionsportfölj finns på nordea.se/NordeaPensionsportfolj.

Information om hur hållbarhetsrisker är integrerade

¹ ESG är en förkortning av Environmental, Social and Governance och betyder miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. I affärssammanhang är ESG ett ramverk för hur företagets produkter och tjänster bidrar till en hållbar utveckling.

² Definitionen av en hållbarhetsrisk är att det är en miljörelaterad, social

eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

i vår process för investeringsbeslut finns på nordea.se/sfdr under fliken Nordea Liv & Pension. Vi följer Nordeas policy för [ansvarsfulla investeringar](#).

Information om Nordea Liv & Pension och våra policies och direktiv finns på nordea.se/NordeaLiv.

Se hur ditt sparande utvecklas

Värdeutvecklingen av ditt sparande i Nordea Pensionsportfölj ser du när du loggar in i Nordeas nät- och mobilbank. Där hittar du också års- och kostnadsbeskeden.

Du kan få tillgång till nätbanken/appen utan att vara kund i Nordea Bank i övrigt. Läs mer och ansök kostnadsfritt på nordea.se/MinFörsäkring.

Köpa/sälja andelar

Nordea Pensionsportfölj kan när som helst helt eller delvis bytas ut mot de [fonder som är valbara inom pensionsplanen för BTP](#). Det gör du enklast i nät- och mobilbanken

Fondbyten är skatte- och kostnadsfria.

Skatteregler

Portföljens skatteregler

Nordea Pensionsportföljs underliggande fonder har olika skatteregler. De fonder som är registrerade i Sverige och Finland är befriade från skatt på avkastning, reavinst och förmögenhet. De Luxemburgregistrerade fonderna beskattas årligen med 0,05 procent av fondförmögenheten enligt skattelagstiftningen i Luxemburg.

Skatteregler för ditt sparande

Du betalar avkastningsskatt för ditt sparande. När din pension betalas ut beskattas som inkomst av tjänst. Vi drar som regel 30 procent i skatt. Vill du ändra det för att till exempel din totala skatt ska bli rätt måste du kontakta oss.

Pensionen ska inte tas upp i din deklaration förrän utbetalningen påbörjas.

Så beräknas värdet på ditt innehav

Värderingen av ditt innehav i Nordea Pensionsportfölj beräknas varje bankdag. Värdet baseras på de underliggande portföljernas andelsvärde, det som kallas NAV (Net Asset Value per unit). Kursen för de underliggande portföljerna (Aktieportföljen, Diversifieringsportföljen och Värdesäkringsportföljen) finns på nordea.se/Fondutbud-BTP.

Försäringsgivare och förvaltare

Försäringsgivare och förvaltare av Nordea Pensionsportfölj är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), 516401-8508 (Nordea Liv & Pension).

Kontakt

Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss via mejl nordealiv@nordea.se eller på telefon 0771 - 22 44 88.

Upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Nordea Pensionsportfölj
Identifieringskod för juridiska personer: 529900MUOVW4H06TQA34
Gäller från och med: 2023-01-01 och tills vidare

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hållbar investering:

en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificerings-system som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja **Nej**

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: ___procent**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: ___procent**

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 procent hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

I denna produkt åtar vi oss att främja klimatet och att de investeringar vi gör i är förenliga med Parisavtalet. Vi har åtagit oss att ställa om vår investeringsportföljs samtliga tillgångsslag till netto-nollutsläpp senast år 2050. Det är vår högsta prioritet när det gäller ansvarsfulla investeringar och det inkluderar även att ta hänsyn till sociala risker för att säkerställa en rimlig och rättvis omställning.

I alla investeringar vi gör kräver vi som minimum att mänskliga rättigheter och arbetsrätt efterföljs och att det finns ett fokus på socialt ansvarstagande. I denna produkt vidtar vi aktivt åtgärder för att se till att de bolag som vi investerat i efterlever internationella standarder och konventioner, och att de utvecklar sitt utövande gällande mänskliga rättigheter, arbetsrätt och jämställdhet.

Vårt mål är att göra skillnad genom aktivt ägande och driva positiv förändring inom vår industri.

Branscher och bolag med betydande exponering mot aktiviteter som bedöms skadliga för miljön och/eller samhället i stort exkluderas. Dessa restriktioner inkluderar, men är inte begränsade till, investeringar i verksamheter som producerar eller distribuerar kontroversiella vapen, tobak, kolbrytning eller okonventionell utvinning och produktion av fossilt bränsle. När det gäller konventionella fossila bränslen och elproduktion kan vi tillåta investeringar i bolag om de har en trovärdig plan för omställning som är förenlig med målen och ambitionerna inom ramen för Parisavtalet.

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Följande hållbarhetsindikatorer används:

Hållbarhetsindikator	Beskrivning
<i>Miljörelaterade egenskaper</i>	
Växthusgasintensitet	Denna faktor indikerar företagets senaste totala växthusgasutsläpp (Scope 1 och 2, och uppskattad Scope 3) i relation till senaste försäljningssiffran mätt i miljoner euro.
Koldioxidavtryck (totalt)	Metriskt ton av koldioxid motsvarigheter (tCO ₂ e) per miljoner EUR investerat.
Uppskattad temperaturökning (Implied Temperature Rise - ITR)	Ett framåtblickande estimat som analyserar information som är tillgänglig idag vad gäller ett företags framtida utsläpp uttryckt i termer av uppvärmning (Celsius °C) år 2100 relativt det förindustriella globala medelvärdet. Måttet visar nivån av uppvärmning om hela ekonomin hade samma över-/underskottsnivå av växthusgasutsläpp som det analyserade företaget, baserat på de senaste prognosticerade Scope 1, 2 och 3 utsläppen.
Största utsläpparnas netto-noll-förenlighet	Bedömning av de 100 största utsläpparna inom sektorer med stor påverkan med egen metod förenlig med netto-noll, vilket fastställer om företag har vidtagit tillräckliga åtgärder för att bli förenliga.
<i>Sociala egenskaper</i>	
Könsfördelning i styrelsen	Procentandel kvinnor i styrelsen.
Efterlevnad mänskliga rättigheter	Denna faktor indikerar om bolaget efterlever FN:s Principer för företag och mänskliga rättigheter.
Efterlevnad arbetsrätt	Denna faktor indikerar om bolaget efterlever International Labour Organizations arbetsrättsliga standarder.
Brott mot UNGC & OECD	Denna faktor indikerar om bolaget efterlever FN:s Global Compact principer.
Exponering mot kontroversiella vapen	Visar om ett bolag har en industrikoppling till landminor, klusterbomber, kemiska vapen eller biologiska vapen.
Statligt ESG-betyg	Länders ESG-betyg bedömer ~180 länder ur ett flertal aspekter, som t ex mänskliga rättigheter, arbetsrätt, korruption, modernt slaveri, ekonomisk ojämnlighet, demokrati, politiska rättigheter och medborgerliga friheter.
<i>Miljörelaterade egenskaper vad gäller fastigheter</i>	
Koldioxidintensitet	Denna faktor indikerar koldioxidutsläppen för helårsägda fastigheter som kilogram av koldioxid (kgCO ₂) per kvadratmeter.

- **Vilka är målen med de hållbara investeringarna som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

Målen för de hållbara investeringar som denna produkt delvis tänkt göra är att bidra till ett eller flera av FN:s hållbarhetsmål eller verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin. Hållbara investeringar bidrar till målen genom fondernas investeringar i företag som främjar FN:s hållbarhetsmål eller verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin.

- **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

Majoriteten av våra investeringar förvaltas av Nordea Asset Management (NAM) som använder sig av ett test som fastslår att investeringarna inte utgör någon betydande skada för andra sociala eller miljömässiga mål (DNSH-test). Olika datakällor används som täcker ett flertal ESG-områden för att säkerställa att bolagsinvesteringarna analyseras på ett ändamålsenligt sätt. Resultatet av dataanalysen är grunden för DNSH-testet och testresultatet.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Se svaret nedan i fråga "Beaktas, i denna finansiella produkt, huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?".

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?

När vi utser kapitalförvaltare kräver vi att deras investeringspolicier följer internationella konventioner. Vi bevakar och säkerställer att våra investeringar är förenliga med internationella konventioner via flera indikatorer. Dessa indikatorer inbegriper internationella standarder och konventioner inom mänskliga och arbetsrättsliga rättigheter såsom UN Global Compact, OECD Guidelines for Multinational Enterprises, UN Guiding Principles on Business and Human Rights och The ILO conventions on labour standards.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att **inte orsaka betydande skada** enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja
 Nej

Beaktande till huvudsakliga negativa konsekvenser tas genom att regelbundet bevaka miljörelaterade och sociala indikatorer listade i tabellen nedan. Vi följer upp genom att vidta åtgärder i syfte att begränsa negativa konsekvenser från våra investeringsbeslut.

Hållbarhetsindikator	Beskrivning
<i>Miljörelaterade egenskaper</i>	
Koldioxidintensitet	Denna faktor indikerar företagets senaste totala växthusgasutsläpp (Scope 1 och 2, och uppskattad Scope 3) i relation till senaste försäljningssiffran mätt i miljoner euro.
Koldioxidavtryck	Metriskt ton av koldioxid motsvarigheter (tCO ₂ e) per miljoner EUR investerat.
Exponering mot sektor för fossila bränslen	Andel investeringar i företag som är aktiva inom sektor för fossila bränslen.
Statliga utsläpp	Antal ton CO ₂ utsläpp per miljoner euro av landets BNP.
<i>Sociala egenskaper</i>	
Könsfördelning i styrelsen	Procentandel kvinnor i styrelsen.
Brott mot UNGC & OECD	Denna faktor indikerar om bolaget efterlever FN:s Global Compact principer.
Avsaknad av process för att bevaka efterlevnad av UNGC & OECD	Företaget ska ha undertecknat FN:s Global Compact och det är ett krav att de bevakar och rapporterar sin efterlevnad av principerna i FN:s Global Compact. Andelen investeringar i företag utan policys för att bevaka efterlevnad av FN:s Global Compact principer eller OECD:s Riktlinjer för multinationella företag eller klagomålshanteringsmekanism i att adressera överträdelser mot principerna i FN:s Global Compact eller OECD.
Länder med sociala överträdelser	Europeiska utrikestjänstens (EEAS) handelssanktioner och FN:s säkerhetsråds sanktioner.

Exponering mot kontroversiella vapen	Visar om ett bolag har en industrikoppling till landminor, klusterbomber, kemiska vapen eller biologiska vapen.
<i>Miljörelaterade egenskaper vad gäller fastigheter</i>	
Exponering mot fossila bränslen	Andel investeringar i fastighetstillgångar involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen.
Energieffektiva byggnader	Andel investeringar i energieffektiva fastighetstillgångar.
Energiintensitet	Energikonsumtion i GWh per helårsägda fastigheter per kvadratmeter.

Information om indikatorer för huvudsakliga negativa hållbarhetseffekter finns i de periodiska hållbarhetsrapporterna för Nordea Pensionsportfölj som finns tillgänglig enligt SFDR Artikel 11(2) på nordea.se/lopanderapportering.



Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Produktens investeringsstrategi bygger på att investera i aktie- och räntefonder som är väl utvalda av Nordea Liv & Pension både utifrån våra hållbarhetskriterier och riskjusterad avkastning.

En del av investeringsstrategin är dess åldersanpassning där man som investerare i produkten under dess unga år, får en högre risk som sen successivt minskas inför en framtida utbetalning vid pensioneringen. Förvaltningen i Nordea Pensionsportfölj sker i tre portföljer: Aktieportföljen, Diversifieringsportföljen och Värdesäkringsportföljen.

Produkten är investerad i tillgångar godkända av Nordea Liv & Pension för produkter som har hållbara egenskaper. Portföljen består av investeringar som ger exponering mot olika tillgångsklasser. Viktningen av respektive tillgångsklass kan variera för att tillgodose olika riskprofiler.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Nordea Liv & Pensions godkännandeprocess kontrollerar miljömässiga och sociala egenskaper samt kapitalförvaltarens integration av hållbarhetsrisker i investeringsprocessen. Minikrav i vår [policy för ansvarsfulla investeringar](#) appliceras på underliggande tillgångar i våra investeringar i syfte att förhindra investeringar i företag och emittenter med betydande exponering mot vissa verksamheter som bedöms vara skadliga för miljö eller samhället i stort.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Produkten har inget åtagande vad gäller minimiandel för att minska omfattningen av investeringar.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Våra krav på och bedömningar av god bolagsstyrning i de företag vi investerar i utgår ifrån ett solitt ramverk för bolagsstyrning med en kompetent och effektiv styrelse, ansvarsskyldighet och transparens, ansvarsfulla affärsmetoder och effektiv riskhantering samt att de kan visa på en hög nivå av affärsetik och integritet.

Nordea Liv & Pension bevakar och kontrollerar flera parametrar i företagen vi investerar i som t ex ledningsstruktur, personalpolitik, ersättning till

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

anställda och skatteefterlevnad. Informationen erhåller vi från våra leverantörer av ESG-data.



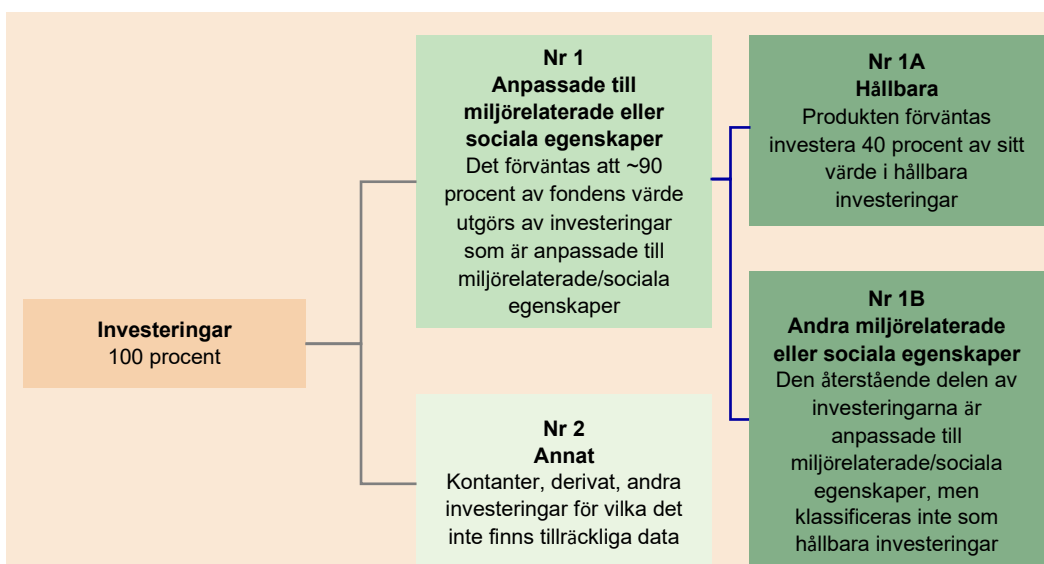
Tillgångsallokering
beskriver andelen
investeringar i specifika
tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Nordea Pensionsportfölj har en nedtrappningsmodell vilket innebär att fram tills du fyllt 61 år är portföljen investerad i 100 procent aktier. Därefter sker en månadsvis omfördelning av kapitalet till diversifieringsportföljen och värdesäkringsportföljen som består utav kredit- och räntefonder. Omfördelningen är helt klar när du fyllt 80 år och aktievikten är då 20 procent.

Produkten investerar i tillgångar som delvis har ett åtagande till en minimiandel hållbara investeringar vilket betyder företag och emittenter involverade i aktiviteter som bidrar till miljömässiga och sociala mål som beskrivet i FN:s hållbarhetsmål och/eller EU-taxonomin utan att orsaka någon betydande skada på andra miljömässiga eller sociala mål.

Minst 50 procent av investeringsportföljen är förväntat vara investerad i tillgångar som kan påvisa en stark hållbarhetsprofil genom att allokeras minst 40 procent till hållbara investeringar. I genomsnitt 10 procent av tillgångarna kan vara investeringar som inte främjar miljömässiga eller sociala egenskaper, men som tillämpar våra miljömässiga och sociala minimikrav.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Derivat används inte för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.



Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter

- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi

- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

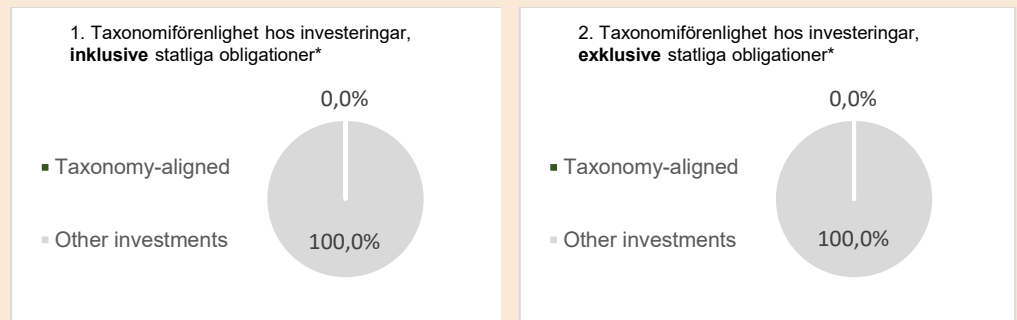
Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Tillräckligt tillförlitlig data vad gäller förenlighet med EU-taxonomin är knapp och datatäckningen är fortfarande för låg för att på ett meningsfullt sätt kunna stödja ett åtagande till en minimiandel EU-taxonomiförenliga investeringar för denna produkt. Det kan dock inte uteslutas att en del av produktens innehav är förenliga med EU-taxonomin.

Tillgångsfördelningen kan efterhand ändras och procentsatser bör ses som medelvärden under en längre period. Beräkningarna kan vara beroende av ofullständiga eller felaktiga företags- eller tredjepartsdata.

De två diagrammen nedan visar minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin i grönt.

Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer* är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer. Den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



*I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Det finns inget åtagande för investeringarna rörande omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Denna produkt har ännu inte några åtaganden till att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten har inte satt en minimiandel för socialt hållbara investeringar.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat"? Vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Denna kategori inkluderar likvida medel, vanligtvis svenska kronor men andra valutor såsom amerikanska dollar eller euro kan förekomma. Likvida medel är inte en del av investeringsstrategin utan en nödvändig del för att i praktiken hantera produkten. Denna kategori kan också innehålla derivat. Dessa används oftast i liten utsträckning och syftet är för att effektivisera förvaltningen.



Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

Inget specifikt referensindex används.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på nordea.se/nordeapensionsportfolj.