

# Avtalspension BTP1 – Trygg Förvaltning

## Förköpsinformation 1 januari 2023

### Avtalspension BTP1

Avtalspension BTP1 är ett pensionsavtal träffat mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet. Bankpension är ett administrativt bolag som beräknar tjänstepensioner enligt Bankernas tjänstepensionsavtal, BTP. Ålderspensionen Trygg Förvaltning tecknas som premiebestämd försäkring. Den anställda är försäkrad och förmånstagare till ålderspensionen. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringen.

### Ålderspension

Ålderspension betalas ut vid avtalad utbetalningstidpunkt och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom de premier som betalats in. Premien betalas av arbetsgivaren och följer kollektivavtalet. Ålderspension betalas ut tidigast då försäkrad fyller 55 år. Utbetalning sker normalt livsvarigt och kan endast ändras i samband med utbetalningstidpunkten. Möjlig utbetalningstid regleras av kollektivavtalet och kan gälla för hela eller delar av ålderspensionen.

Ålderspensionen innehåller ett utjämningskydd vilket innebär att ingen av utbetalningarna de fem första åren ska understiga garanterat pensionsbelopp. Det garanterade pensionsbeloppet beräknas i samband med begäran om utbetalning.

### Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd betalas ut till förmånstagare vid försäkrads dödsfall. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns. Möjliga förmånstagare är make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till den försäkrade eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Förordnande som omfattar annan person är i den delen utan verkan.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden betalas försäkringsvärdet ut under fem år. Förmånstagare har rätt att ändra utbetalningstid till mellan fem och tjugo år.

Vid dödsfall under utbetalningstiden fortsätter utbetalning av återstående försäkringsvärde från tidsbegränsad ålderspension under återstående utbetalningstid. Vid livsvarig ålderspension är utbetalningstiden vid händelse av försäkrads dödsfall längst tjugo år. Återbetalningsskyddet motsvarar den del av försäkringsvärdet som

motsvarar ålderspension med 20 års utbetalningstid. Den ålderspension som redan betalats ut räknas av.

Återbetalningsskydd kan läggas till under premiebetalningstiden vid godkänd hälsoprövning. Återbetalningsskydd kan läggas till utan hälsoprövning då försäkrad ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller när arvsberättigat barn tillkommer, s.k. optionsrätt. Optionsrätten ska utnyttjas inom tolv månader.

Ålderspension utan återbetalningsskydd påförs löpande arvsvinst, vilket gör att pensionen blir högre än för ålderspension med återbetalningsskydd.

### Förvaltning

Försäkringskapitalet förvaltas i två portföljer med olika sammansättning, Tillväxtportföljen och Trygga portföljen.

#### Tillväxtportföljen

<b>Aktier</b>	55 %
<b>Räntebärande värdepapper</b>	20 %
<b>Alternativa investeringar</b>	
- Onoterade aktier	10 %
- Direktägda fastigheter	10 %
- Illikvida krediter	5 %

#### Trygga portföljen

<b>Aktier</b>	10 %
<b>Räntebärande värdepapper</b>	70 %
<b>Alternativa investeringar</b>	
- Onoterade aktier	3 %
- Direktägda fastigheter	10 %
- Illikvida krediter	5 %
- Alternativa strategier	2 %

Den aktuella allokeringen kan avvika från den långsiktigt strategiska allokeringen.

Kapitalet förvaltas fram till tio år innan pensionstidpunkten i Tillväxtportföljen. Därefter påbörjas en successiv överflyttning av kapitalet till Trygga portföljen. Överflyttningen sker med en sextondel varje år och är slutförd fem år efter påbörjad utbetalning.

## Hållbarhet

Trygg Förvaltning främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Detta är en artikel 8 produkt enligt EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Mer information om miljörelaterade och/eller sociala egenskaper för BTP1 med Trygg Förvaltning finner du i bilagan längst ner i dokumentet.

Nordea Liv & Pensionspolicy för ansvarsfulla investeringar finns på [nordea.com/en/sustainability/policies](https://nordea.com/en/sustainability/policies).

## Implementering av ESG-kriterier

Vi genomför regelbundet möten med våra kapitalförvaltare för att diskutera och följa upp deras förmåga att integrera ESG\* 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 är också löpande screenade och genomgångna.

\*ESG står för Environmental, Social and Governance och är en beteckning som används för att beskriva ett bolags kvalitativa aspekter kopplade till miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning.

Om en due diligence av en kapitalförvaltare eller bevakning från dataleverantör visar att förvaltarens ESG-standar inte är tillfredsställande eller har försämrats avsevärt inleder vi en engagemangsaktivitet med målet att förbättra ESG-standarden. RI-teamet är ansvarigt för att starta, leda och koordinera sådana aktiviteter i samarbete med vårt investeringsteam. Engagemangsaktiviteten kan som ett sista steg leda till en avyttring av innehav.

## Hållbarhetsriskers möjliga påverkan på avkastningen

Genom att välja att inte investera i vissa sektorer och branscher minskar sannolikt hållbarhetsrisken. Men det minskar även urvalet möjliga investeringar vilket innebär att ett sparande i Trygg Förvaltning kan komma att utvecklas annorlunda än ett sparande som inte väljer att exkludera investeringar i vissa sektorer och branscher. Vi på Nordea Liv & Pension anser dock att det är bättre för den långsiktiga avkastningen att ta hänsyn till hållbarhetsrisker än att inte göra det.

## Hållbarhetsrisker i investerings- och försäkringsrådgivningen

I rådgivningen integreras hållbarhetsrisker genom att kräva att kapitalförvaltare som förvaltar alla sparprodukter som rekommenderas, integrerar analys av

hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut. Vi kräver att de ska vara aktiva ägare genom att till exempel rösta på bolagsstämmor och att ställa krav gentemot bolagen de investerar i. Vi kräver också att kapitalförvaltare har en tydlig process för hur de ska leva upp till dessa krav.

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

Mer information om hur hållbarhetsrisker är integrerade i vår process för investeringsbeslut finns på [nordea.se/sfdr](https://nordea.se/sfdr).

## Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till annan pensionsförsäkring tidigast efter ett års försäkringstid. Om flytt av Ålderspension avser den enligt kollektivavtalet obligatoriska delen av Trygg Förvaltning kan den endast flyttas till annan tryggt förvaltd försäkring hos valbar försäkringsgivare. Om flytt av försäkringskapital avser den enligt kollektivavtalet valbara premien kan försäkringskapitalet flyttas till annan valbar försäkringsgivare. Flytten sker inom 60 dagar från det att skriftlig begäran inkommit. Vid flytt av ålderspension utan återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning och flytt kan ske först då hälsoprövningen är godkänd. Flytt kan endast ske under premiebetalningstiden och inte efter försäkrads dödsfall. Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid flyttidpunkten efter avdrag för avgifter.

## Hälsokrav

Uppgifter om den försäkrades hälsa kan krävas vid ändring av försäkring som påverkar försäkringsrisken. Oriktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätt till försäkringsutbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt. Ansökan eller begärd ändring kan avslås, med hänsyn till den information som inkommit.

## Återköp m m

Försäkringsavtalet kan inte återköpas, belånas eller pantsättas.

## Avgifter

En försäkringsavgift på 0,21 procent på kapitalet tas ut samt en fast avgift på 85 kr per år. Den fasta avgiften justeras med prisbasbeloppet. Avgifterna kan ändras under försäkringstiden. Förändringen kan även gälla för redan ingångna försäkringsavtal.

## Skatteregler

Försäkringsavtalet utgör enligt Inkomstskattelagen (1999:1229) en pensionsförsäkring. Utfallande belopp beskattas i inkomstslaget tjänst. Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

## Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheter i övrigt. Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

## Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Bolaget", 516401-8508, med säte i Stockholm. Bolagets policy för klagomålshantering har fastställts av Bolagets styrelse.

Anknuten försäkringsförmedlare är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, "Banken", 516411-1683, 105 71 Stockholm.

Bolaget ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken. Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige), [www.fi.se](http://www.fi.se).  
Finansinspektionens adress: Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon: 08-408 980 00, e-post: [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se).

Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu), och Finansinspektionen (Finland), [www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi).

Banken äger 100 procent av Nordea Life Holding AB som i sin tur äger 100 procent av Bolaget och har därmed ett så kallat kvalificerat innehav i försäkringsgivarens verksamhet.

Banken förmedlar försäkringen exklusivt för Bolaget. Förmedling kan ske genom rådgivning eller förmedling utan rådgivning beroende på vilken distributionskanal som kunden använder sig av. För förmedlingen av försäkringen har banken inte rätt till ersättning. Även Bolaget tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Bolaget distribuerar. Bolagets egna rådgivare får då ingen rörlig ersättning för sålda försäkringar.

Konsumentverket övervakar att marknadsföringslagen (2008:486) efterlevs. Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad, [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se),

0771-42 33 00, [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se).

Lägesrapport om solvens och finansiell ställning (solvens- och verksamhetsrapport) finns på [www.nordea.se/privat/produkter/pension/om-nlp.html](http://www.nordea.se/privat/produkter/pension/om-nlp.html).

Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller [www.nordealivochpension.se](http://www.nordealivochpension.se). För information om gällande pensionsavtal för BTP1 hänvisas till [www.btpension.se](http://www.btpension.se).

## Behandling av personuppgifter

Nordea Livförsäkring Sverige AB behandlar personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om. För ytterligare information, se Bolagets dataskyddspolicy som finns på [www.nordealivochpension.se](http://www.nordealivochpension.se) eller kontakta Bolaget.

## Om du inte är nöjd

För oss i Nordea är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Motsvarar vi inte dina förväntningar ber vi dig att i första hand kontakta ditt kontor för att få hjälp med ditt ärende.

Om du inte är nöjd med kontorets svar har du möjlighet att vända dig till Kundombudsmannen eller till Klagomålsansvarig hos Nordea Liv & Pension. Hanteringen av klagomål hos Nordea är kostnadsfri för dig.

**Kundombudsmannen**, Nordea Bank Abp, svensk filial, M320, 105 71 Stockholm.  
E-post: [kundombudsmannen@nordea.com](mailto:kundombudsmannen@nordea.com).

**Klagomålsansvarig**, Nordea Liv & Pension, M4440, 105 71 Stockholm. E-post: [nlp-klagomal@nordea.com](mailto:nlp-klagomal@nordea.com).

Ett beslut kan omprövas av Nordea Liv & Pensions Försäkringsnämnd genom att du sänder ett brev till: **Försäkringsnämnden**, Nordea Liv & Pension, M4470, 105 71 Stockholm.

Om du vill få ditt ärende prövat utanför Nordea kan du vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden (ARN) som lämnar rekommendationer i försäkringsfrågor.

**Allmänna Reklamationsnämnden (ARN)**  
Box 174, 101 23 Stockholm, Tel: 08-508 860 00,  
[www.arn.se](http://www.arn.se)

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

Vill du diskutera ditt ärende med en oberoende part kan du kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå.

**Konsumenternas Försäkringsbyrå**

Box 24215, 104 51 Stockholm, Tel: 0200 - 22 58 00,

[www.bankforsakring.konsumenternas.se](http://www.bankforsakring.konsumenternas.se).

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen. Här kan du få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument.

**Konsumentverket**

[www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se), Tel: 0771-525 525.

## Kontakt

Du hittar mer information om våra försäkringar på **nordea.se**. Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på e-post; [nordealiv@nordea.se](mailto:nordealiv@nordea.se) eller på telefon:



**Privat: 0771 - 22 44 88**



**Företag: 0771 - 350 360**

Mall som avser 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: BTP1 med Trygg Förvaltning

Identifieringskod för juridiska personer: 529900MUOVW4H06TQA34

## 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 klassificeringssystem 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: \_\_\_%**

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

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%**

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 20 % 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 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 tillse 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?

För att mäta hur produkten uppnår sina miljömässiga egenskaper och åtagandet att vara förenlig med Parisavtalet används följande hållbarhetsindikatorer:

Indikator	Beskrivning
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 <sub>2</sub> e) per miljoner USD investerat.
Uppskattad temperaturökning (Implied Temperature Rise ITR)	Ett framåtblickande estimat som analyserar information som är tillgänglig idag vad gäller ett företags framtida utsläpp och 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 senast 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 blir förenliga.

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

För att säkerställa socialt ansvarstagande använder vi följande indikatorer:

<b>Indikator</b>	<b>Beskrivning</b>
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 Organizationens 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.

För att mäta hur produkten uppnår sina miljömässiga egenskaper och åtagandet att vara förenlig med Parisavtalet **vad gäller fastigheter** används följande hållbarhetsindikatorer:

<b>Indikator</b>	<b>Beskrivning</b>
Koldioxidintensitet	Denna faktor indikerar koldioxidutsläppen för helårsägda fastigheter som kilogram av koldioxid (kgCO <sub>2</sub> ) per kvadratmeter.

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar 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 att 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 utav Nordea Asset Management (NAM) som använder sig utav ett test som fastslår att de 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?***

Vänligen se svaret till 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? Beskrivning:***

När vi utser kapitalförvaltare kräver vi att deras investeringspolicies 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.



**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.

*I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins 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.*



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja,

Nej

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

#### Miljö:

Indikator	Beskrivning
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 <sub>2</sub> e) per miljoner USD investerat.
Exponering mot sektor för fossila bränslen	Andel investeringar i företag som är aktiva inom sektor för fossila bränslen.
Statliga utsläpp	Antal ton CO <sub>2</sub> utsläpp per miljoner EUR av landets BNP.

#### Fastigheter:

Indikator	Beskrivning
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.

### Sociala:

Indikator	Beskrivning
Ratio för könsfördelning i styrelsen	Andel (i procent) kvinnor i styrelsen.
Överträdelser mot UNGC & OECD	Denna faktor indikerar om företaget efterlever principerna i FN:s Global Compact.
Exponering mot kontroversiella vapen	Påvisar om företaget har industrikoppling till landminor, klusterbomber, kemiska vapen eller biologiska vapen.
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.

Information om indikatorer för huvudsakliga negativa hållbarhetseffekter kommer att vara tillgängliga i den periodiska rapporten som offentliggörs enligt SFDR Artikel 11(2).

### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Produktens investeringsstrategi bygger på att investera i flera olika tillgångsklasser med inbördes olika risker för att på så sätt skapa en väldiversifierad portfölj. En del av investeringsstrategin är dess åldersanpassning där man som investerare i produkten under ens unga år får en högre risk som sen successivt minskas inför en framtida utbetalning vid pensioneringen.

Produkten är investerad i tillgångar godkända av Nordea Liv & Pension för produkter som har hållbara egenskaper. Portföljen består av investeringar som

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

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.

Våra minikrav i vår Policy för Hållbara 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 affäretik och integritet.

Nordea Liv & Pension bevakar och kontrollerar flera parametrar i företagen vi investerar i som t ex ledningstruktur, personalpolitik, ersättning till anställda och skatteefterlevnad. Informationen erhåller vi från våra leverantörer av ESG data.

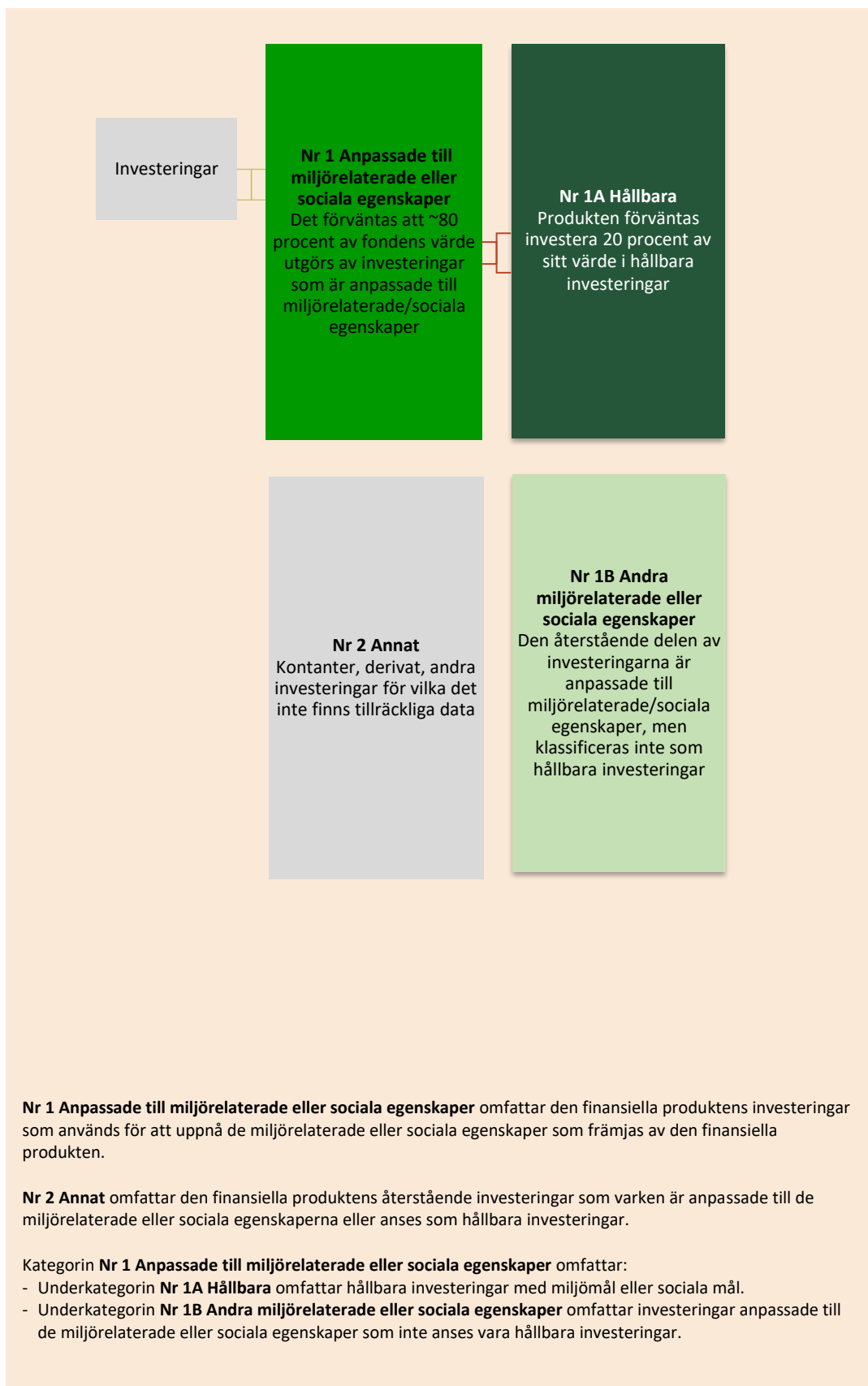
## **Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?**

Produkten har en nedtrappningsmodell vilket innebär att fram till 15 år innan pension har produkten en stor andel aktier för att sedan trappas ner mot en mer räntetung portfölj med lägre risk. Innan nedtrappning sker är den strategiska tillgångsallokeringen 55 procent aktier, 20 procent räntebärande värdepapper samt 25 procent alternativa investeringar (framför allt private equity, fastigheter samt illikvida krediter).

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



**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



Produkten gör inget åtagande vad gäller minimiandel i hållbara investeringar, men tar hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser och har en minimiandel på 80 procent i investeringar som främjar miljömässiga och sociala egenskaper. Investeringsportföljen kan i genomsnitt ha 20 procent av tillgångarna i investeringar som inte främjar miljömässiga eller sociala egenskaper, vilket är investeringar som i begränsad omfattning tillämpar våra miljömässiga och sociala minimikrav beskrivna i vår policy för 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.

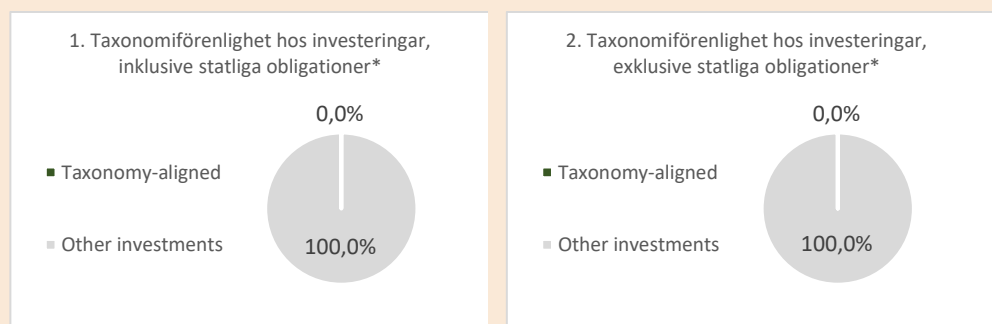


**Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?**

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 i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. 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, medan 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.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



### **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 också investeringar som inte handlas på en reglerad marknad och som gjordes före 2021, såsom alternativa investeringar. För dessa investeringar finns inte relevant data tillgänglig eller att en kategorisering inte ännu är gjord. För denna typ av investeringar är våra minimikrav för miljömässiga och sociala minimikrav, som finns i vår policy för ansvarsfulla investeringar, endast delvis applicerbara. Syftet med dessa investeringar är att det är tillgångsklasser som ger av bra avkastning i relation till dess risk. I takt med att dessa investeringar kan kategoriseras eller i takt med att de avyttras eller förfaller kommer andelen "Nr 2 Annat" successivt att minska.

**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 webbplatsen:

<https://www.nordea.se/privat/produkter/pension/alderspension-garanti.html>