

# Förköpsinformation

## Avtalspension BTPK Garanti

1 januari 2026

Förköpsinformationen är en kortfattad information om "Avtalspension BTPK Garanti". Du har rätt enligt lag att få denna information innan du tecknar försäkringen och det är viktigt att du läser den. Fullständiga villkor hittar du på [nordea.se/forsakringsvillkor](https://nordea.se/forsakringsvillkor). Du kan också beställa dem genom att kontakta vår kundservice.

### Inledning

Avtalspension BTP heter tjänstepensionen för dig som jobbar inom bank och finans. BTP2 är ett pensionsavtal mellan Bankinstitutens Arbetsgivarorganisation (BAO) och Finansförbundet. BTPK är en del av det avtalet. PRI administrerar och beräknar tjänstepensioner enligt bankernas tjänstepensionsavtal, BTP.

"Avtalspension BTPK Garanti" pensionsförsäkring. Det innebär att vi sköter placeringarna åt dig. Den tecknas som en premiebestämd pensionsförsäkring vilket innebär att din arbetsgivare betalar in en bestämd premie (belopp) till försäkringen varje månad.

I "Avtalspension BTPK Garanti" sköter Nordea Liv & Pension förvaltningen och anpassar sparandet efter hur lång tid du har kvar till pensionen.

Du kan läsa mer på [nordea.se/btp](https://nordea.se/btp).

Generell information om pensionsförsäkringar finns hos Konsumenternas försäkringsbyrå.

Kontaktuppgifter finns i avsnittet "Om du inte är nöjd".

### Roller i försäkringsavtalet

**Försäkringsgivare** till försäkringen är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Nordea Liv & Pension".

**Försäkringstagare** är den som har ingått avtal med Nordea Liv & Pension och som är ägare till försäkringen.

**Försäkrad** är den person vars liv försäkringen gäller för.

**Förmånstagare** är den som har rätt till utbetalning från försäkringen enligt gällande förmånstagarförordnande om den som är försäkrad avlider.

### Hälsokrav

Uppgifter om din hälsa kan krävas vid ansökan och ändring av försäkringen som påverkar försäkringsrisken. Oriktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätten till utbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt.

### Sparande och avkastning

#### Ansvar för placeringarna

I "Avtalspension BTPK Garanti" placerar Nordea Liv & Pension ditt sparande åt dig.

Nordea Liv & Pension är officiell ägare av de tillgångar som tillhör försäkringen.

#### Garanti

Denna försäkring innehåller en garanti som innebär att 85 procent av de premier som betalats in garanteras vid avtalad pensionsålder. Därutöver garanteras ett månadsbelopp. Garantin kan ändras och olika garantier kan därför gälla för premier som är inbetalade vid olika tidpunkter. Om pensionen tas ut tidigare än avtalat kan garantin reduceras. Utöver garantin kan det uppkomma ett överskott då avkastningen på kapitalet överstiger garantin. Överskottet kan öka eller minska under försäkringstiden.

### Så placeras ditt sparande

I "Avtalspension BTPK Garanti" förvaltas dina pengar i två underliggande portföljer,

#### Tillväxtportföljen och Trygga portföljen.

I tabellen visas den strategiska tillgångsfördelningen i de två portföljerna.

Tillväxtportföljen	
Aktier	55 %
Räntebärande papper	25 %
Alternativa investeringar	
- Onoterade aktier (Private Equity)	10 %
- Fastigheter	10 %

Trygga portföljen	
Aktier	10 %
Räntebärande papper	75 %
Alternativa investeringar	
- Onoterade aktier (Private Equity)	5 %
- Fastigheter	10 %

Den aktuella fördelningen kan i perioder avvika från den strategiska fördelningen på grund av tron på marknaden och de underliggande tillgångarnas utveckling.

Länk till förvaltarens kommentarer, värdeutveckling och tillgångsfördelningen i de två underliggande portföljerna finns på [nordea.se/utveckling-garantiforvaltning](https://nordea.se/utveckling-garantiforvaltning).

Du kan följa utvecklingen av ditt sparande när du loggar in i Nordeas nät- och mobilbank.

Fram till 15 år innan vald pensionsålder är ditt sparande helt placerat i Tillväxtportföljen. Därefter påbörjas en gradvis omfördelning till Trygga portföljen. När omfördelningen börjar kan du välja ett av följande förvaltningsalternativ:

### Alternativ 1

En omfördelning av värdet motsvarande garantin från Tillväxtportföljen till Trygga portföljen sker med en 16-del varje år tills att hela det garanterade värdet är överfört till Trygga portföljen. Eventuellt överskjutande försäkringsvärde förvaltas i Tillväxtportföljen.

### Alternativ 2

En omfördelning av värdet motsvarande garantin samt 50 procent av överskjutande försäkringsvärde sker från Tillväxtportföljen till Trygga portföljen med en 16-del varje år tills värdet överförs till Trygga portföljen.

### Alternativ 3

En omfördelning av försäkringsvärdet från Tillväxtportföljen till Trygga portföljen sker med en 16-del varje år tills hela värdet är överfört till

Trygga portföljen.

Om du inte gör ett val kommer förvaltningen ske enligt alternativ 1. Du kan byta mellan dessa alternativ om du vill.

## Hållbarhet

”Avtalspension BTPK Garanti” är en investeringsprodukt som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Det är en artikel 8 produkt enligt EUs förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR), även kallad Disclosureförordningen.

Produkten främjar hållbarhet genom att:

- vi som minst kräver att mänskliga rättigheter och arbetsätt efterlevs i de bolag vi investerar i och att det finns ett fokus på socialt ansvarstagande.
- de bolag vi investerat i ska följa internationella standarder och konventioner. De ska även utveckla sitt arbetsätt gällande mänskliga rättigheter, arbetsrätt och jämställdhet.
- vi inkluderar ESG-aspekter i investeringsbesluten för alla investeringar i produkten.

Fördjupande information om vilka hållbarhetsindikatorer som mäts och investeringsproduktens förhållande till EU-taxonomin finns i bilagan ”Hållbarhetsrelaterade upplysningar” som ligger sist i detta dokument.

## Så övervakas miljörelaterade och sociala egenskaper

Vårt Responsible Investmentteam (RI-team) har regelbundna möten med våra kapitalförvaltare och går igenom deras kompetenser och processer för integreringen av ESG<sup>1</sup>. Kapitalförvaltarens processer och ESG-standard bedöms och betygssätts årligen. Investeringarna bevakas också regelbundet och följs upp minst en gång om året.

Om en kapitalförvaltarens ESG-nivå inte anses vara tillfredsställande eller om den har försvagats betydligt, inleds åtgärder med syfte att förbättra ESG-nivån. Detta gäller hela organisationen samt enskilda investeringsprodukter. RI-teamet ansvarar för att påbörja, koordinera och leda arbetet i samarbete med vårt investeringsteam. Om dessa åtgärder misslyckas och inte heller fortsatta åtgärder ger önskat resultat, kan vi som en sista utväg välja att sälja investeringen beroende på hur

<sup>1</sup> 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.

allvarliga försummelserna är.

”Avtalspension BTPK Garanti” följer inget jämförelseindex. För att mäta hur vi ligger till gentemot våra mål som är satta i linje med Parisavtalet, bevakar vi indikatorer som växthusgasintensitet och koldioxidavtryck. Vi använder oss också av framåtblickande indikatorer som den beräknade temperaturökningen. Den anger hur väl bolagen vi investerar i uppfyller temperaturmålen i Parisavtalet. Utifrån den information som övervakningen ger oss får vi input om eventuella åtgärder behöver vidtas. Det kan till exempel handla om att påverka eller omfördela tillgångar. Om indikatorerna inte ligger på en tillfredsställande nivå rapporteras resultaten till RI-teamet som vidtar nödvändiga åtgärder.

### Hållbarhetsriskers troliga påverkan på avkastningen

Hållbarhetsrisker innebär enligt definitionen en ”faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde”. Risken att en investerings avkastning drabbas negativt av hållbarhetsrisker varierar beroende på sektor och bransch. Genom att välja att inte investera i vissa sektorer och branscher minskar sannolikt hållbarhetsrisken. Men det minskar även urvalet möjliga investeringar. Det skulle kunna innebära att ett sparande i ”Avtalspension BTPK Garanti” utvecklas annorlunda än i en investeringsprodukt 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.

### Så inkluderas hållbarhetsrisker i rådgivningen

Hållbarhet är en integrerad del i vår investeringsrådgivning. Inför en rådgivning får kunden svara på ett antal frågor för att fastställa dennes hållbarhetspreferenser. Rekommenderade placeringar matchas mot kundens riskvilja, förmåga att bära förlust, placeringshorisont och hållbarhetspreferenser.

Vi tar hänsyn till hållbarhetsrisker i vår placerings- och försäkringsrådgivning genom att säkerställa att alla produkter som vi ger råd om beaktar hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut.

De investeringsprodukter vi ger rådgivning kring har integrerat åtgärder som ska skydda mot hållbarhetsrisker. Det innebär att de som ett minimum använder normbaserad monitorering och exkluderar specifika sektorer.

Fonder (exklusive hedgefonder) vi ger råd om måste efterleva [Nordeas policy för ansvarsfull distribution av fonder](#). Policyn innehåller bland annat kriterier för exkludering av illegala vapen, kärnvapen, kolgruvor och utvinning av oljesand.

### Mer hållbarhetsrelaterad information

Vi följer Nordeas policy för [ansvarsfulla investeringar](#) i vår investeringsprocess. Utförlig information om hur hållbarhetsrisker är integrerade i våra investeringsbeslut finns på [nordea.se/sfdr](#) under fliken ”Nordea Liv & Pension”.

Nordea Liv & Pensions policys och direktiv finns på [nordea.se/NordeaLiv](#).

### Avgifter

Avgifterna för försäkringen beräknas från och med den dag då försäkringen börjar gälla.

Avgifterna för försäkringen är för närvarande:

Fast avgift	186 kr per år
Kapitalavgift	0,65 % av kapitalet per år
Kapitalförvaltningsavgift	0,09 %
Flyttavgift*	0 kr

\*Om kapitalet som flyttas till annat försäkringsbolag är mindre än 1 prisbasbelopp är avgiften 0 kronor.

Avgifterna kan ändras och ändringar kan även gälla redan ingångna försäkringsavtal.

Aktuella avgifter finns på [nordea.se/försäkringsvillkor](#) under fliken ”Avgifter för Nordea Liv & Pensions sparprodukter”.

### Utbetalning

Din pension betalas ut vid avtalad pensionsålder. Som tidigast kan du börja ta ut den då du fyllt 55 år.

Försäkringsvärdet baseras på premier som betalats in och värdeutveckling under spartiden. Beloppet som betalas ut kan variera under utbetalningsperioden och beror på utvecklingen av de underliggande tillgångarna.

Utbetalningsperioden kan variera mellan 5 till 20 år eller livet ut. Slutgiltig utbetalningsperiod anmäls i samband med utbetalningens start.

### Uppehåll under pågående utbetalning

Det är möjligt att göra uppehåll under pågående utbetalning. Uppehåll kan endast göras hela kalendermånader och för hela beloppet som betalas ut. Begäran om uppehåll måste göras månaden innan uppehållet ska börja gälla.

## Återbetalningsskydd

Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd om inget annat anges.

Återbetalningsskydd innebär att försäkringskapitalet betalas ut till dina förmånstagare om du dör. Varje utbetalning sker under förutsättning att det finns förmånstagare.

Möjliga förmånstagare är make, maka, registrerad partner, sambo och barn. Även tidigare make, maka, registrerad partner, sambo samt deras barn är möjliga förmånstagare. Ett förmånstagarförordnande som omfattar annan person är inte giltigt. Vill du ändra förmånstagare behöver du fylla i en blankett. Den finns under fliken "Blanketter" på [nordea.se/forsakringsvillkor](http://nordea.se/forsakringsvillkor). Du kan också kontakta Nordea Liv & Pension så hjälper vi dig.

Om du dör innan utbetalningen har startat betalas försäkringen ut till dina förmånstagare under 5 år. Dina förmånstagare har rätt ändra utbetalningsperioden till mellan 5 och 20 år.

Om du dör under pågående utbetalning fortsätter utbetalningen under återstående tid, dock längst 20 år. Det som redan har betalats ut räknas av.

Om du dör när utbetalningen är under uppehåll, påbörjas utbetalningen av återbetalningsskyddet från och med månaden efter du avlidit.

Har du inte valt återbetalningsskydd kan du lägga till det innan utbetalningen har påbörjats. Det kan göras efter godkänd hälsoprövning eller nyttjande av en så kallad optionsrätt. Optionsrätt innebär att, om du innan 60 års ålder, ingår äktenskap, inleder samboförhållande eller får barn kan lägga till återbetalningsskydd utan hälsoprövning inom 12 månader från händelsen.

Försäkring utan återbetalningsskydd får ta del av arvsvinster. Det gör att pensionen blir högre.

## Flytt till annat försäkringsbolag

Försäkringskapitalet kan flyttas tidigast 1 år efter att första premien betalats in. Flytt sker inom 60 dagar från det att en skriftlig begäran kommit in. Flytten kan påbörjas först när försäljning av samtliga innehav genomförts. Flytt kan inte ske efter du har avlidit.

Vid flytt av försäkring utan återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning och flytt kan ske först när hälsoprövningen är godkänd.

Det belopp som flyttas består av försäkringens faktiska värde vid tidpunkten för flytten, efter

avdrag för avgifter.

## Återköp, pantsättning mm

Återköp av försäkringen kan ske om värdet understiger 1 prisbasbelopp. Försäkringen kan inte pantsättas eller belånas.

## Skatteregler

Försäkringen är en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen. Det belopp som betalas ut beskattas som inkomst av tjänst av mottagaren.

## Avkastningsskatt

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

Under försäkringstiden tas en avgift ut som motsvarar avkastningsskatten och den betalas in till Skatteverket av Nordea Liv & Pension.

För att räkna fram avkastningsskatten multipliceras försäkringens värde (vid ingången av beskattningsåret) med den genomsnittliga statslåneräntan för kalenderåret närmast innan beskattningsåret (dock lägst 0,50 procent). Avkastningsskatten är 15 procent av det belopp som räknats fram.

## 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.

Ändring kan även göras av annan anledning om den generellt sett inte innebär en försämring för försäkringstagaren. Sådan ändring får genomföras utan att försäkringstagaren informeras särskilt.

## Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Nordea Liv & Pension", 516401-8508, med säte i Stockholm.

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

Nordea Liv & Pension ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken.

Nordea Liv & Pension står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige) [fi.se](http://fi.se). Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), [ecb.europa.eu](http://ecb.europa.eu), och Finansinspektionen (Finland), [finanssivalvonta.fi](http://finanssivalvonta.fi).

Banken äger 100 procent av Nordea Life Holding AB som i sin tur äger 100 procent av Nordea Liv &

Pension och har därmed ett så kallat kvalificerat innehav i försäkringsgivarens verksamhet.

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, [konsumentverket.se](http://konsumentverket.se).

Nordea Liv & Pensions solvens- och verksamhetsrapport finns på [nordea.se/NordeaLiv](http://nordea.se/NordeaLiv).

## Försäkringsdistribution

Banken distribuerar försäkringen exklusivt för Nordea Liv & Pension. Distributionen kan ske genom rådgivning eller distribution utan rådgivning, beroende på vilken distributionskanal kunden använder sig av.

### Ersättning för distribuerade försäkringar

Banken har rätt till ersättning när de säljer Nordea Liv & Pensions försäkringar. Ersättningen är avsedd att täcka kostnader för personal, marknadsföring, administration och liknande kostnader förknippade med distributionen och påverkar inte priset för dig som kund.

Även Nordea Liv & Pension tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Nordea Liv & Pension säljer. Nordea Liv & Pensions egna rådgivare får ingen rörlig ersättning för sålda försäkringar.

## Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Nordea Liv & Pension personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål till exempel för att följa lagar och andra regler.

För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, se dataskyddspolicyn som finns på [nordea.se/dataskydd](http://nordea.se/dataskydd) eller kontakta Nordea Liv & Pension.

## Om du inte är nöjd

För oss är det viktigt att du som kund är nöjd med våra tjänster och med vårt bemötande. Motsvarar vi inte dina förväntningar kan du vända dig till kundombudsmannen eller till klagomålsansvarig hos Nordea Liv & Pension.

Klagomålshanteringen hos Nordea kostar ingenting 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 skickar 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, [arn.se](http://arn.se).

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

### Upplysningar och råd

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, [konsumenternas.se](http://konsumenternas.se).

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen.

Du kan också få hjälp av Konsumentverkets konsumentupplysning **Hallå Konsument**, Tel: 0771-525 525, [hallakonsument.se](http://hallakonsument.se).

## Kontakt

Mer information om våra försäkringar finns på [nordea.se/pension](http://nordea.se/pension).

Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på e-post; [nordealiv@nordea.se](mailto:nordealiv@nordea.se) eller på telefon:

**Kundservice Privat**: 0771 – 22 44 88

# Hållbarhetsrelaterade upplysningar

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.

## Gäller från och med:

1 januari 2023 och tills vidare  
(Uppdaterad 19 mars 2025)

## Produktnamn:

Pensionsförsäkring Garanti  
Tjänstepension Garanti  
ITP med premiegaranti  
BTPK Garanti  
BTP1 Trygg Förvaltning

## LEI-kod:

529900MUOVW4H06TQA34

# Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

**Hållbar investering** är 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**

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål** på \_\_\_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** på \_\_\_procent.

**Nej**

Den främjar **miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 30 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?

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att investera i bolag vars verksamhet bidrar till hållbar utveckling enligt FNs 17 hållbarhetsmål och/eller EUs taxonomin, samtidigt som de har god bolagsstyrning och inte orsaka betydande skada på andra miljömål eller sociala mål.

**Miljörelaterade egenskaper:** Vi har åtagit oss att vidta åtgärder för klimatet och att anpassa våra investeringar enligt överenskommelsen i Parisavtalet. Denna produkt ingår i vårt löfte att våra investeringsportföljer och samtliga underliggande tillgångsslag ska vara koldioxidneutrala senast år 2050. Det är vårt viktigaste mål när det gäller hållbara investeringar. Vårt mål inkluderar även att ta ett samhällsansvar för att stödja en rättvis omställning.

Sektorer eller bolag som bedriver verksamhet som väsentligt skadar miljön och/eller samhället är exkluderade från produktens investeringsalternativ. Det gäller till exempel investeringar i bolag som tillverkar eller distribuerar kontroversiella och illegala vapen, framställning av tobak, kolbrytning samt prospektering och produktion av okonventionella fossila bränslen. Bolag som verkar i den konventionella sektorn för fossila bränslen eller energiproduktion kan inkluderas i utbudet av investeringsalternativ, om de har en trovärdig övergångsplan som är i linje med målen och ambitionerna i Parisavtalet.

**Sociala egenskaper:** Ett minsta krav vi ställer på alla investeringar är efterlevnad av mänskliga rättigheter, arbetsrätt samt samhällsansvar. Bolagen vi investerar i ska följa internationella standarder och avtal samt förbättrar sin praxis gällande mänskliga rättigheter, arbetsrätt och jämställdhet mellan könen. Vårt mål är att göra skillnad genom ett aktivt ägande i de bolag vi investerat i och driva en positiv förändring inom vår bransch.

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

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

Vi använder hållbarhetsindikatorerna nedan för att mäta hur produkten uppnår miljörelaterad och sociala egenskaper.

Hållbarhetsindikator	Beskrivning av indikator
<b>Miljörelaterade egenskaper</b>	
Växthusgasintensitet (Utsläpp av växthusgaser)	Beräknas som bolagens sammanlagda växthusgasutsläpp scope 1, 2 och 3 i förhållande till dess intäkter (tCO2e/MEUR)
Koldioxidavtryck	Metriskt ton CO2e scope 1, 2 och 3 per miljoner euro investerat.
Uppskattad temperaturökning (Implied Temperature Rise - ITR)	Med den information som finns tillgänglig idag analyseras ett bolags framtida utsläpp av växthusgaser, mätt i grader uppvärmning (°C) år 2100 i förhållande till genomsnittet för förindustriell tid. Måttet visar nivån av uppvärmning om hela ekonomin hade samma över-/underskottsnivå av växthusgasutsläpp som det analyserade bolaget, baserat på de senaste prognosticerade scope 1, 2 och 3-utsläppen.
Anpassningsförmåga för de 100 bolag med de högsta utsläppen i portföljen	Granskning (med egen metod) av de 100 bolag (identifierade årligen på gruppnivå för Nordea Liv & Pension) med störst utsläpp inom sektorer med stor påverkan. Granskningen avgör om bolagen har vidtagit tillräckliga åtgärder för att anpassa sig till netto-noll-målet.
<b>Miljörelaterade egenskaper för direktägda fastigheter</b>	
Växthusgasintensitet	Sammanlagt växthusgasutsläpp (tCO2) per kvadratmeter för helårsägda fastigheter.

Sociala egenskaper	
Könsfördelning i styrelsen	Procentandel kvinnor i styrelsen.
Efterlevnad av mänskliga rättigheter	Visar om bolagen efterlever FNs principer för företag och mänskliga rättigheter.
Efterlevnad av arbetsrätt	Visar om bolagen efterlever Internationella arbetsorganisationens (ILO) arbetsrättsliga standarder.
Brott mot UNGC & OECD	Visar om bolaget efterlever FNs Global Compact principer.
Exponering mot kontroversiella vapen	Visar om bolagen har en industriell koppling till landminor, klusterbomber, kemiska vapen eller biologiska vapen.
ESG-bedömning	ESG-bedömning av ~180 länder inom flertalet områden som t ex mänskliga rättigheter, arbetsrätt, korruption, modernt slaveri, ekonomisk ojämlikhet, demokrati, politiska rättigheter och medborgerliga friheter. Procentsatsen anger andelen av innehavet som är placerat i länder som flaggats med potentiellt högre ESG-risk.

● **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 investeringarna som denna produkt delvis tänkt göra är att bidra till ett eller flera av FNs hållbarhetsmål eller verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin. De hållbara investeringarna främjar uppnåendet av dessa mål genom att fonderna placerar i bolag som stöder FNs globala mål för hållbar utveckling eller verksamhet som är förenlig med EUs taxonomi.

● **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 investeringar i denna produkt förvaltas av Nordea Asset Management (NAM). De använder sig av tester som fastslår att investeringarna inte utgör någon betydande skada för andra sociala eller miljömässiga mål. NAM använder flera olika datakällor som täcker ett flertal ESG-områden för att säkerställa att investeringarna analyseras på ett ändamålsenligt sätt. De hållbara investeringarna screenas för att säkerställa att de inte påtagligt skadade några andra sociala eller miljömässiga mål enligt definitionen i EUs taxonomi eller några av FNs hållbarhetsmål.

**Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?**

Se punkten "Beaktas, i denna finansiella produkt, huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?".

**Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECDs riktlinjer för multinationella företag och FNs vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?**

Vi förutsätter att investeringspolicyerna hos de kapitalförvaltare vi valt baseras på internationella konventioner. Vi screenar alla våra investeringar med stöd av extern tredjepartsdata. Screeningen omfattar flera parametrar för att säkerställa att bolagen vi investerar i är förenliga med internationella standarder och konventioner inom mänskliga och arbetsrättsliga rättigheter. Dessa standarder och konventioner är:

- FN Global Compact

- OECDs riktlinjer för multinationella företag
- FNs vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter
- Internationella arbetsorganisationens (ILO) arbetsrättsliga standarder.

Screeningen görs för att bedöma om bolagen följer dessa standarder. Om de bryter mot dem, och hur de arbetar för att åtgärda eventuella incidenter och genomföra förändringar.

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 inte heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

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

**Ja**, vid samtliga investeringar görs en samlad bedömning av hållbarhetsrisker vilket omfattar negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Vi bevakar regelbundet satta tröskelvärden för valda hållbarhetsindikatorer (även kallade PAI-indikatorer) för miljörelaterade och sociala egenskaper. Datan kommer i huvudsak från en tredjepartsleverantör (MSCI<sup>1</sup>). Vi följer upp och vidtar åtgärder i syfte att begränsa de negativa konsekvenserna av våra investeringsbeslut.

Följande hållbarhetsindikatorer bevakas regelbundet för denna produkt:



**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.

Hållbarhetsindikator	Beskrivning av indikator
<b>Miljörelaterade egenskaper</b>	
Växthusgasintensitet (Utsläpp av växthusgaser)	Beräknas som bolagens sammanlagda växthusgasutsläpp scope 1, 2 och 3 i förhållande till dess intäkter (tCO2e/MEUR)
Koldioxidavtryck	Metriskt ton CO2e scope 1, 2 och 3 per miljoner euro investerat.
Exponering mot sektorer för fossila bränslen	Andel investeringar i bolag som är aktiva inom sektorer för fossila bränslen.
Statliga utsläpp	Antal ton CO2-utsläpp per miljoner euro av landets BNP.
<b>Miljörelaterade egenskaper för direktägda fastigheter</b>	
Energiintensitet	Energikonsumtion i KWh i helårsägda fastigheter per kvadratmeter.
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.
<b>Sociala egenskaper</b>	
Könsfördelning i styrelsen	Procentandel kvinnor i styrelsen.
Brott mot UNGC & OECD	Visar om bolaget efterlever FNs Global Compact principer.
Avsaknad av process för att bevaka efterlevnad av UNGC & OECD	Bolaget ska ha undertecknat FNs Global Compact. Det är också ett krav att de bevakar och rapporterar sin efterlevnad av principerna i FNs Global Compact. Andelen investeringar som gjorts i bolag som saknar policies för att bevaka efterlevnad av FNs Global Compact principer eller OECDs riktlinjer för multinationella företag eller

<sup>1</sup> MSCI – Ansvarsfriskrivning: [www.msci.com/notice-and-disclaimer](http://www.msci.com/notice-and-disclaimer)

	saknar klagomålshantering för att hantera överträdelser mot principerna i FNs Global Compact/OECD.
Investeringar i länder med sociala överträdelser	Länder som är föremål för Europeiska utrikestjänstens (EEAS) handelssanktioner och FNs säkerhetsråds sanktioner.
Exponering mot kontroversiella vapen	Visar om bolagen har en industriell koppling till landminor, klusterbomber, kemiska vapen eller biologiska vapen.

På [nordea.se/Hållbarhetsrapporter](https://nordea.se/Hållbarhetsrapporter) finns de årliga hållbarhetsrapporterna för denna produkt. De publiceras i enlighet med punkt 2 i artikel 11 i Disclosureförordningen.



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

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Produkten investerar i objekt som har godkänts av Nordea Liv & Pension för finansiella produkter som främjar ESG-egenskaper. Uppbyggandet av investeringsportföljen grundar sig på investeringar i flera tillgångsslag. Andelen av varje tillgångsslag i portföljen kan variera inom ramen för produktens investeringsstrategi.

- **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?**

I godkännandeprocessen fokuserar vi på investeringsobjektets miljörelaterade och sociala egenskaper samt hur kapitalförvaltaren beaktar hållbarhetsrisken i investeringsprocessen.

Vi har beskrivit minimikraven i vår [policy för ansvarsfulla investeringar](#), och genom att tillämpa dem begränsar vi andelen investeringar i bolag eller emittenter som i betydande utsträckning utövar verksamhet som bedömts vara skadlig för miljön eller samhällen.

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

Det finns ingen bindande minimiandel med vilken man minskar investeringarnas omfattning.

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

Av bolagen som utgör investeringsobjekt förväntar vi oss stark bolagsstyrning, professionell styrelseverksamhet, ansvarsfullhet och transparens, hållbar verksamhetspraxis, effektiv riskhantering och etisk affärsverksamhet.

Vi följer och utför screening regelbundet på de bolag som är investeringsobjekt med hjälp av olika parametrar. Dessa parametrar får vi av kommersiella leverantörer av ESG-uppgifter och till dem hör bland annat sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten förbinder sig inte att göra hållbara investeringar till någon minimiandel men den tar hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser av de investeringsbeslut som görs.

Minst 50 procent av produktens investeringsportfölj förväntas vara investerad i tillgångar som kan påvisa en stark hållbarhetsprofil genom att minst 30 procent allokteras till hållbara investeringar.

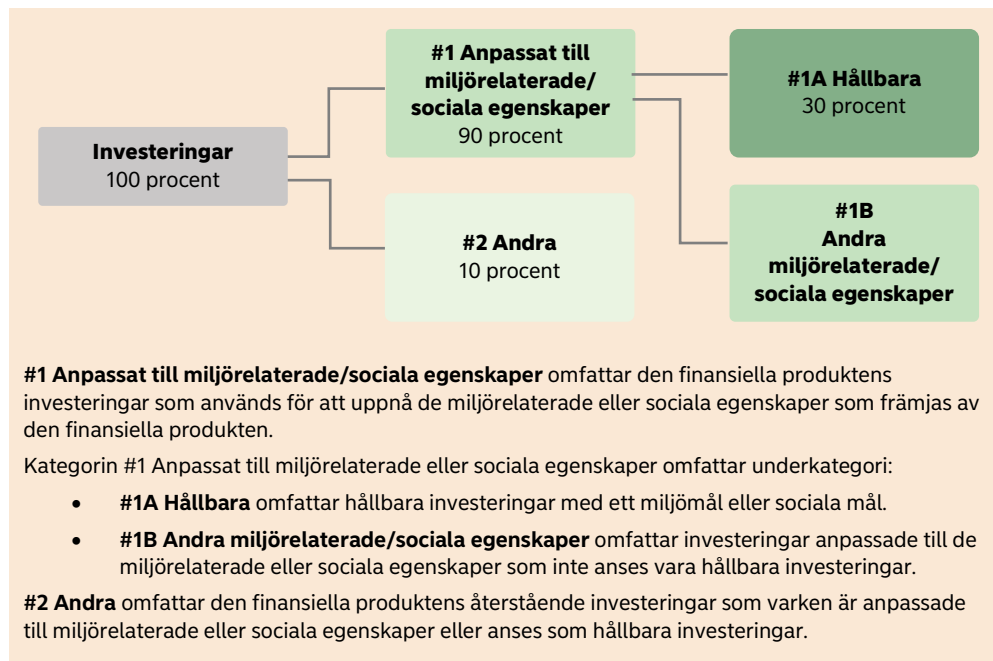
I genomsnitt kan 10 procent av produktens investeringar göras i objekt som inte



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

främjar miljömässiga eller sociala egenskaper, men som tillämpar våra miljömässiga och sociala minimikrav.

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.



● **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?**

Det finns ännu inte tillräckligt med tillförlitliga data rörande förenligheten med EUs taxonomi. Omfattning av den data som finns tillgänglig är inte heller tillräcklig för att på ett meningsfullt sätt kunna stödja att denna produkt håller en angiven lägsta nivå av hållbara investeringar med ett miljömål som är förenlig med EU-taxonomin. En del av produktens investeringar kan ändå vara förenliga med taxonomin.

● **Investerar den finansiella produkten i fossil gas och/eller kärnenergirelaterade aktiviteter som överensstämmer med EU-taxonomin<sup>2</sup>?**

**Nej**, denna produkt investerar inte i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet.

<sup>2</sup> Fossilgas och/eller kärnrelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin. Se förklarande text i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i EU-kommissionen förordning (EU) 2022/1214.

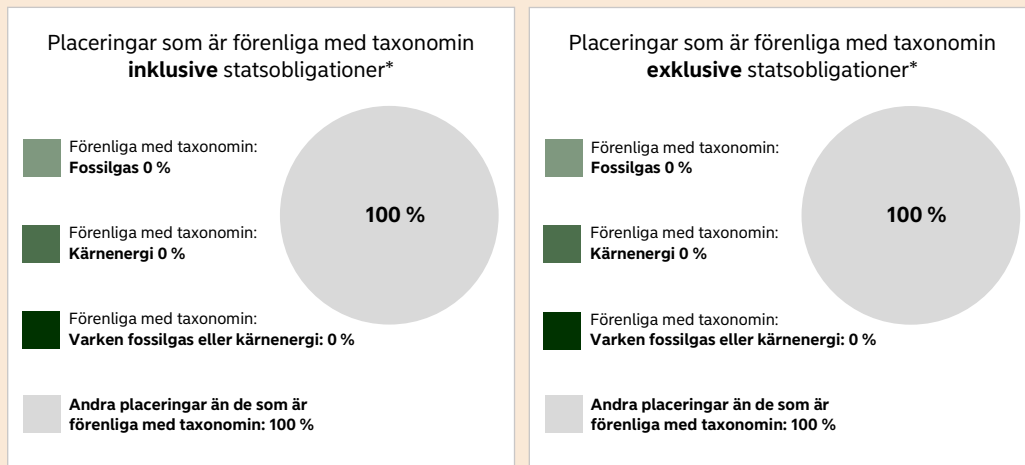
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för fossilgas begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

För kärnenergi inkluderar kriterierna kring säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**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.

Diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metod för att avgöra hur taxonominpassade statliga obligationer är\*, visar det första diagrammet taxonominpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan det andra diagrammet visar taxonominpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



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

## ● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Produkten har inte gjort några åtagande gällande minimiandelar i investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



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

Produkt kommer som lägst ha 30 procent hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



## Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten har inte satt upp en minsta andel för socialt hållbara investeringar.



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

Kategorin #2 Annat omfattar kontanta medel som produkten kan ha för att säkerställa betalningsförmågan eller balansera risker. Kategorin omfattar också derivat som används för valutasäkring.

## Har ett specifikt index valts som ett referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?

Inget index har valts som referensvärde för produkten.

## Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer information om den här produkten finns på Mer information om den här produkten finns på:

[nordea.se/PensionsforsakringGaranti](https://nordea.se/PensionsforsakringGaranti)

[nordea.se/TjanstepensionGaranti](https://nordea.se/TjanstepensionGaranti)

[nordea.se/Premiegaranti-ITP](https://nordea.se/Premiegaranti-ITP)

[nordea.se/BTP](https://nordea.se/BTP)