

# Basfaktablad Nordea Pensionsportfölj

18 april 2024

Detta basfaktablad gäller för sparprodukten Nordea Pensionsportfölj inom pensionsavtalsområde SAF-LO. SAF-LO är en kollektivavtalad tjänstepension för dig som är privatanställd arbetare. 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 omfördelningen. 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
<61	100 %	0 %	0 %	0,30 %
65	80 %	20 %	0 %	0,30 %
70	60 %	30 %	10 %	0,30 %
75	40 %	30 %	30 %	0,28 %
80+	20 %	30 %	50 %	0,25 %

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	0,29 – 0,37 %
varav förvaltningsavgift	0,25 – 0,30 %
Transaktionskostnader	0,06 – 0,08 %
<b>Total kostnad per år</b>	<b>0,37 – 0,43 %</b>

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 ESG<sup>1</sup> i sina processer, både organisatoriskt och på produktnivå.

Alla kapitalförvaltare bedöms och betygssätts årligen av vårt Responsible Investment Team (RI-team). Investeringar följs upp årsvis och screenas 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 hållbarhetsrisken<sup>2</sup> 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](https://nordea.se/NordeaPensionsportfolj).

Information om hur hållbarhetsrisker är integrerade

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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/sfdi](https://nordea.se/sfdi) 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](https://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](https://nordea.se/MinFörsäkring).

## Köpa/sälja andelar

Nordea Pensionsportfölj kan när som helst helt eller delvis bytas ut mot de [fonder som är valbara inom Avtalspension SAF-LO](#). 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-SAFLO](https://nordea.se/Fondutbud-SAFLO).

## Försäkringsgivare och förvaltare

Försäkringsgivare 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](mailto:nordealiv@nordea.se) eller på telefon 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 27 september 2024)

## Produktnamn:

Nordea Pensionsportfölj

## 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 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?

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>Sociala egenskaper</b>	
Könsfördelning i styrelsen	Procentandel kvinnor i styrelsen.
Efterlevnad av mänskliga	Visar om bolagen efterlever FNs principer för företag och

rättigheter	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.



**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**, 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. Vi följer upp och vidtar åtgärder i syfte att begränsa de negativa konsekvenserna av våra investeringsbeslut.

Följande hållbarhetsindikatorer bevakas regelbundet för denna produkt:

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 (tCO <sub>2</sub> e/MEUR)
Koldioxidavtryck	Metriskt ton CO <sub>2</sub> e 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 CO <sub>2</sub> -utsläpp per miljoner euro av landets BNP.
<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 policy för att bevaka efterlevnad av FNs Global Compact principer eller OECDs riktlinjer för multinationella företag eller 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/lopanderapportering](https://nordea.se/lopanderapportering) finns hållbarhetsrapporter för denna produkt. Dessa publiceras årligen i enlighet med punkt 2 i artikel 11 i Disclosureförordningen.

### 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.

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

- **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, personalersättning 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 40 procent allokeras till hållbara investeringar.

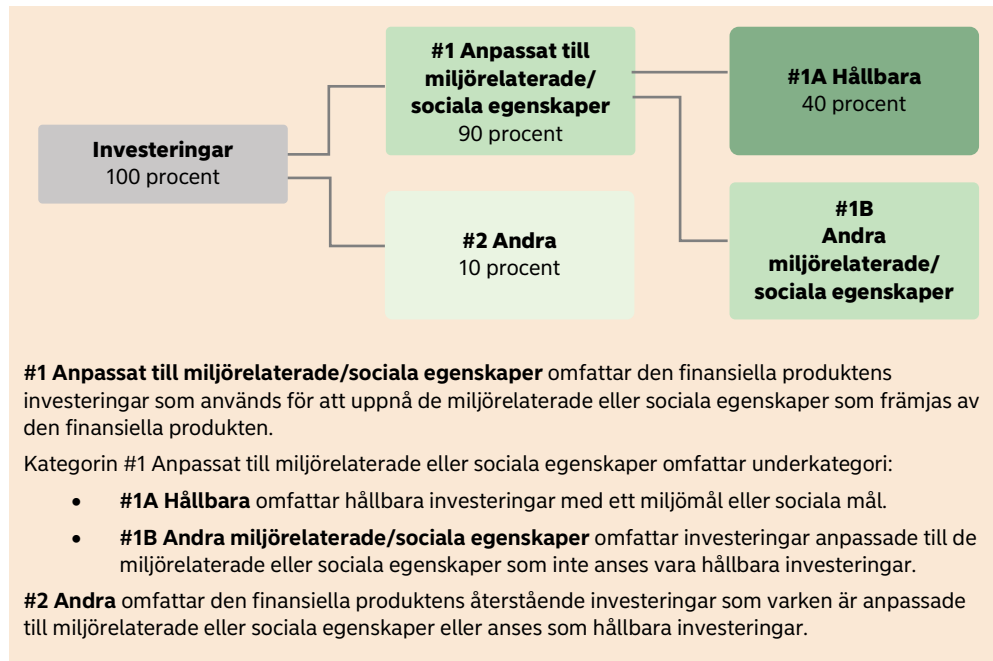
I genomsnitt kan 10 procent av produktens investeringar göras i objekt som inte främjar miljömässiga eller sociala egenskaper, men som tillämpar våra miljömässiga och sociala minimikrav.

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.



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





● **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 taxonomin. 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 kärnenergi relaterade aktiviteter som överensstämmer med EU-taxonomin<sup>1</sup>?**

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

<sup>1</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.

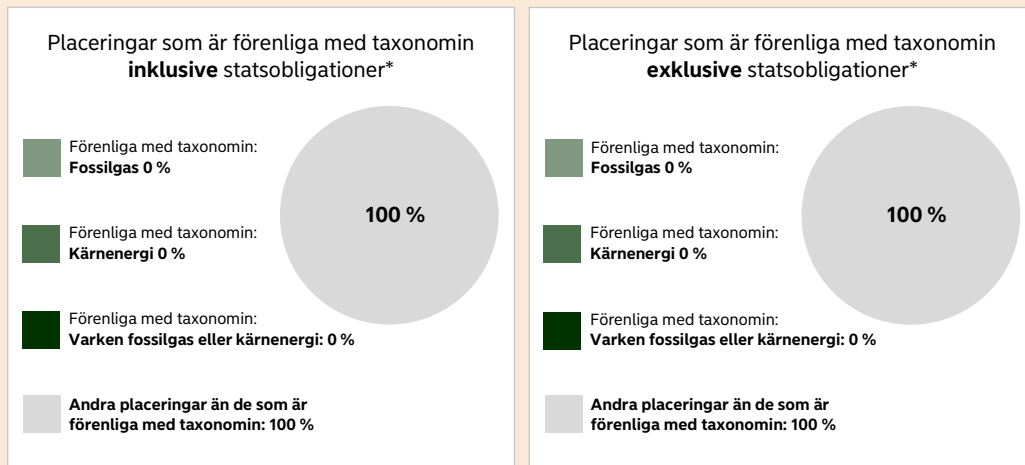
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för fossilgas begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

För kärnenergi inkluderas 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 40 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 [nordea.se/NordeaPensionsportfölj](https://nordea.se/NordeaPensionsportfölj).