

Nordea Pensionsportfölj

Basfaktablad inom Avtalspension PA16 och BTP

1 januari 2022

Målsättning och inriktning

Målet med förvaltningen är att ge andelsägarna en så hög avkastning som möjligt med hänsyn tagen till portföljens risknivå.

Nordea Pensionsportfölj är ett åldersanpassat sparande, vilket innebär att du som kund får en lägre risk ju äldre du blir. Nordea Pensionsportfölj består av tre underliggande portföljer där kapitalet placeras i fonder:

- Aktieportföljen
- Diversifieringsportföljen
- Värdesäkringsportföljen

Fördelningen av kapitalet mellan de tre portföljerna beror på din ålder. Upp till 61 års ålder är hela kapitalet placerat i Aktieportföljen. Därefter minskas innehavet i Aktieportföljen varje år med 4 procent. I början flyttas innehavet till Diversifieringsportföljen och senare även till Värdesäkringsportföljen. Nedtrappningen pågår till dess att du är 80 år, därefter är fördelningen konstant.

Fördelning mellan de olika portföljerna samt förvaltningsavgift vid ett urval av åldrar

Ålder	Aktieportföljen	Diversifieringsportföljen	Värdesäkringsportföljen	Avgift
- 60	100 %	0 %	0 %	0,40 %
65	80 %	20 %	0 %	0,40 %
70	60 %	30 %	10 %	0,40 %
75	40 %	30 %	30 %	0,35 %
80	20 %	30 %	50 %	0,30 %

Portföljerna förvaltas inte aktivt och avkastningen speglas av utvecklingen i de underliggande fonderna. Rebalansering sker två gånger per år till de ursprungliga vikterna i de underliggande fonderna.

Tillgångsfördelning

Aktieportföljen			Diversifieringsportföljen			Värdesäkringsportföljen		
Fonder	Vikt	Risk	Fonder	Vikt	Risk	Fonder	Vikt	Risk
Institutionella Aktiefonden Sverige	25%	6	European Corp Stars Bond	25%	3	Swedish Bond Stars	100%	2
Inst. Småbolagsfonden Sverige	5%	6	European High Yield Stars BF	10%	4			
Global Responsible Enhanced	70%	5	Inst. Räntefond långa	65%	2			

Risk

Riskenivån i Nordea Pensionsportfölj varierar beroende på din ålder.

I tabell under rubriken Tillgångsfördelning ser du vilken risknivå Nordea Pensionsportföljs underliggande fonder har. Riskskalan är 1-7 där 1 är den lägsta risken och 7 den högsta.

Sparande i fonder innebär alltid risk för kurssvängningar (marknadsrisk). Nordea Pensionsportfölj har dock en god riskspridning då den investerar på många olika marknader över hela världen och i många olika branscher. Nordea Pensionsportfölj påverkas av ändrade valutakurser (valutarisk). Den successiva nedtrappningen av aktieplaceringar till förmån för ränteplaceringar minskar risken på lång sikt.

Sparprofil

Nordea Pensionsportfölj passar dig som vill ha en automatisk minskning av risk med ökad ålder. Du bör inte placera i produkten om du inte är beredd att acceptera kurssvängningar.

Avgifter

Avgiften varierar mellan 0,30 – 0,40 procent beroende på din ålder. Högst avgift har du när merparten av innehavet är i aktieportföljen. Avgifterna är inklusive förvaltningsavgifter för underliggande fonder.

Insättnings-/uttagsavgift	0 %
Avgifter som tas ur portföljen	
Förvaltningsavgift	0,30 – 0,40 %
Transaktionskostnader	0,06 – 0,07 %
Årlig avgift	0,34 – 0,48* %

*Avgiften varierar beroende på ålder och är som högst fram till dess att du fyller 61 år. Därefter minskar avgiften successivt till dess att du är 80 år och förvaltningsavgiften är därefter 0,30 procent.

Hållbarhet

Nordea Pensionsportfölj främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Nordea Pensionsportfölj har inte hållbara investeringar som mål och åtar sig inte att göra

hållbara investeringar.

Miljörelaterade och sociala egenskaper

När investeringar görs i Nordea Pensionsportfölj är det med stort fokus på frågor kopplade till miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (det som kallas ESG*) och investeringarna utvärderas för att säkerställa att de bidrar till Nordea Liv & Pensions hållbarhets- och klimatmål. Ambitionen är att bidra till att de bolag investeringar görs i, ställer om sin verksamhet och kontinuerligt förbättrar sitt hållbarhetsarbete.

Sektorer och företag med betydande exponering mot aktiviteter som bedöms skadliga för miljön och/eller samhället i stort är exkluderade. Dessa exkluderings inkluderar, men är inte begränsade till, investeringar i produktion och distribution av kontroversiella och illegala vapen, tobak, kolgruvor och okonventionell framställning 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.

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

Implementering av ESG-kriterier

ESG-betyg och bedömning av utvalda kapitalförvaltare genomförs för att säkerställa att kapitalförvaltare har integrerat hållbarhet i sina investeringsstrategier och produkter samt att minimikrav uppfylls.

När tillgångarna i Nordea Pensionsportfölj förvaltas kräver Nordea Liv & Pension att kapitalförvaltarna som utsetts efterlever vår policy för ansvarsfulla investeringar som bland annat inkluderar normbaserad screening. Vi kräver också att de inte investerar i sektorer och företag som överskrider våra minimikrav. Nordea Liv & Pensionspolicy för ansvarsfulla investeringar finns på nordea.com/en/sustainability/policies.

Vi har som mål att alla Nordea Liv & Pensions utsedda kapitalförvaltare ska vara betygsatta och prioriterar kapitalförvaltare med högt ESG-betyg.

När det gäller våra fastighetsinvesteringar bedöms deras miljömässiga påverkan både före investeringen och under tiden för vårt ägande.

Integration av hållbarhetsrisker i processen för investeringsbeslut i Nordea Liv & Pension

En hållbarhetsrisk innebär miljörelaterade, sociala eller bolagsstyrningsrelaterade händelser eller förhållanden som skulle kunna ha en betydande negativ inverkan på investeringens värde om den förverkligades. En sådan

händelse kan till exempel vara skador orsakade av extrema väderfenomen.

I syfte att hantera hållbarhetsrisker har Nordea Liv & Pension etablerat en struktur för att täcka in ESG-aspekter i processen för investeringsbeslut. Hållbarhetsrisker och hållbarhetsriskmått i investeringsalternativen är - tillsammans med traditionella finansiella riskfaktorer - inkluderade i utvärderingen av kapitalförvaltare och investeringsalternativ. Exempel på ett hållbarhetsriskmått kan vara hur de kapitalförvaltare Nordea Liv & Pension har utsett inkluderar analys av företags utsläpp av växthusgaser.

I processen för investeringsbeslut bedöms också ett flertal minimi-ESG-krav vilka bland annat består av normbaserad screening och exkluderings.

Mer information om hur hållbarhetsrisker är integrerade i vår process för investeringsbeslut finns på nordea.se/sfdr.

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 Nordea Pensionsportfölj 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.

Mer information om hur vi jobbar med hållbarhet i Nordea Pensionsportfölj finns på nordea.se/nordeapensionsportfolj.

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.

Portföljens skatteregler

Nordea Pensionsportföljs underliggande fonder har olika

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

Skatteregler för ditt sparande

När pensionen betalas ut beskattas den som inkomst av tjänst. Pensionen ska inte deklarerars innan utbetalning påbörjas.

Kursinformation

Värdering av innehavet i Nordea Pensionsportfölj och beräkning av värdet sker varje bankdag. Värdet baseras på de underliggande portföljernas andelsvärde som kallas NAV (Net Asset Value per unit). Kursen i de underliggande portföljerna redovisas på nordea.se.

Köpa/sälja andelar

Nordea Pensionsportfölj kan när som helst bytas ut mot de fonder som är valbara inom Avtalspension PA16 respektive BTP. Portföljen kan även kombineras med övriga fondutbudet. Fondbyten i försäkringen är skatte- och kostnadsfria.

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 eller på telefon:



Privat: 0771 - 22 44 88

Basfaktablad Nordea Pensionsportfölj inom Avtalspension PA16 och inom Avtalspension BTP.
Informationen uppdaterad i januari 2022. Försäkringsgivare och förvaltare av pensionsportföljen är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), 516401-8508.
Anknuten försäkringsförmedlare är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, 516411-1683.