

# Privat Pensionsförsäkring Garanti (Ålderspension Garanti)

Förköpsinformation 1 januari 2025

## Vad är Privat Pensionsförsäkring Garanti?

Det här är en privat pensionsförsäkring där Nordea Liv & Pension sköter förvaltningen av pensionskapitalet.

## Ålderspension

Premien kan betalas månadsvis eller som engångspremie. Premieinbetalningarna kan när som helst avbrytas. Sparpremie kan inte betalas in under utbetalningstiden.

Ålderspension betalas ut tidigast då den försäkrade fyller 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan 5 år till 20 år, eller så länge du lever.

Ålderspension betalas ut vid avtalad utbetalningstidpunkt och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom inbetalda premier.

## 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. Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd om inget annat anges.

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 utbetalningen under återstående utbetalningstid.

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

Förvaltningen sker i två portföljer med olika sammansättning av tillgångar, Tillväxtportföljen och

Trygga portföljen. Fram till 15 år innan pensionstidpunkten förvaltas kapitalet i Tillväxtportföljen. Därefter påbörjas successiv överflyttning till Trygga portföljen. Nedan visas den långsiktiga strategiska allokeringen i portföljerna:

### 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 långsiktiga strategiska allokeringen.

I Ålderspension Garanti har du en garanti som innebär att 85 procent av de premier som betalats in garanteras vid avtalad utbetalningstidpunkt. Därutöver garanteras ett månatligt belopp. 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.

## Hållbarhet

Ålderspension Garanti 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 Ålderspension Garanti finner du i bilagan längst ner i dokumentet.

Nordea Liv & Pensions policy 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 betygsätts 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 Ålderspension Garanti 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 Ålderspension Garanti finns på [nordea.se/alderspensiongaranti](http://nordea.se/alderspensiongaranti).

## 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](http://nordea.se/sfdr).

## Utbetalning

Pensionen betalas ut vid avtalad tidpunkt. Tidigaste utbetalningsålder är 55 år. Utbetalningstiden kan variera mellan 5 år till 20 år. Förvald utbetalningsålder är 67 år med 15 års utbetalningstid. Slutgiltig utbetalningstid anmäls i samband med utbetalning. Tidpunkt för utbetalning och utbetalningstid kan ändras så länge utbetalningen inte påbörjats. En ändring av pensionsåldern kan kräva en godkänd hälsoprövning.

## Flytträtt

Ålderspensionens försäkringskapital kan flyttas till annan pensionsförsäkring tidigast efter ett års försäkringstid. Flytten sker inom 60 dagar från det att skriftlig begäran kommit in. 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.

## Återköp, pantsättning m m

Återköp av ålderspension kan ske om värdet av försäringen understiger ett prisbasbelopp. Försäkringsavtalet kan inte belånas eller pantsättas.

## Avgifter

Kapitalavgift, årlig	0,75 %
Kapitalförvaltningsavgift, årlig	0,12 - 0,15 %
Fast årsavgift	184 kr
Flyttavgift till annan försäkringsgivare	900 kr

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

## Skatteregler

Försäkringsavtalet är en pensionsförsäkring enligt Inkomstskattelagen (1999:1229). Inbetalda premier är i viss omfattning avdragsgilla. Utfallande belopp beskattas enligt Inkomstskattelagen. 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 försäkringsdistributör 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), [fi.se](http://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), [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 Bolaget och har därmed ett så kallat kvalificerat innehav i försäkringsgivarens verksamhet.

Banken distribuerar försäkringen exklusivt för Bolaget. Distributionen kan ske genom rådgivning eller förmedling utan rådgivning beroende på vilken distributionskanal som kunden använder sig av.

## Förmedlaren får ersättning för distribuerade försäkringar

För distributionen av försäkringar har Banken rätt till ersättning när de säljer Bolagets försäkringar. Ersättningen är avsedd att täcka kostnader för personal, marknadsföring, administration och liknande kostnader förknippade med distributionen. Detta påverkar inte priset för dig som kund. Produkten kan inte heller tecknas direkt hos Bolaget till ett annat lägre pris. Ersättning baseras på den premie som varje kund betalar för sina försäkringar och uppgår till 0,50 procent av premien. Om din premie uppgår till 500 kronor per månad erhåller alltså Banken 0,50 procent av 500 kronor i ersättning, dvs. 2,50 kronor.

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

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

Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller [nordealivochpension.se](http://nordealivochpension.se).

## Behandling av personuppgifter

Nordea Liv & Pension behandlar personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om. För ytterligare information, se Bolagets dataskyddspolicy som finns på [nordealivochpension.se](http://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, [arn.se](http://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, [konsumenternas.se](http://konsumenternas.se).

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala

konsumentvägledningen. Du kan också få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument:

hallakonsument.se, Tel: 0771-525 525.

## Konsumentverket

## 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**

# 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 (tCO <sub>2</sub> e/MEUR)
Koldioxidavtryck	Metriskt ton CO <sub>2</sub> e 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 (tCO <sub>2</sub> ) 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 ojämnlighet, 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. 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. 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.
Avsaknad av process för att beakta efterlevnad av UNGC & OECD	Andelen investeringar som gjorts i bolag som saknar policys för att beakta efterlevnad av FNs Global Compact principer eller OECDs riktlinjer för multinationella företag eller saknar klagomålshantering för att hantera överträdelse mot principerna i FNs Global Compact/OECD.
Investeringar i länder med	Länder som är föremål för Europeiska utrikestjänstens (EEAS)



sociala överträdelser	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/hallbarhetsrapporter](https://nordea.se/hallbarhetsrapporter) finns de årliga hållbarhetsrapporterna för denna produkt. De publiceras i enlighet med punkt 2 i artikel 11 i Disclosuresförordningen.



**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, 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.

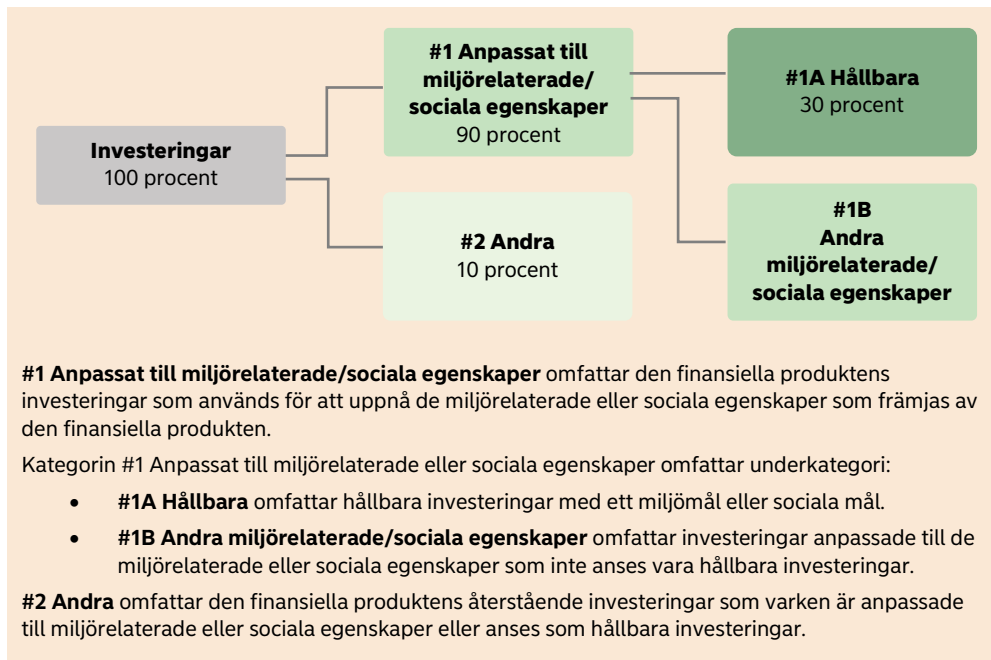
Minst 50 procent av produktens investeringsportfölj förväntas vara investerad i tillgångar som kan påvisa en stark hållbarhetsprofil genom att minst 30 procent allokeras till hållbara investeringar.

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.



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

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>1</sup>?**

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

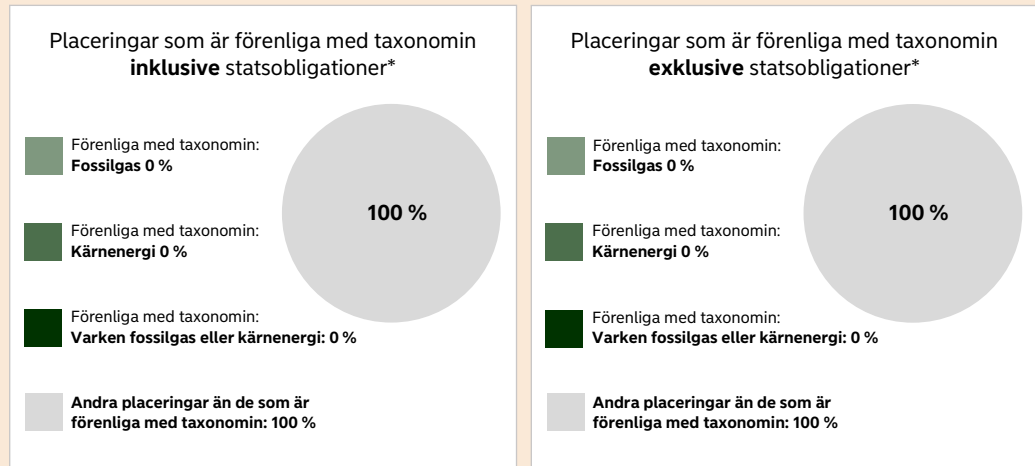
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för fossilgas begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

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 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)