

# Förvaltningstjänst Hållbar

Bilaga till försäkringsvillkor 10 mars 2021

## 1 Förvaltningsavtal

Försäkringstagaren, eller placeringsberättigad, och försäkringsgivaren har slutit avtal om fondförsäkring.

Placeringsberättigad bestämmer själv hur inbetalda premier och befintligt försäkringskapital ska placeras. Placeringsberättigad uppdrar åt försäkringsgivaren att utöva placeringsrätt inom vald fondportfölj i Förvaltningstjänsten. Mer information om fondportfölj finner du på:

[www.nordea.se/private-banking/vart-erbjudande/investeringsradgivning/fondutbud.html](http://www.nordea.se/private-banking/vart-erbjudande/investeringsradgivning/fondutbud.html)

Vem som är försäkringsgivare framgår av respektive försäkringsvillkor.

Försäkringsgivaren har rätt att utföra detta uppdrag genom en av försäkringsgivaren utsedd förvaltare.

För förvaltningsuppdraget gäller försäkringsavtalet, vid var tid gällande placeringsriktlinjer samt fondbestämmelser för i fondportföljen ingående fonder.

## 2 Definitioner

### 2.1 Fondportfölj

I fondportföljen ingår ett antal fonder med särskilda hållbarhetskriterier förvaltade av Nordea eller annan förvaltare som Nordea vid var tid utser.

### 2.2 Defaultfond

Om uppdrag om anslutning, ändring eller avslut av förvaltningstjänsten av någon anledning inte kan verkställas sker placering i en av försäkringsgivaren vid var tid anvisad räntefond.

### 2.3 Placeringsberättigad

Försäkringstagaren är den som normalt är placeringsberättigad. Inom individuell tjänstepension är försäkrad placeringsberättigad. Placeringsberättigad är den som har rätt att ingå avtal om förvaltningstjänsten.

Placeringsberättigad kan även vara den försäkringstagaren utser eller den som av legala skäl träder i försäkringstagarens ställe.

## 3 Förvaltningsuppdraget

Placeringsberättigad ger försäkringsgivaren fullmakt att placera inbetalda premier och omplacera vid var tid aktuellt försäkringskapital.

## 4 Försäkringsgivarens åtagande

Försäkringsgivaren åtar sig att på eget initiativ och utan samråd med placeringsberättigad vidta placering av inbetald premie och omplacering av befintligt försäkringskapital, inom den anvisade fondportföljen.

## 5 Placeringsberättigads åtagande

Placeringsberättigad anvisar en (1) fondportfölj för placering av inbetald premie och omplacering av befintligt försäkringskapital.

Placeringsberättigad förbinder sig att så länge tjänsten består inte själv utnyttja sin placeringsrätt på annat sätt än att avsluta förvaltningstjänsten.

Placeringsberättigad är medveten om att placering och omplacering under samma tid endast kan verkställas av försäkringsgivaren och att reglerna för handel med fondandelar enligt försäkringsvillkoren inte är tillämpliga.

## 6 Förvaltning och placering

### 6.1 Placering av premie

Inbetald premie placeras i den fondportfölj som placeringsberättigad valt.

Vald fondportfölj gäller för hela försäkringskapitalet samt för kommande premier.

### 6.2 Placeringsregler

Inbetalda premier placeras och befintligt försäkringskapital omplaceras så snart som möjligt efter det att försäkringsgivaren mottagit premien eller ansökan om anslutning till förvaltningstjänsten.

### 6.3 Fondportfölj upphör

Om fondportfölj upphör ska placeringsberättigad informeras om detta.

Om fondportfölj upphör och placeringsberättigad inom den angivna tiden inte har gjort något nytt placeringsval har försäkringsgivaren rätt att omplacera kapitalet på det sätt som försäkringsgivaren anvisar placeringsberättigad om.

## 7 Förvaltningstjänsten upphör

### 7.1 Placeringsberättigads uppsägning

Placeringsberättigad har rätt att när som helst avsluta förvaltningstjänsten. En uppsägning ska inges till försäkringsgivaren. Om inget nytt fondval anmäls

kommer omplacering att ske samt placeringsplanen att ändras till defaultfonden.

## 7.2 Försäkringsgivarens uppsägning

Försäkringsgivaren kan säga upp förvaltningstjänsten. En sådan uppsägning meddelas försäkringstagaren innan tjänsten upphör.

## 7.3 Förvaltningstjänsten upphör i annat fall

Förvaltningstjänsten upphör om placeringsberättigad inkommer med nytt fondval.

Förvaltningstjänsten upphör om försäkringsavtalet återköps i sin helhet eller på annat sätt avslutas.

## 8 Värde

Försäkringskapitalet motsvaras av andelen av vid var tid gällande värde i fondportföljen. Värdet i fondportföljen styrs av värdet av vid var tid underliggande fonder i portföljen. Försäkringsgivaren har inte något ansvar för värdeutvecklingen i de fonder som är kopplade till respektive fondportfölj. Värdet på fondandelar kan både stiga och falla.

## 9 Avgifter

Fondförvaltningsavgift med mera som uppstår inom portföljen uttas i enlighet med vid var tid gällande fondbestämmelser för respektive fond.

Aktuella avgifter finns på [www.nordealivochpension.se](http://www.nordealivochpension.se).

## 10 Hållbarhet

I portföljerna Hållbar Försiktig, Hållbar Balans, Hållbar Tillväxt och Hållbar Avkastning har vi stort fokus på frågor kopplade till miljö, socialt ansvar och affärsetik (det som kallas ESG\*) och utvärderar hur portföljernas underliggande fonder bidrar till våra hållbarhets- och klimatmål.

Mer information om hur portföljernas underliggande fonder arbetar med hållbarhet finns i respektive fonds förköpsinformation.

## Så tar vi hänsyn till hållbarhetsrisker

För att sparandet ska kunna växa på bästa möjliga sätt långsiktigt, tar vi hänsyn till så kallade hållbarhetsrisker i våra investeringsbeslut. Det innebär att vi väljer bort bolag som inte uppfyller våra hållbarhetskriterier. Exempel på detta är att vi inte investerar i bolag inom kontroversiella sektorer som exempelvis vapen, alkohol, tobak, spel och pornografi. Vårt klimatfokus gör även att vi undviker investeringar i företag inom kolbrytning samt fossilt bränsle. När det gäller konventionella fossila bränslen och elproduktion kan vi tillåta investeringar i bolag om de har en trovärdig omställningsplan som är anpassad till målen i Parisavtalet.

Genom att vi väljer att inte investera i vissa sektorer och branscher minskar sannolikt hållbarhetsrisken. Å andra sidan minskar även urvalet möjliga investeringar vilket för med sig att ditt sparande kan komma att utvecklas annorlunda än ett sparande som inte väljer att utesluta investeringar i vissa sektorer och branscher. Vi anser dock att det är bättre för den långsiktiga avkastningen att ta hänsyn till hållbarhetsrisker än att inte göra det.

Ytterligare hållbarhetsrelaterad information gällande Nordea Liv & Pensions produkter finns på [nordea.se/sfdr](http://nordea.se/sfdr).

\*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 affärsetik.

## Hållbarhetsrisker integreras i investerings- och försäkringsrådgivning

I rådgivning integreras hållbarhetsrisker genom att alla finansiella produkter vi rekommenderar integrerar hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut.

## 11 Villkorsändring

Försäkringsgivaren förbehåller sig rätten att göra ändringar i villkoren under avtalstiden, om detta är nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning.

Försäkringsgivaren har även rätt att göra villkorsförändringar av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för kunderna.

En villkorsändring som generellt kan anses vara obetydlig för försäkringstagarna får genomföras utan att denne informeras särskilt härom.

## 12 Begränsningar

Vad som föreskrivs avseende begränsningar av försäkringsgivarens ansvar i försäkringsvillkoren för försäkringsavtalet gäller även avseende förvaltningstjänsten om inte annat framgår av dessa villkor.

## 13 Reklamation

Placeringsberättigad ska, inom skälig tid, skriftligen till Försäkringsgivaren påtala fel och brister hänförliga till portföljtjänsten.

## 14 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 t.ex. för att följa lagar och andra regler. För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, vänligen läs vidare i Nordea Liv & Pensions dataskyddspolicy som finns på

[www.nordealivochpension.se](http://www.nordealivochpension.se) eller kontakta Nordea Liv & Pension.

Dataskyddspolicyn innehåller information om den registrerades rättigheter i samband med behandlingen av personuppgifter, såsom rätten till information, rättelse, dataportabilitet, etc.

## **15 Motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism**

Nordeakoncernen följer ett strikt regelverk för att förhindra att Nordea, dess produkter och/eller tjänster utnyttjas för finansiell brottslighet. Försäkringstagare, försäkrad och/eller andra personer relaterade till försäkringsavtalet är skyldiga att förse Nordea med all nödvändig information och/eller dokumentation med

anledning av tillämplig lagstiftning.

Nordea Liv & Pension har rätt att inte upprätta en ny eller att begränsa befintlig affärsförbindelse, om förutsättningarna i första stycket inte är uppfyllda eller i de fall misstanke om penningtvätt och/eller finansiering av terrorism föreligger.

Nordea Liv & Pension har rätt att avsluta hela affärsförbindelsen om det på skälig grund kan misstänkas att Nordeas produkter eller tjänster utgör led i penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Nordea Liv & Pension har rätt att dela information till andra bolag inom Nordeakoncernen i syfte att motverka penningtvätt och/eller finansiering av terrorism.