

Private Banking Pension

En förvaltningstjänst för dig som är kund i Nordea Private Banking

1 Försäkringsavtalet

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 Private Banking Pension. Mer information om fondportfölj finns på: nordea.se/private-banking/varterbjudande/investeringsradgivning/fondutbud.html

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), 516401-8508, med säte i Stockholm. 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 nordealivochpension.se.

10 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.

11 Hållbarhet

Inom Private Banking Pension är det möjligt att välja någon av portföljerna Private Banking Pension Försiktig, Private Banking Pension Balans, Private Banking Pension Tillväxt och Private Banking Pension Avkastning. (Nedan gemensamt benämnt som Private Banking Pension).

Private Banking Pension 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 vald fondportfölj finner du i bilagorna längst ner i dokumentet.

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 produktiv nivå. Alla kapitalförvaltare bedöms och betygssätts 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 ESGstandard 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 Förvaltningstjänst Hållbar 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.

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.

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 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 terror.

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:

Privat Banking Pension

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
Miljörelaterade egenskaper	
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.
Miljörelaterade egenskaper för direktägda fastigheter	
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. 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
Miljörelaterade egenskaper	
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.
Miljörelaterade egenskaper för direktägda fastigheter	
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.
Sociala egenskaper	
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 policys för att bevaka 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 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.

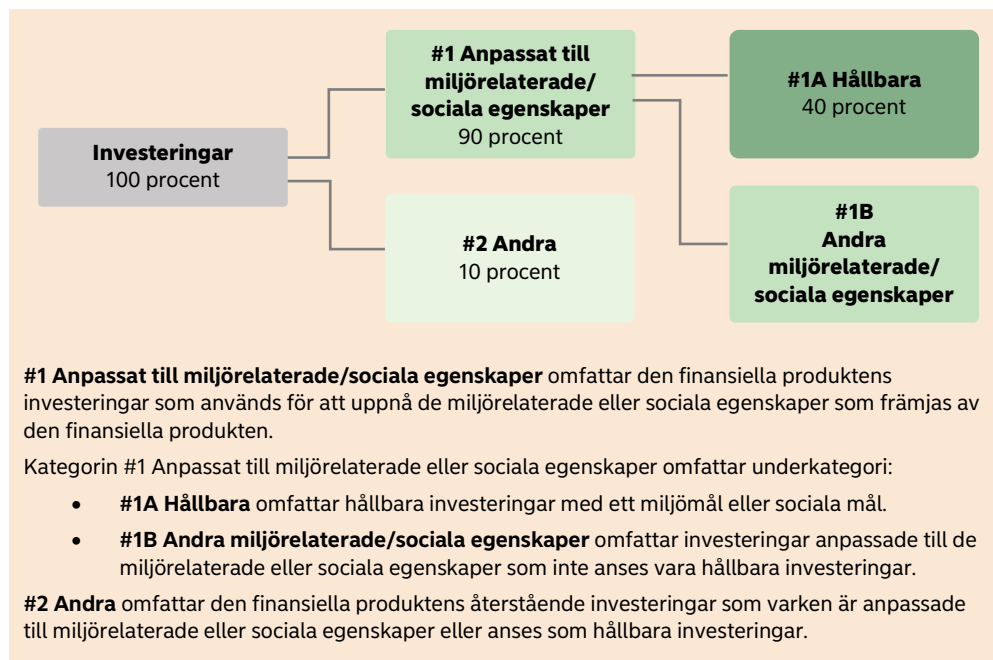
Minst 50 procent av produktens investeringsportfölj förväntas vara investerad i tillgångar som kan påvisa en stark hållbarhetsprofil genom att minst 40 procent allokeras till hållbara investeringar.

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.



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-taxonomin¹?**

Ja, denna produkt investerar i kärnenergirelaterad verksamhet.

Nej, denna produkt investerar inte i fossil gas.

¹ 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.

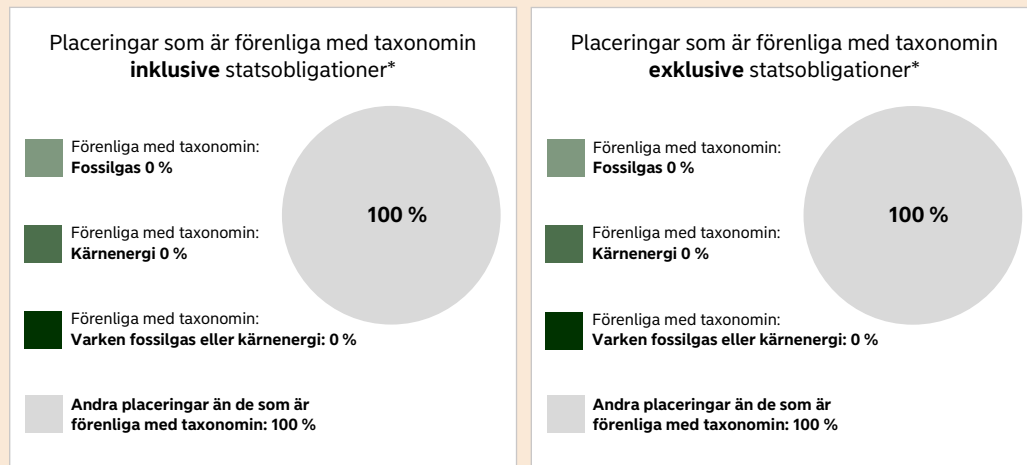
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för fossilgas begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

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 får du av din rådgivare. Mer information om hur Nordea jobbar med hållbarhet i sina finansiella produkter finns på nordea.se/private-banking/ditt-liv/du-och-samhallet/hallbarhet.html.