

Försäkringsvillkor

Private Banking Pension

1 december 2023

Detta försäkringsvillkor gäller för förvaltningstjänst Private Banking Pension som är ett erbjudande för Nordeas kunder inom Private Banking.

1. Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Nordea Liv & Pension", 516401-8508, med säte i Stockholm. Nordea Liv & Pension står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige) [fi.se](https://www.fi.se).

Försäkringstagaren, eller placeringsberättigad, och Nordea Liv & Pension har slutit avtal om fondförsäkring.

Placeringsberättigad bestämmer själv hur de premier som betalas in och befintligt försäkringskapital ska placeras.

Placeringsberättigad ger Nordea Liv & Pension i uppdrag att utöva placeringsrätt inom vald fondportfölj i förvaltningstjänsten Private Banking Pension. Nordea Liv & Pension har rätt att utföra detta uppdrag genom en förvaltare som Nordea Liv & Pension har utsett.

1.1. Förvaltningsuppdraget

Placeringsberättigad ger Nordea Liv & Pension fullmakt att placera inbetalda premier och omplacera vid var tid aktuellt försäkringskapital.

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

2. Definitioner

Defaultportfölj – 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.

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

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. Nordea Liv & Pensions åtagande

Nordea Liv & Pension 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.

4. Placeringsberättigads åtagande

Placeringsberättigad anvisar en 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 Nordea Liv & Pension och att reglerna för handel med fondandelar enligt försäkringsvillkoren inte är tillämpliga.

5. Förvaltning och placering

5.1. Placeringsregler

Inbetalda premier placeras och befintligt försäkringskapital omplaceras så snart som möjligt efter det att Nordea Liv & Pension tagit emot premien eller ansökan om anslutning till förvaltningstjänsten.

5.2. Placering av premie

Inbetald premie placeras i den fondportfölj som

placeringsberättigad valt. Vald fondportfölj gäller för hela försäkringskapitalet samt för kommande premier.

5.3. 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 Nordea Liv & Pension rätt att omplacera kapitalet på det sätt som Nordea Liv & Pension anvisar placeringsberättigad om.

6. Hållbarhet

Inom förvaltningstjänsten Private Banking Pension är det möjligt att välja en av fondportföljerna Private Banking Pension Försiktig, Private Banking Pension Balans, Private Banking Pension Tillväxt eller Private Banking Pension Avkastning. (Nedan gemensamt benämnt som Private Banking Pension).

Private Banking Pension är en investeringsprodukt som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Det är en artikel 8 produkt enligt EUs förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR), även kallad Disclosureförordningen.

Produkten främjar hållbarhet genom att:

- vi som minst kräver att mänskliga rättigheter och arbetsätt efterlevs i de bolag vi investerar i och att det finns ett fokus på socialt ansvarstagande.
- de bolag vi investerat i ska följa internationella standarder och konventioner. De ska även utveckla sitt arbetsätt gällande mänskliga rättigheter, arbetsrätt och jämställdhet.
- vi inkluderar ESG-aspekter i investeringsbesluten för alla investeringar i produkten.

Fördjupande information om vilka hållbarhetsindikatorer som mäts och investeringsproduktens förhållande till EU-taxonomin finns i bilagan "Hållbarhetsrelaterade upplysningar" som ligger sist i detta dokument.

6.1. Så övervakas miljörelaterade och sociala egenskaper

Vårt Responsible Investmentteam (RI-team) har regelbundna möten med våra kapitalförvaltare och går igenom deras kompetenser och processer för

integreringen av ESG¹. Kapitalförvaltarnas processer och ESG-standard bedöms och betygssätts årligen. Investeringarna bevakas också regelbundet och följs upp minst en gång om året.

Om en kapitalförvaltares ESG-nivå inte anses vara tillfredsställande eller om den har försvagats betydligt, inleds åtgärder med syfte att förbättra ESG-nivån. Detta gäller hela organisationen samt enskilda investeringsprodukter. RI-teamet ansvarar för att påbörja, koordinera och leda arbetet i samarbete med vårt investeringsteam. Om dessa åtgärder misslyckas och inte heller fortsatta åtgärder ger önskat resultat, kan vi som en sista utväg välja att sälja investeringen beroende på hur allvarliga försummelserna är.

Private Banking Pension följer inget jämförelseindex. För att mäta hur vi ligger till gentemot våra mål som är satta i linje med Parisavtalet, bevakar vi indikatorer som växthusgasintensitet och koldioxidavtryck. Vi använder oss också av framåtblickande indikatorer som den beräknade temperaturökningen. Den anger hur väl bolagen vi investerar i uppfyller temperaturmålen i Parisavtalet. Utifrån den information som övervakningen ger oss får vi input om eventuella åtgärder behöver vidtas. Det kan till exempel handla om att påverka eller omfördela tillgångar. Om indikatorerna inte ligger på en tillfredsställande nivå rapporteras resultaten till RI-teamet som vidtar nödvändiga åtgärder.

6.2. Hållbarhetsriskers troliga påverkan på avkastningen

Hållbarhetsrisker innebär enligt definitionen en "faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde". Risken att en investerings avkastning drabbas negativt av hållbarhetsrisker varierar beroende på sektor och bransch. Genom att välja att inte investera i vissa sektorer och branscher minskar sannolikt hållbarhetsrisken. Men det minskar även urvalet möjliga investeringar. Det skulle kunna innebära att ett sparande i Private Banking Pension utvecklas annorlunda än i en investeringsprodukt 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.

¹ 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.

6.3. Så inkluderas hållbarhetsrisker i rådgivningen

Hållbarhet är en integrerad del i vår investeringsrådgivning. Inför en rådgivning får kunden svara på ett antal frågor för att fastställa dennes hållbarhetspreferenser. Rekommenderade placeringar matchas mot kundens riskvilja, förmåga att bära förlust, placeringshorisont och hållbarhetspreferenser.

Vi tar hänsyn till hållbarhetsrisker i vår placerings- och försäkringsrådgivning genom att säkerställa att alla produkter som vi ger råd om beaktar hållbarhetsrisker i sina investeringsbeslut.

De investeringsprodukter vi ger rådgivning kring har integrerat åtgärder som ska skydda mot hållbarhetsrisker. Det innebär att de som ett minimum använder normbaserad monitorering och exkluderar specifika sektorer.

Fonder (exklusive hedgefonder) vi ger råd om måste efterleva [Nordeas policy för ansvarsfull distribution av fonder](#). Policyn innehåller bland annat kriterier för exkludering av illegala vapen, kärnvapen, kolgruvor och utvinning av oljesand.

6.4. Mer hållbarhetsrelaterad information

Vi följer Nordeas policy för [ansvarsfulla investeringar](#) i vår investeringsprocess. Utförlig information om hur hållbarhetsrisker är integrerade i våra investeringsbeslut finns på [nordea.se/sfdr](#) under fliken "Nordea Liv & Pension".

Nordea Liv & Pensions policys och direktiv finns på [nordea.se/NordeaLiv](#).

7. Förvaltningstjänsten upphör

7.1. Placeringsberättigads uppsägning

Placeringsberättigad har rätt att när som helst avsluta förvaltningstjänsten. En uppsägning ska skickas till Nordea Liv & Pension. Om inget nytt fondval anmäls kommer omplacering att ske samt placeringsplanen att ändras till defaultfonden.

7.2. Nordea Liv & Pensions uppsägning

Nordea Liv & Pension 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.

Nordea Liv & Pension 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 tas ut enligt med vid var tid gällande fondbestämmelser för respektive fond.

Aktuella avgifter finns på [nordea.se/försäkringsvillkor](#).

10. Villkorsändring

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om det 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 försämring för försäkringstagaren. Sådan ändring får genomföras utan att försäkringstagaren informeras särskilt.

En villkorsändring träder i kraft vid den premieperiod som inträder närmast efter ändringen eller annan angiven tidpunkt.

11. Begränsningar

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

12. Reklamation

Placeringsberättigad ska, inom skälig tid, skriftligen till Nordea Liv & Pension påtala fel och brister kopplat till förvaltningstjänsten.

13. 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. Till exempel för att följa lagar och andra regler.

För detaljerad information om behandlingen av

personuppgifter läs vidare i dataskyddspolicyn som finns på nordea.se/dataskydd eller kontakta Nordea Liv & Pension.

14. 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.

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-taxonomi. 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. Datan kommer i huvudsak från en tredjepartsleverantör (MSCI¹). 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 policies för att bevaka efterlevnad av FNs Global Compact principer eller OECDs riktlinjer för multinationella företag eller

¹ MSCI – Ansvarsfriskrivning: www.msci.com/notice-and-disclaimer

	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/Hållbarhetsrapporter finns de årliga hållbarhetsrapporterna för denna produkt. De publiceras i enlighet med punkt 2 i artikel 11 i Disclosureförordningen.



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, personalsättning 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 allokteras till hållbara investeringar.

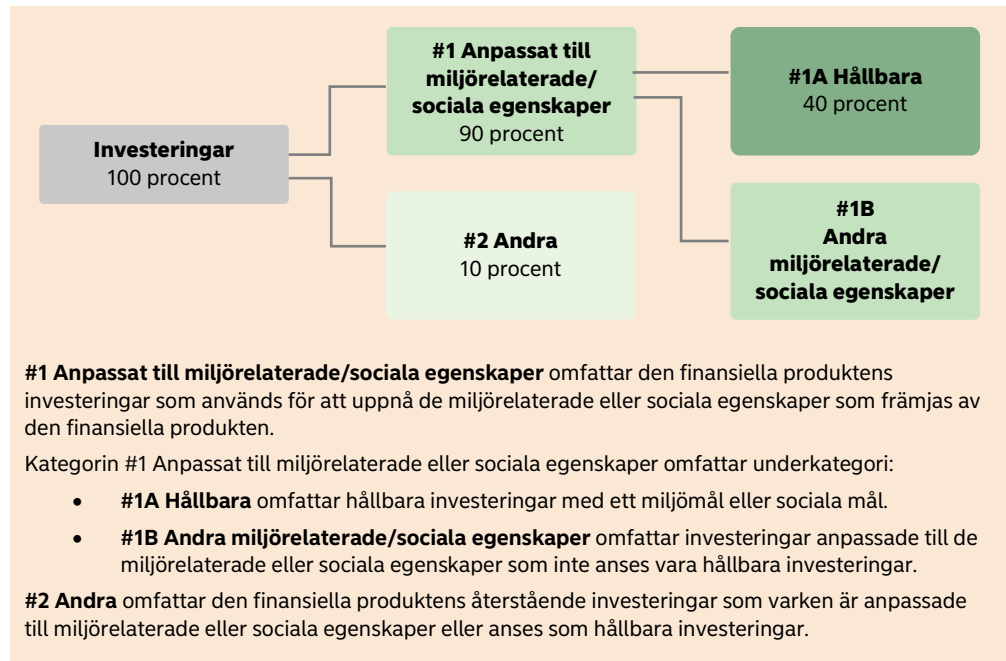
I genomsnitt kan 10 procent av produktens investeringar göras i objekt som inte



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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.



● **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-taxonomin²?**

Ja, denna produkt investerar i kärnenergirelaterad verksamhet.

Nej, denna produkt investerar inte i fossil gas.

² 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.