

# Avtalspension ITP med premiegaranti

## Förköpsinformation 1 oktober 2023

### Avtalspension ITP

Avtalspension ITP är ett pensionsavtal träffat mellan Svenskt Näringsliv och PTK. Collectum AB är valcentral för ITP.

### Ålderspension

Avtalspension ITP med premiegaranti är en ålderspension och tecknas som en premiebestämd försäkring. Den anställde är försäkrad och förmånstagare till ålderspensionen. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare till försäkringen. Premien betalas av arbetsgivaren och följer kollektivavtalet.

### Utbetalning

Ålderspension betalas ut vid avtalad utbetalningstidpunkt och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom de premier som betalats in. Avtalad utbetalningstidpunkt är 65 år för ITPK och 66 år för ITP 1. Utbetalningstidpunkten kan ändras och försäkringen kan tidigast betalas ut vid 55 års ålder. Avtalad utbetalningstid är livsvarig och kan ändras till temporär utbetalningstid upp till 20 år. För ITPK är kortaste utbetalningstid två år och för ITP 1 är kortaste utbetalningstid fem år.

### 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 ej möjliga förmånstagare är i den delen utan verkan.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden betalas försäkringsvärdet ut under fem år. Vid dödsfall under pågående pensionsutbetalning fortsätter utbetalningen under återstående utbetalningstid, total utbetalningstid är dock längst 20 år.

Återbetalningsskydd kan läggas till innan påbörjad utbetalning. Detta kan göras efter godkänd hälsoprövning eller vid nyttjande av en så kallad optionsrätt. Optionsrätt innebär att om du som försäkrad ingår äktenskap, inleder

samboförhållande eller får barn kan lägga till återbetalningsskydd inom 12 månader utan hälsoprövning.

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 10 år innan vald utbetalningstidpunkt förvaltas kapitalet i Tillväxtportföljen. Därefter påbörjas risknedtrappning genom en successiv överflyttning till Trygga portföljen. Vid utbetalningstidpunkten avslutas risknedtrappningen och då är fördelningen 31 procent i Tillväxtportföljen och 69 procent i Trygga portföljen. Denna fördelning är konstant under utbetalningsperioden. 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.

## Garanti

Avtalspension ITP med premiegaranti har en grundgaranti som motsvarar 100 procent av inbetalda premier vid avtalad utbetalningstidpunkt. Detta ger ett garanterat lägsta månatligt belopp under utbetalningstiden. Vid start av utbetalning kan garantin förstärkas ytterligare till 85 procent av försäkringsvärdet om detta värde överstiger grundgarantin.

**Exempel:** 100 procent av inbetalningar fram till att utbetalning påbörjas motsvarar ett värde av 100 000 kr. Med hjälp av avkastning under sparandetiden är dock värdet på försäkringen 150 000 kr vid tidpunkten för pensionsutbetalning påbörjas. Eftersom 85 procent av 150 000 kr är lika med 127 500 kr och är större än 100 000 kr, kommer garantin uppgå till 127 500 kr.

Vid flytt-in av kapital till Avtalspension ITP med premiegaranti tio år innan avtalad utbetalningstidpunkt eller senare, baseras garantin på 85 procent av inflyttat kapital.

## Hållbarhet

Avtalspension ITP med premiegaranti 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 Avtalspension ITP med premiegaranti 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 betygssätts årligen av vårt Responsible Investment Team (RI-team). Investeringar följs upp åtminstone halvårsvis och är också löpande screenade och genomgångna.

Om en due diligence av en kapitalförvaltare eller bevakning från dataleverantör visar att förvaltarens ESG-standard inte är tillfredsställande eller har försämrats avsevärt inleder vi en engagemangsaktivitet med målet att förbättra ESG-standarderna. 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.

\*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.

## 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 Avtalspension ITP med premiegaranti 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 Avtalspension ITP med premiegaranti finns på [nordea.se/itp](https://nordea.se/itp).

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

## Flytträtt

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan valbar försäkringsgivare tidigast ett år efter närmast föregående flytt av kapitalet och begäran görs hos valcentralen Collectum. Flytt kan ske fram till utbetalning har påbörjats. Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av

försäkringens faktiska värde vid flyttidpunkten efter avdrag för avgifter.

## Återköp, pantsättning m m

Försäkringsavtalet kan inte återköpas, belånas eller pantsättas.

## Avgifter

Kapitalavgift	0,11 %
Kapitalförvaltningsavgift	0,07 %
Fast avgift	0 kr
Flyttavgift till annan försäkringsgivare	0kr

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. Villkorsändringar ska godkännas av ITP-nämnden.

## 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 försäkringsförmedlare 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 distribution 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 premien 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). För information om gällande pensionsavtal för ITP hänvisas till [Collectum.se](http://Collectum.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: **Konsumentverket** [hallakonsument.se](http://hallakonsument.se), Tel: 0771-525 525.

## 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**



**Företag : 0771 – 350 36**

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

**Produktnamn:** Avtalspension ITP med premiegaranti  
(Ålderspension Garanti)

**Identifieringskod för juridiska personer:** 529900MUOVW4H06TQA34

**Gäller från och med:** 2023-01-01 och tills vidare

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Hållbar investering:

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 klassificerings-system 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   Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål**: \_\_\_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**: \_\_\_procent

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 20 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?

I denna produkt åtar vi oss att främja klimatet och att de investeringar vi gör i är förenliga med Parisavtalet. Vi har åtagit oss att ställa om vår investeringsportföljs samtliga tillgångsslag till netto-nollutsläpp senast år 2050. Det är vår högsta prioritet när det gäller ansvarsfulla investeringar och det inkluderar även att ta hänsyn till sociala risker för att säkerställa en rimlig och rättvis omställning.

I alla investeringar vi gör kräver vi som minimum att mänskliga rättigheter och arbetsrätt efterföljs och att det finns ett fokus på socialt ansvarstagande. I denna produkt vidtar vi aktivt åtgärder för att se till att de bolag som vi investerat i efterlever internationella standarder och konventioner, och att de utvecklar sitt utövande gällande mänskliga rättigheter, arbetsrätt och jämställdhet.

Vårt mål är att göra skillnad genom aktivt ägande och driva positiv förändring inom vår industri.

Branscher och bolag med betydande exponering mot aktiviteter som bedöms skadliga för miljön och/eller samhället i stort exkluderas. Dessa restriktioner inkluderar, men är inte begränsade till, investeringar i verksamheter som producerar eller distribuerar kontroversiella vapen, tobak, kolbrytning eller okonventionell utvinning och produktion av fossilt bränsle. När det gäller konventionella fossila bränslen och elproduktion kan vi tillåta investeringar i bolag om de har en trovärdig plan för omställning som är förenlig med målen och ambitionerna inom ramen för Parisavtalet.

● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Följande hållbarhetsindikatorer används:

Hållbarhetsindikator	Beskrivning
<i>Miljörelaterade egenskaper</i>	
Växthusgasintensitet	Denna faktor indikerar företagets senaste totala växthusgasutsläpp (Scope 1 och 2, och uppskattad Scope 3) i relation till senaste försäljningssiffran mätt i miljoner euro.
Koldioxidavtryck (totalt)	Metriskt ton av koldioxid motsvarigheter (tCO2e) per miljoner EUR investerat.
Uppskattad temperaturökning (Implied Temperature Rise - ITR)	Ett framåtblickande estimat som analyserar information som är tillgänglig idag vad gäller ett företags framtida utsläpp uttryckt i termer av uppvärmning (Celsius °C) år 2100 relativt det förindustriella globala medelvärdet. Måttet visar nivån av uppvärmning om hela ekonomin hade samma över-/underskottsnivå av växthusgasutsläpp som det analyserade företaget, baserat på de senaste prognosticerade Scope 1, 2 och 3 utsläppen.
Största utsläpparnas netto-noll-förenlighet	Bedömning av de 100 största utsläpparna inom sektorer med stor påverkan med egen metod förenlig med netto-noll, vilket fastställer om företag har vidtagit tillräckliga åtgärder för att bli förenliga.
<i>Sociala egenskaper</i>	
Könsfördelning i styrelsen	Procentandel kvinnor i styrelsen.
Efterlevnad mänskliga rättigheter	Denna faktor indikerar om bolaget efterlever FN:s Principer för företag och mänskliga rättigheter.
Efterlevnad arbetsrätt	Denna faktor indikerar om bolaget efterlever International Labour Organizations arbetsrättsliga standarder.
Brott mot UNGC & OECD	Denna faktor indikerar om bolaget efterlever FN:s Global Compact principer.
Exponering mot kontroversiella vapen	Visar om ett bolag har en industrikoppling till landminor, klusterbomber, kemiska vapen eller biologiska vapen.
Statligt ESG-betyg	Länders ESG-betyg bedömer ~180 länder ur ett flertal aspekter, som t ex mänskliga rättigheter, arbetsrätt, korruption, modernt slaveri, ekonomisk ojämnlighet, demokrati, politiska rättigheter och medborgerliga friheter.
<i>Miljörelaterade egenskaper vad gäller fastigheter</i>	
Koldioxidintensitet	Denna faktor indikerar koldioxidutsläppen för helårsägda fastigheter som kilogram av koldioxid (kgCO2) per kvadratmeter.

- **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 investeringar som denna produkt delvis tänkt göra är att bidra till ett eller flera av FN:s hållbarhetsmål eller verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin. Hållbara investeringar bidrar till målen genom fondernas investeringar i företag som främjar FN:s hållbarhetsmål eller verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin.

- **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 våra investeringar förvaltas av Nordea Asset Management (NAM) som använder sig av ett test som fastslår att investeringarna inte utgör någon betydande skada för andra sociala eller miljömässiga mål (DNSH-test). Olika datakällor används som täcker ett flertal ESG-områden för att säkerställa att bolagsinvesteringarna analyseras på ett ändamålsenligt sätt. Resultatet av dataanalysen är grunden för DNSH-testet och testresultatet.

#### ***Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?***

Se svaret nedan i fråga "Beaktas, i denna finansiella produkt, huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?".

#### ***Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?***

När vi utser kapitalförvaltare kräver vi att deras investeringspolicier följer internationella konventioner. Vi bevakar och säkerställer att våra investeringar är förenliga med internationella konventioner via flera indikatorer. Dessa indikatorer inbegriper internationella standarder och konventioner inom mänskliga och arbetsrättsliga rättigheter såsom UN Global Compact, OECD Guidelines for Multinational Enterprises, UN Guiding Principles on Business and Human Rights och The ILO conventions on labour standards.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att **inte orsaka betydande skada** enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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 heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



#### **Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?**

**Huvudsakliga negativa konsekvenser**

är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

 Ja Nej

Beaktande till huvudsakliga negativa konsekvenser tas genom att regelbundet bevaka miljörelaterade och sociala indikatorer listade i tabellen nedan. Vi följer upp genom att vidta åtgärder i syfte att begränsa negativa konsekvenser från våra investeringsbeslut.

Hållbarhetsindikator	Beskrivning
<i>Miljörelaterade egenskaper</i>	
Koldioxidintensitet	Denna faktor indikerar företagets senaste totala växthusgasutsläpp (Scope 1 och 2, och uppskattad Scope 3) i relation till senaste försäljningssiffran mätt i miljoner euro.
Koldioxidavtryck	Metriskt ton av koldioxid motsvarigheter (tCO <sub>2</sub> e) per miljoner EUR investerat.
Exponering mot sektor för fossila bränslen	Andel investeringar i företag som är aktiva inom sektor för fossila bränslen.
Statliga utsläpp	Antal ton CO <sub>2</sub> utsläpp per miljoner euro av landets BNP.
<i>Sociala egenskaper</i>	
Könsfördelning i styrelsen	Procentandel kvinnor i styrelsen.
Brott mot UNGC & OECD	Denna faktor indikerar om bolaget efterlever FN:s Global Compact principer.
Avsaknad av process för att bevaka efterlevnad av UNGC & OECD	Företaget ska ha undertecknat FN:s Global Compact och det är ett krav att de bevakar och rapporterar sin efterlevnad av principerna i FN:s Global Compact. Andelen investeringar i företag utan policys för att bevaka efterlevnad av FN:s Global Compact principer eller OECD:s Riktlinjer för multinationella företag eller klagomålshanteringsmekanism i att adressera överträdelser mot principerna i FN:s Global Compact eller OECD.
Länder med sociala överträdelser	Europeiska utrikestjänstens (EEAS) handelssanktioner och FN:s säkerhetsråds sanktioner.
Exponering mot kontroversiella vapen	Visar om ett bolag har en industrikoppling till landminor, klusterbomber, kemiska vapen eller biologiska vapen.
<i>Miljörelaterade egenskaper vad gäller fastigheter</i>	
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.
Energiintensitet	Energikonsumtion i GWh per helårsägda fastigheter per kvadratmeter.

Information om indikatorer för huvudsakliga negativa hållbarhetseffekter kommer finnas tillgängliga i de periodiska hållbarhetsrapporterna för Avtalspension ITP med premiegaranti (Ålderspension Garanti) enligt SFDR Artikel 11(2) på [nordea.se/lopanderapportering](https://nordea.se/lopanderapportering) från 2024.





**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



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

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Investeringsstrategi för ITP med premiegaranti (Ålderspension Garanti) bygger på att investera i flera olika tillgångsklasser med inbördes olika risker för att på så sätt skapa en väldiversifierad portfölj. En del av investeringsstrategin är dess åldersanpassning där man som investerare i produkten under dess unga år får en högre risk som sen successivt minskas inför en framtida utbetalning vid pensioneringen.

Produkten är investerad i tillgångar godkända av Nordea Liv & Pension för produkter som har hållbara egenskaper. Portföljen består av investeringar som ger exponering mot olika tillgångsklasser. Viktningen av respektive tillgångsklass kan variera för att tillgodose olika riskprofiler.

- **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?**

Nordea Liv & Pensions godkännandeprocess kontrollerar miljömässiga och sociala egenskaper samt kapitalförvaltarens integration av hållbarhetsrisker i investeringsprocessen. Minikrav i vår [policy för ansvarsfulla investeringar](#) appliceras på underliggande tillgångar i våra investeringar i syfte att förhindra investeringar i företag och emittenter med betydande exponering mot vissa verksamheter som bedöms vara skadliga för miljö eller samhället i stort.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Produkten har inget åtagande vad gäller minimiandel för att minska omfattningen av investeringar.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Våra krav på och bedömningar av god bolagsstyrning i de företag vi investerar i utgår ifrån ett solitt ramverk för bolagsstyrning med en kompetent och effektiv styrelse, ansvarsskyldighet och transparens, ansvarsfulla affärsmetoder och effektiv riskhantering samt att de kan visa på en hög nivå av affärsetik och integritet.

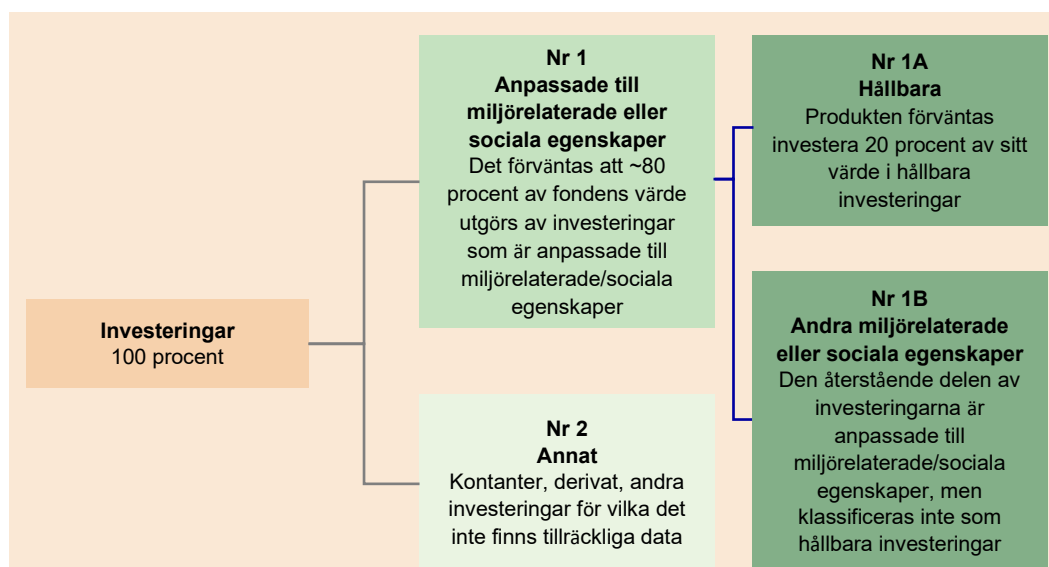
Nordea Liv & Pension bevakar och kontrollerar flera parametrar i företagen vi investerar i som t ex ledningsstruktur, personalpolitik, ersättning till anställda och skatteefterlevnad. Informationen erhåller vi från våra leverantörer av ESG-data.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

ITP med premiegaranti (Ålderspension Garanti) har en nedtrappningsmodell vilket innebär att fram till 15 år innan pension har produkten en stor andel aktier för att sedan trappas ner mot en mer räntetung portfölj med lägre risk. Innan nedtrappning sker är den strategiska tillgångsallokeringen 55 procent aktier, 20 procent räntebärande värdepapper samt 25 procent alternativa investeringar (framför allt private equity, fastigheter samt illikvida krediter).

Produkten gör inget åtagande vad gäller minimiandel i hållbara investeringar, men tar hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser och har en minimiandel på 80 procent i investeringar som främjar miljömässiga och sociala egenskaper.

Investeringsportföljen kan i genomsnitt ha 20 procent av tillgångarna i investeringar som inte främjar miljömässiga eller sociala egenskaper, vilket är investeringar som i begränsad omfattning tillämpar våra miljömässiga och sociala minimikrav.



**Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr 2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

**Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

● **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.



### Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter

- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi

- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

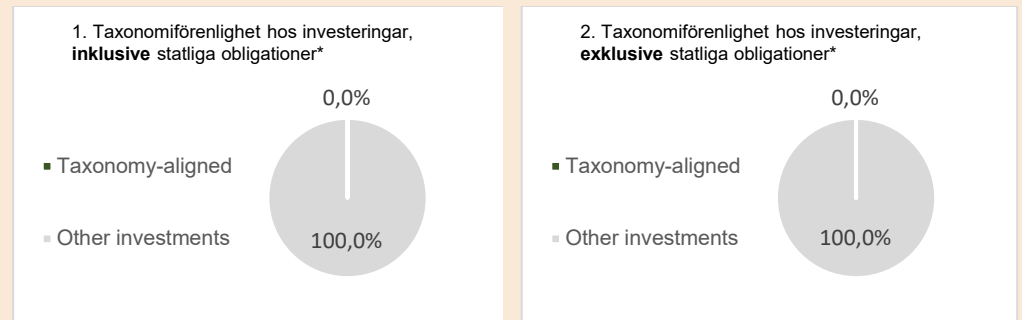
## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Tillräckligt tillförlitlig data vad gäller förenlighet med EU-taxonomin är knapp och datatäckningen är fortfarande för låg för att på ett meningsfullt sätt kunna stödja ett åtagande till en minimiandel EU-taxonomiförenliga investeringar för denna produkt. Det kan dock inte uteslutas att en del av produktens innehav är förenliga med EU-taxonomin.

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.

De två diagrammen nedan visar minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin i grönt.

Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer\* är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer. Den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



*\*I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper*

### ● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Det finns inget åtagande för investeringarna rörande omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



### Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Denna produkt har ännu inte några åtaganden till att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin.



### Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten har inte satt en minimiandel för socialt hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat"? Vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Denna kategori inkluderar investeringar som inte handlas på en reglerad marknad och som gjordes före 2021, såsom alternativa investeringar. För dessa investeringar finns inte relevant data tillgänglig eller att en kategorisering inte ännu är gjord. För denna typ av investeringar är våra minimikrav för miljömässiga och sociala minimikrav, som finns i vår [policy för ansvarsfulla investeringar](#), endast delvis applicerbara. Syftet med dessa investeringar är att det är tillgångsklasser som ger av bra avkastning i relation till dess risk. I takt med att dessa investeringar kan kategoriseras eller i takt med att de avyttras eller förfaller kommer andelen "Nr 2 Annat" successivt att minska.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?**

Referensvärdet är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar

Inget specifikt referensindex används.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på [nordea.se/premiegaranti-itp](http://nordea.se/premiegaranti-itp).