

Förköpsinformation

Avtalspension ITP med premiegaranti

1 oktober 2025

Denna förköpsinformation gäller för ITP 1, ITPK och Livsarbetstidspremie.

Pensionsavtal ITP

Tjänstepension ITP är ett pensionsavtal träffat mellan Svenskt Näringsliv och PTB. Collectum är valcentral och ansvarar för att administrera pensionsavtalet ITP.

För anställd som omfattas av ITP finns mer information på avtalats hemsida (avtalat.se). Här är det även möjligt att göra individuella val, begära flytt och få information om aktuellt innehav.

Ålderspension

"Avtalspension ITP med premiegaranti" tecknas som premiebestämd försäkring för anställd som omfattas av ITP 1, ITPK eller Livsarbetstidspremie. Den anställda är försäkrad och förmånstagare. Arbetsgivaren är försäkringstagare och ägare av försäkringsavtalet.

Premien betalas av arbetsgivaren och följer kollektivavtalet.

Utbetalning

Ålderspension betalas ut vid avtalad pensionsålder och baseras på det försäkringsvärde som byggts upp genom de premier som betalats in.

Avtalad pensionsålder är 65 år för ITPK och 66 år för ITP 1. Avtalad pensionsålder (tidpunkt för start av utbetalning) kan ändras. Tidigaste start är normalt då försäkrad fyller 55 år.

Avtalad utbetalningstid är livsvarig men kan ändras till tidsbestämd utbetalningstid upp till 20 år. För ITPK är kortaste utbetalningstid 2 år och för ITP 1 är kortaste utbetalningstid 5 år.

Uppehåll under pågående utbetalning

Det är möjligt att göra uppehåll under pågående utbetalning. Uppehåll kan endast göras hela kalendermånader och för hela beloppet som betalas ut. Begäran om uppehåll måste göras månaden innan uppehållet ska börja gälla.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd betalas ut till förmånstagare vid försäkrads dödsfall. Varje utbetalning sker under förutsättning att insatt förmånstagare finns.

Möjliga förmånstagare är:

- make/maka/sambo eller registrerad partner
- tidigare make/maka/sambo eller tidigare registrerad partner
- egna barn eller barn till tidigare nämnda

Förordnande som omfattar ej möjliga förmånstagare är i den delen utan verkan.

Vid dödsfall under premiebetalningstiden betalas försäkringsvärdet ut under 5 år. Vid dödsfall under pågående pensionsutbetalning fortsätter utbetalningen under återstående utbetalningstid, total utbetalningstid är dock längst 20 år.

Vid dödsfall när utbetalningen av ålderspensionen är under uppehåll påbörjas utbetalningen av återbetalningsskyddet från och med månaden efter dödsfallet.

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

"Avtalspension ITP med premiegaranti" är en åldersanpassad lösning. Förvaltningen sker i två underliggande portföljer, **Tillväxtportföljen** och **Trygga portföljen**. Fram till 10 år innan vald

pensionsålder är hela innehavet placerat i Tillväxtportföljen. Därefter påbörjas en gradvis omfördelning till Trygga portföljen (risknedtrappning).

Vid avtalad pensionsålder avslutas risknedtrappningen och då är fördelningen mellan portföljerna 69 procent i Trygga portföljen och 31 procent i Tillväxtportföljen. Denna fördelning är sedan konstant under utbetalningsperioden.

Tabellen visas den långsiktiga strategiska tillgångsfördelningen i de underliggande portföljerna.

Långsiktig strategisk tillgångsfördelning			
Tillväxtportföljen		Trygga portföljen	
Aktier	55 %	Aktier	10 %
Räntebärande papper	20 %	Räntebärande papper	70 %
Alternativa investeringar		Alternativa investeringar	
Onoterade aktier	10 %	Onoterade aktier	3 %
Direktägda fastigheter	10 %	Direktägda fastigheter	10 %
Illikvida krediter	5 %	Illikvida krediter	5 %
		Alternativa strategier	2 %

Den aktuella tillgångsfördelningen kan avvika från den långsiktiga strategiska tillgångsfördelningen.

Garanti

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

Exempel: 100 procent av inbetalningarna fram till att utbetalning påbörjas motsvarar ett värde av 100 000 kronor. Genom avkastning under spartiden är värdet på försäkringen 150 000 kronor vid tidpunkten för att pensionsutbetalning ska starta. Eftersom 85 procent av 150 000 kronor är 127 500 kronor och därmed större än 100 000 kronor,

kommer garantin uppgå till 127 500 kronor.

Vid inflytt av kapital till ”Avtalspension ITP med premiegaranti” 10 år innan avtalad pensionsålder eller senare, baseras garantin på 85 procent av inflyttat kapital. Sker flytten tidigare baseras garantin på 100 procent av inflyttat kapital.

Hållbarhet

”Avtalspension ITP med premiegaranti” främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Produkten har inte hållbara investeringar som mål men kommer som minst ha 20 procent investerat i hållbara investeringar. Det är en artikel 8 produkt enligt EUs förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR).

Mer detaljerad information om miljörelaterade och/eller sociala egenskaper för ”Avtalspension ITP med premiegaranti” finns i bilagan sist i detta dokument.

Så inkluderar vi ESG-kriterier

Vi har regelbundna möten med våra kapitalförvaltare för att följa upp deras förmåga att integrera ESG¹ 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 screenas också löpande.

Vi agerar om en genomlysning av en kapitalförvaltare eller bevakning från dataleverantör visar att ESG-standarderna inte är tillfredsställande eller har försämrats avsevärt. Målet att i första hand påverka och förbättra. Om ESG-relaterade incidenter eller brott mot internationella normer upptäckts, inleder vi omedelbart dialog med berört bolag eller kapitalförvaltare. RI-teamet ansvarar för att starta, leda och koordinera dessa aktiviteter i samarbete med vårt investeringsteam. Som ett sista steg, om ingenting förbättras kan en aktivitet leda till att ett innehav säljs.

Hållbarhetsriskers eventuella påverkan på avkastningen

Genom att vi väljer att inte investera i vissa sektorer och branscher minskar sannolikt hållbarhetsrisken² i ”Avtalspension ITP med premiegaranti”. Men det

¹ ESG är en förkortning av Environmental, Social and Governance och betyder miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. I affärssammanhang är ESG ett ramverk för hur företagets produkter och tjänster bidrar till en hållbar utveckling.

² Definitionen av en hållbarhetsrisk är att det är en miljörelaterad, social

eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

minskar också urvalet av möjliga investeringar. Det innebär att ett sparande i "Avtalspension ITP med premiegaranti" kan utvecklas annorlunda än vad ett sparande som inte exkluderar investeringar i vissa sektorer och branscher eventuellt gör. Vi anser dock att det är bättre att exkludera vissa sektorer och branscher än att inte göra det. Både för den långsiktiga avkastningen och för våra sparprodukter ska bidra till en hållbar framtid.

Så inkluderas hållbarhetsrisker i vår investerings- och försäkringsrådgivning

I vår rådgivning inkluderas hållbarhetsrisker genom att vi kräver att kapitalförvaltare som förvaltar de sparprodukter som rekommenderas, inkluderar analys av hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut. Vi kräver också att de ska vara aktiva ägare genom att till exempel rösta på bolagsstämmor och att ställa krav gentemot bolagen de investerar i. De ska även ha en tydlig process för hur de lever upp till våra krav.

De sparprodukter som ingår i rådgivningen uppfyller grundläggande ESG-kriterier. Det innebär att de som minst använder normbaserad screening och exkludering inom vissa sektorer. De fonder som ingår i rådgivningen måste följa [Nordeas riktlinjer för ansvarsfull distribution av fonder](#).

Mer hållbarhetsrelaterad information

Mer information om hur vi jobbar med hållbarheten i "Avtalspension ITP med premiegaranti" finns på nordea.se/ITP.

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

Information om Nordea Liv & Pension och våra policies och direktiv finns på nordea.se/NordeaLiv.

Hälsokrav

Uppgifter om den försäkrades hälsa kan krävas vid ansökan och ändring av försäkring som påverkar försäkringsrisken. Oriktiga eller ofullständiga uppgifter i hälsodeklarationen kan medföra att rätt till försäkringsutbetalning helt eller delvis uteblir eller att försäkringsavtalet blir ogiltigt. Ansökan eller begärd ändring kan avslås, med hänsyn till den information som kommit in.

Flytträtt

Försäkringskapitalet kan flyttas till annan valbar försäkringsgivare tidigast 1 år efter närmast

föregående flytt av kapitalet och begäran görs via avtalat.se. Flytt kan ske fram till utbetalning har påbörjats. Försäkringskapitalet vid flytt utgörs av försäkringens faktiska värde vid tidpunkten för flytten, efter avdrag för eventuella avgifter.

Återköp, pantsättning mm

Försäkringen kan inte återköpas, belånas eller pantsättas.

Avgifter

Avgifter för ITP med premiegaranti

Kapitalavgift	0,11 %
Förvaltningsavgift	0,07 %
Fast årsavgift	0 kr
Flyttavgift	0 kr

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

Skatteregler

Försäkringen är en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229). Det belopp som betalas ut beskattas som inkomst av tjänst.

Försäkringen omfattas av avkastningsskatt.

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.

Ändring av försäkringsvillkor under avtalsperioden ska godkännas av ITP-nämnden.

Försäkringsgivare

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

Anknuten försäkringsdistributör är Nordea Bank Abp, filial i Sverige, "Banken", 516411-1683, 105 71 Stockholm.

Bolaget ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken.

Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige) [fi.se](https://www.fi.se). Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), [ecb.europa.eu](https://www.ecb.europa.eu), och Finansinspektionen (Finland), [finanssivalvonta.fi](https://www.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.

Konsumentverket övervakar att marknadsföringslagen (2008:486) efterlevs. Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad, konsumentverket@konsumentverket.se, 0771-42 33 00, [konsumentverket.se](https://www.konsumentverket.se).

Bolagets solvens- och verksamhetsrapport finns på nordea.se/NordeaLiv.

Distributionsersättning

För distribution av försäkringen 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. 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. Produkten kan inte tecknas direkt hos Bolaget till ett annat lägre pris. Distributionsersättningen påverkar inte priset för dig som kund.

Även Bolaget tillhandahåller rådgivning om de försäkringsprodukter som Bolaget distribuerar. Bolagets egna rådgivare får då ingen rörlig ersättning för sålda försäkringar.

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, läs vidare i dataskyddspolicyn som finns på nordealivochpension.se.

Klagomål och tvist

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 kan du 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

Klagomålsansvarig, Nordea Liv & Pension, M4440, 105 71 Stockholm.

E-post: 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.

ITP-nämnden svarar för tolkningen av de överenskommelser som Svenskt Näringsliv och PTK träffat för ITP.

Om ett ärende har prövats av ITP-nämnden, gäller vid tvist om tolkningen eller tillämpning av dessa försäkringsvillkor eller försäkringsavtalet i övrigt att försäkringstagare eller försäkrad kan hänskjuta tvisten till bindande avgörande av pensionsskiljenämnden. Skiljenämnden består av ledamöter utsedda av Svenskt Näringsliv och PTK.

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](https://www.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](https://www.konsumenternas.se).

Vägledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen.

Du kan också få hjälp av Konsumentverkets konsumentupplysning **Hallå Konsument**, Tel: 0771-

525 525, hallakonsument.se.

Kontakt

Mer information om våra försäkringar finns på nordea.se/pension.

Har du några frågor är du alltid välkommen att kontakta oss på e-post; nordealiv@nordea.se eller på telefon:

Kundservice privat: 0771 – 22 44 88

Kundservice företag: 0771 – 350 360

Information om gällande pensionsavtal för ITP finns på avtalat.se.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6, första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Gäller från och med:

1 januari 2023 och tills vidare
(Uppdaterad 19 mars 2025)

Produktnamn:

Pensionsförsäkring Garanti
Tjänstepension Garanti
ITP Premiegaranti
BTPK Garanti
BTP1 Trygg Förvaltning

LEI-kod:

529900MUOVW4H06TQA34

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hållbar investering är en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☒ ☒ ☐ **Ja**

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål** på ____procent

☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål** på ____procent.

☒ ☐ ☒ **Nej**

☒ Den främjar **miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 30 procent hållbara investeringar.

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

☐ med ett socialt mål.

☐ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**.



Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att investera i bolag vars verksamhet bidrar till hållbar utveckling enligt FNs 17 hållbarhetsmål och/eller EUs taxonomin, samtidigt som de har god bolagsstyrning och inte orsaka betydande skada på andra miljömål eller sociala mål.

Miljörelaterade egenskaper: Vi har åtagit oss att vidta åtgärder för klimatet och att anpassa våra investeringar enligt överenskommelsen i Parisavtalet. Denna produkt ingår i vårt löfte att våra investeringsportföljer och samtliga underliggande tillgångsslag ska vara koldioxidneutrala senast år 2050. Det är vårt viktigaste mål när det gäller hållbara investeringar. Vårt mål inkluderar även att ta ett samhällsansvar för att stödja en rättvis omställning.

Sektorer eller bolag som bedriver verksamhet som väsentligt skadar miljön och/eller samhället är exkluderade från produktens investeringsalternativ. Det gäller till exempel investeringar i bolag som tillverkar eller distribuerar kontroversiella och illegala vapen, framställning av tobak, kolbrytning samt prospektering och produktion av okonventionella fossila bränslen. Bolag som verkar i den konventionella sektorn för fossila bränslen eller energiproduktion kan inkluderas i utbudet av investeringsalternativ, om de har en trovärdig övergångsplan som är i linje med målen och ambitionerna i Parisavtalet.

Sociala egenskaper: Ett minsta krav vi ställer på alla investeringar är efterlevnad av mänskliga rättigheter, arbetsrätt samt samhällsansvar. Bolagen vi investerar i ska följa internationella standarder och avtal samt förbättrar sin praxis gällande mänskliga rättigheter, arbetsrätt och jämställdhet mellan könen. Vårt mål är att göra skillnad genom ett aktivt ägande i de bolag vi investerat i och driva en positiv förändring inom vår bransch.

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

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

Vi använder hållbarhetsindikatorerna nedan för att mäta hur produkten uppnår miljörelaterad och sociala egenskaper.

Hållbarhetsindikator	Beskrivning av indikator
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-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 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:

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 (tCO ₂ e/MEUR)
Koldioxidavtryck	Metriskt ton CO ₂ e 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 CO ₂ -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

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.

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



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



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

	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.

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?

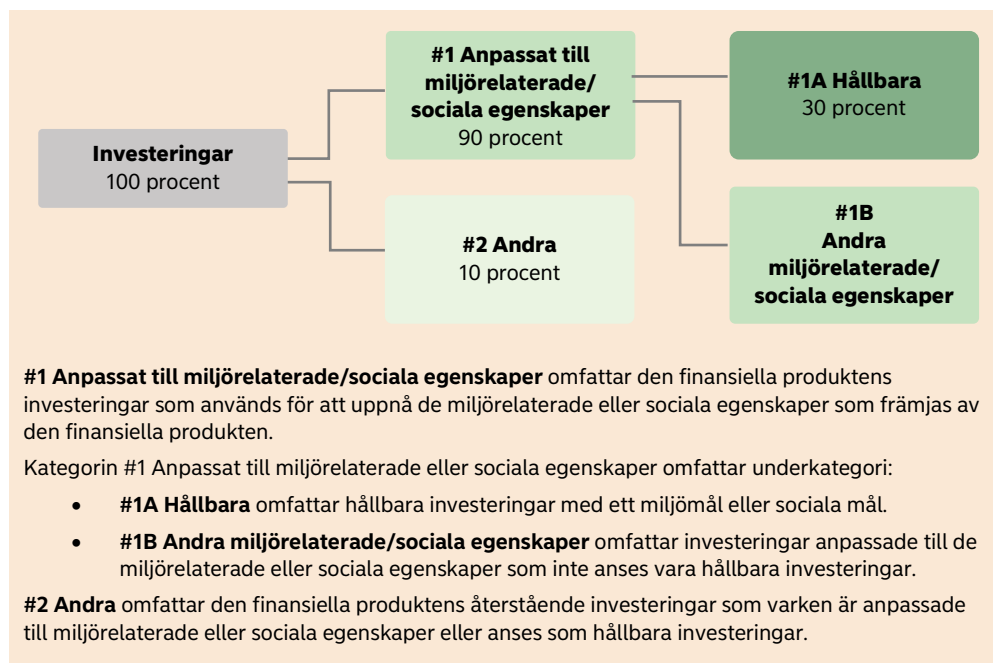
Produkten förbinder sig inte att göra hållbara investeringar till någon minimiandel men den tar hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser av de investeringsbeslut som görs.

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

Tillgångsfördelningen kan efterhand ändras och procentsatser bör ses som medelvärden under en längre period. Beräkningarna kan vara beroende av ofullständiga eller felaktiga företags- eller tredjepartsdata.



● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Derivat används inte för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.



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

Det finns ännu inte tillräckligt med tillförlitliga data rörande förenligheten med EUs taxonomi. Omfattning av den data som finns tillgänglig är inte heller tillräcklig för att på ett meningsfullt sätt kunna stödja att denna produkt håller en angiven lägsta nivå av hållbara investeringar med ett miljömål som är förenlig med EU-taxonomin. En del av produktens investeringar kan ändå vara förenliga med taxonomin.

● Investerar den finansiella produkten i fossil gas och/eller kärnenergirelaterade aktiviteter som överensstämmer med EU-taxonomin?

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

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.

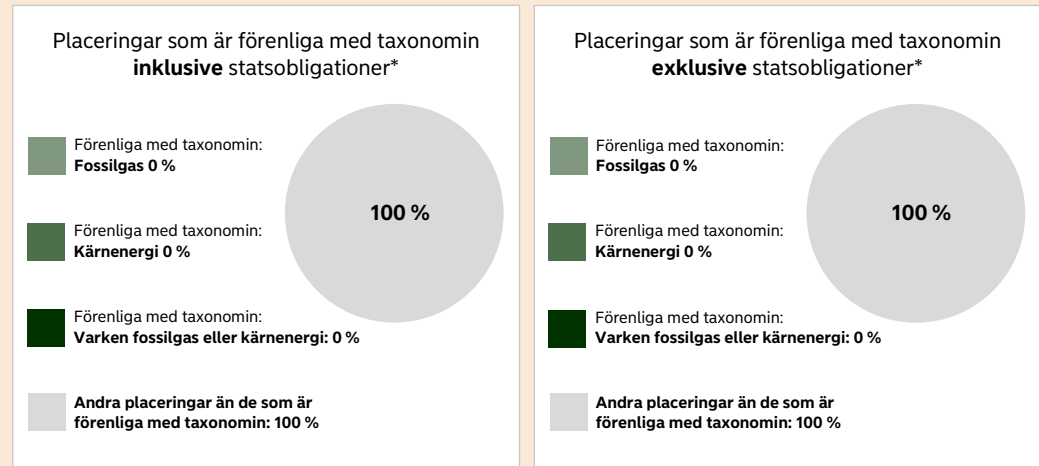
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för fossilgas begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

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 taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar det första diagrammet taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Produkten har inte gjort några åtagande gällande minimiandelar i investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



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

Produkt kommer som lägst ha 30 procent hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten har inte satt upp en minsta andel för socialt hållbara investeringar.



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

Kategorin **#2 Annat** omfattar kontanta medel som produkten kan ha för att säkerställa betalningsförmågan eller balansera risker. Kategorin omfattar också derivat som används för valutasäkring.



Har ett specifikt index valts som ett referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?

Inget index har valts som referensvärde för produkten.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer information om den här produkten finns på Mer information om den här produkten finns på:

nordea.se/PensionsforsakringGaranti

nordea.se/TjanstepensionGaranti.

nordea.se/Premiegaranti-ITP

nordea.se/BTP.