

Förköpsinformation Nordea SparaSmart

1 januari 2026

Förköpsinformationen är en kortfattad information om kapitalförsäkringen "Nordea SparaSmart". Du har rätt enligt lag att få denna information innan du tecknar försäkringen och det är viktigt att du läser den. Fullständiga villkor hittar du på nordea.se/forsakringsvillkor. Du kan också beställa dem genom att kontakta vår kundservice.

Inledning

"Nordea SparaSmart" är en kapitalförsäkring där Nordea Liv & Pension sköter förvaltningen åt dig. Försäkringen har 4 olika sparprofiler du kan välja och fritt byta mellan. Tecknas försäkringen av dig som privatperson kan du välja vem som ska vara förmånstagare.

I en kapitalförsäkring betalar du avkastningsskatt vilket innebär att utbetalningarna är skattefria. Läs mer i avsnittet "Skatteregler".

Allmän information om kapitalförsäkringar finns hos Konsumenternas försäkringsbyrå.

Kontaktuppgifter finns i avsnittet "Om du inte är nöjd".

Roller i försäkringsavtalet

Försäkringsgivare till försäkringen är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) "Nordea Liv & Pension".

Försäkringstagare är den som har ingått avtal med Nordea Liv & Pension och som är ägare till försäkringen.

Försäkrad är den person vars liv försäkringen gäller för.

Förmånstagare är den som har rätt till utbetalning från försäkringen enligt gällande förmånstagarförordnande om den som är försäkrad avlider.

Sparande och avkastning

Du väljer själv hur mycket du vill spara och kan välja att både månadsspara och sätta in engångsbelopp. Försäkringens värde motsvaras av tillgångarna i försäkringen. Avkastningen beror på hur tillgångarna i ditt sparande utvecklas.

Ansvar för placeringarna

Nordea Liv & Pension placerar dina pengar åt dig och är officiell ägare av de tillgångar som tillhör kapitalförsäkringen.

Garanti

Denna försäkring innehåller inte någon garanti.

Försäkringens värde beror på hur mycket pengar som betalas in samt värdeutvecklingen efter avdrag för avgifter och skatt.

Att investera innebär en risk. Det är inte säkert att du får tillbaka alla de pengar som du har satt in i försäkringen.

Så placeras ditt sparande

Dina pengar förvaltas antingen i portföljen **Smart Försiktig** eller **Smart Tillväxt** eller i en kombination av båda portföljerna beroende på vilken sparprofil du väljer.

Sparprofiler

Det finns 4 olika sparprofiler; Försiktig, Balanserad, Tillväxt och Pension.

I sparprofilen Försiktig förvaltas hela ditt sparande i portföljen Smart Försiktig.

I sparprofilen Balanserad förvaltas halva ditt sparande i portföljen Smart Försiktig och andra halvan i Smart Tillväxt.

I sparprofilen Tillväxt förvaltas hela ditt sparande i portföljen Smart Tillväxt.

I sparprofilen Pension förvaltas ditt sparande i portföljen Smart Tillväxt fram till 10 år innan vald utbetalningsperiod. Därefter påbörjas en gradvis omfördelning till Smart Försiktig. Omfördelningen mellan de två portföljerna är klar 5 år efter att utbetalning påbörjades.

Det är möjligt att byta mellan sparprofilerna.

I tabellen visas den strategiska tillgångsfördelningen i de 2 portföljerna.

Smart Tillväxt	
Aktier	60 %
Räntebärande papper	20 %
Alternativa investeringar	
- Onoterade aktier (Private Equity)	10 %
- Fastigheter	10 %
Smart Försiktig	
Aktier	25 %
Räntebärande papper	55 %
Alternativa investeringar	
- Onoterade aktier (Private Equity)	5 %
- Fastigheter	10 %
- Alternativa strategier	5 %

Den aktuella fördelningen kan i perioder avvika från den strategiska fördelningen på grund av tron på marknaden och utvecklingen i portföljernas underliggande tillgångar.

Förvaltarens kommentarer, värdeutveckling och tillgångsfördelningen i de två underliggande portföljerna finns på nordea.se/Utveckling-SparaSmart.

Du kan följa utvecklingen av ditt sparande när du loggar in i Nordeas nätbank eller mobilapp.

Hållbarhet

"Nordea SparaSmart" 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 arbetssätt 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 arbetssätt 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-taxonomi finns i bilagan "Hållbarhetsrelaterade upplysningar" som ligger sist i detta dokument.

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. Kapitalförvaltarens 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.

"Nordea SparaSmart" 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.

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

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.

branscher minskar sannolikt hållbarhetsrisken. Men det minskar även urvalet möjliga investeringar. Det skulle kunna innebära att ett sparande i "Nordea SparaSmart" 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.

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.

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/sfd](#) under fliken "Nordea Liv & Pension". Nordea Liv & Pensions policys och direktiv finns på [nordea.se/NordeaLiv](#).

Återbetalningsskydd

Kapitalförsäkringen har ett återbetalningsskydd som innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut om du (den som är försäkrad) avlider.

Återbetalningsskyddet ingår alltid och för det tar vi ut en avgift som kallas riskpremie. Riskpremien beräknas utifrån den försäkrades ålder och hur stort försäkringskapitalet är. Se mer information under avsnittet Avgifter.

Förmånstagare

Tecknas försäkringen av dig som privatperson är förmånstagare den eller de personer som får pengarna om du avlider. Förmånstagare är i första hand din make, maka, sambo. Om du inte har någon sådan går pengarna till dina barn. Om barn saknas går pengarna till dina arvingar.

Vill du ändra förmånstagare behöver du fylla i en blankett. Den finns under fliken "Blanketter" på [nordea.se/försäkringsvillkor](#). Du kan också kontakta Nordea Liv & Pension så hjälper vi dig.

Tecknas försäkringen av ett företag finns inga förmånstagare. Då betalas pengarna ut till företaget.

Avgifter

Fast avgift	0 kr per år
Kapitalavgift	0,90 % av kapitalet per år
Kapitalförvaltningsavgift	0,11–0,17 % av kapitalet per år beroende på tillgångsfördelning och underliggande tillgångar
Riskpremie	0,001-0,200 % av kapitalet. Se rubrik Riskpremie

Avgifterna kan ändras. Aktuella avgifter finns på [nordea.se/SparaSmart](#).

Riskpremie

Riskpremien är en avgift som tas ut månadsvis för att täcka återbetalningsskyddet. Den beräknas utifrån den försäkrades ålder och hur stort försäkringskapitalet är.

Exempel: Är den försäkrade 40 år är riskpremien 0,0015 procent av försäkringens värde. Om försäkringskapitalet är 100 000 kronor under kalenderåret blir riskpremien $100\,000 \times 0,0015$ procent = 1,50 kronor. Är den försäkrade 70 år är riskpremien 0,0197 procent av försäkringens värde. Om försäkringskapitalet är 100 000 kronor under kalenderåret blir riskpremien $100\,000 \times 0,0197$ procent = 19,70 kronor. Är den försäkrade 90 år är riskpremien 0,1807 procent av försäkringens värde. Om försäkringskapitalet är 100 000 kronor under kalenderåret blir riskpremien $100\,000 \times 0,1807$ procent = 180,70 kronor.

Utbetalning

Du bestämmer själv när du vill börja ta ut ditt sparande och om du vill få pengarna utbetalade månadsvis i upp till 30 år eller som ett engångsbelopp. Försäkringstiden inklusive utbetalningsperioden måste dock vara minst 5 år.

Om du har valt sparprofil Pension är förvald utbetalningsstart när du fyller 67 år med 15 års utbetalning.

För att utbetalningen ska starta behöver du meddela oss till vilket konto utbetalningarna ska ske till. Om du har valt en tidpunkt för utbetalning och vi inte har hört någonting från dig skjuts utbetalningen fram ett år.

Återköp

Återköp betyder att du tar ut pengarna ur försäkringen i förtid, innan det är dags för utbetalning. Försäkringen kan när som helst återköpas helt eller delvis. Det tar upp till 10 bankdagar från att återköpet registrerats tills pengarna betalas ut.

De underliggande portföljerna i "Nordea SparaSmart" investerar i så kallade illikvida tillgångar som till exempel fastigheter och alternativa investeringar. Vid marknadslägen där sådana tillgångar kan vara svåra att få en tillförlitlig värdering av eller att sälja har Nordea Liv & Pension rätt att genomföra återköpet vid en senare tidpunkt än efter 10 bankdagar och eller begränsa hur stort belopp av försäkringsvärdet som kan återköpas.

Begränsningen i återköpsmöjligheterna gäller också i de fall storleken på utbetalning från det enskilda försäkringsavtalet har en betydande påverkan på portföljernas sammansättning.

Vid helt återköp upphör försäkringen. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte.

Ångerrätt

Du som är försäkringstagare har rätt att ångra ditt avtal. Det ska göras inom 30 dagar från det att du fått bekräftelse på försäkringsavtalet. Vill du utnyttja ångerrätten, kontaktar du Nordea Liv & Pension, identifierar dig samt styrker din behörighet. Vid ångerrätt återbetalas pengarna i försäkringen. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte.

Skatteregler

Försäkringen är en kapitalförsäkring och insättningar är inte avdragsgilla. De belopp som betalas ut från försäkringen är skattefritt.

Avkastningsskatt

När du sparar i en kapitalförsäkring betalar du en så kallad avkastningsskatt som är en schablonskatt. Den beräknas på kapitalförsäkringens värde vid årets början, plus de insättningar som gjorts under

året. De insättningar som gjorts under den andra halvan av beskattningsåret räknas med till hälften. Varje månad dras en avgift för avkastningsskatten från ditt sparande och betalas in till Skatteverket.

Läs mer hur kapitalskatten beräknas på nordea.se/SkattPåKapitalförsäkring.

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.

Ändring kan även göras av annan anledning om den generellt sett inte innebär en försämring för försäkringstagaren. Sådan ändring får genomföras utan att försäkringstagaren informeras särskilt.

Försäkringsgivare

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

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

Nordea Liv & Pension ansvarar för ren förmögenhetsskada förorsakad av Banken.

Nordea Liv & Pension står under tillsyn av Finansinspektionen (Sverige) fi.se. Banken står under tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB), ecb.europa.eu, och Finansinspektionen (Finland), finanssivalvonta.fi.

Banken äger 100 procent av Nordea Life Holding AB som i sin tur äger 100 procent av Nordea Liv & Pension och har därmed ett så kallat kvalificerat innehav i försäkringsgivarens verksamhet.

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

Nordea Liv & Pensions solvens- och verksamhetsrapport finns på nordea.se/NordeaLiv.

Försäkringsdistribution

Banken distribuerar försäkringen exklusivt för Nordea Liv & Pension. Distributionen kan ske genom rådgivning eller distribution utan rådgivning, beroende på vilken distributionskanal kunden använder sig av.

Ersättning för distribuerade försäkringar

Banken har rätt till ersättning när de säljer Nordea Liv & Pensions 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. Försäkringen kan inte heller tecknas direkt hos Nordea Liv & Pension till ett annat lägre pris.

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, se dataskyddspolicyn som finns på nordea.se/dataskydd eller kontakta Nordea Liv & Pension.

Om du inte är nöjd

För oss 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.

Klagomålshanteringen hos Nordea kostar ingenting 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 skickar 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.

Ärendet kan även prövas av allmän domstol.

Upplysningar och råd

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.

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

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 4 mars 2026)

Produktnamn:

Nordea SparaSmart

LEI-kod:

529900MUOVW4H06TQA34

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

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

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☒ ☒ ☐ **Ja**

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

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

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

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

☒ ☐ ☒ **Nej**

☒ Den främjar **miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 procent hållbara investeringar.

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

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

☐ med ett socialt mål.

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



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

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

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

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

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

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

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

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

Hållbarhetsindikator	Beskrivning av indikator
Miljörelaterade egenskaper	
Växthusgasintensitet (Utsläpp av växthusgaser)	Beräknas som bolagens sammanlagda växthusgasutsläpp scope 1, 2 och 3 i förhållande till dess intäkter (tCO2e/MEUR)
Koldioxidavtryck	Metriskt ton CO2e scope 1, 2 och 3 per miljoner euro investerat.
Uppskattad temperaturökning (Implied Temperature Rise - ITR)	Med den information som finns tillgänglig idag analyseras ett bolags framtida utsläpp av växthusgaser, mätt i grader uppvärmning (°C) år 2100 i förhållande till genomsnittet för förindustriell tid. Måttet visar nivån av uppvärmning om hela ekonomin hade samma över-/underskottsnivå av växthusgasutsläpp som det analyserade bolaget, baserat på de senaste prognosticerade scope 1, 2 och 3-utsläppen.
Anpassningsförmåga för de 100 bolag med de högsta utsläppen i portföljen	Granskning (med egen metod) av de 100 bolag (identifierade årligen på gruppnivå för Nordea Liv & Pension) med störst utsläpp inom sektorer med stor påverkan. Granskningen avgör om bolagen har vidtagit tillräckliga åtgärder för att anpassa sig till netto-noll-målet.
Miljörelaterade egenskaper för direktägda fastigheter	
Växthusgasintensitet	Sammanlagt växthusgasutsläpp (tCO2) per kvadratmeter för helårsägda fastigheter.

Sociala egenskaper	
Könsfördelning i styrelsen	Procentandel kvinnor i styrelsen.
Efterlevnad av mänskliga rättigheter	Visar om bolagen efterlever FNs principer för företag och mänskliga rättigheter.
Efterlevnad av arbetsrätt	Visar om bolagen efterlever Internationella arbetsorganisationens (ILO) arbetsrättsliga standarder.
Brott mot UNGC & OECD	Visar om bolaget efterlever FNs Global Compact principer.
Exponering mot kontroversiella vapen	Visar om bolagen har en industriell koppling till landminor, klusterbomber, kemiska vapen eller biologiska vapen.
ESG-bedömning	ESG-bedömning av ~180 länder inom flertalet områden som t ex mänskliga rättigheter, arbetsrätt, korruption, modernt slaveri, ekonomisk ojämlikhet, demokrati, politiska rättigheter och medborgerliga friheter. Procentsatsen anger andelen av innehavet som är placerat i länder som flaggats med potentiellt högre ESG-risk.

● **Vilka är målen med de hållbara investeringarna som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

Målen för de hållbara investeringarna som denna produkt delvis tänkt göra är att bidra till ett eller flera av FNs hållbarhetsmål eller verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin. De hållbara investeringarna främjar uppnåendet av dessa mål genom att fonderna placerar i bolag som stöder FNs globala mål för hållbar utveckling eller verksamhet som är förenlig med EUs taxonomi.

● **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

Majoriteten av investeringar i denna produkt förvaltas av Nordea Asset Management (NAM). De använder sig av tester som fastslår att investeringarna inte utgör någon betydande skada för andra sociala eller miljömässiga mål. NAM använder flera olika datakällor som täcker ett flertal ESG-områden för att säkerställa att investeringarna analyseras på ett ändamålsenligt sätt. De hållbara investeringarna screenas för att säkerställa att de inte påtagligt skadade några andra sociala eller miljömässiga mål enligt definitionen i EUs taxonomi eller några av FNs hållbarhetsmål.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Se punkten "Beaktas, i denna finansiella produkt, huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?".

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECDs riktlinjer för multinationella företag och FNs vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?

Vi förutsätter att investeringspolicyerna hos de kapitalförvaltare vi valt baseras på internationella konventioner. Vi screenar alla våra investeringar med stöd av extern tredjepartsdata. Screeningen omfattar flera parametrar för att säkerställa att bolagen vi investerar i är förenliga med internationella standarder och konventioner inom mänskliga och arbetsrättsliga rättigheter. Dessa standarder och konventioner är:

- FN Global Compact

- OECDs riktlinjer för multinationella företag
- FNs vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter
- Internationella arbetsorganisationens (ILO) arbetsrättsliga standarder.

Screeningen görs för att bedöma om bolagen följer dessa standarder. Om de bryter mot dem, och hur de arbetar för att åtgärda eventuella incidenter och genomföra förändringar.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att "inte orsaka betydande skada" enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-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 policy 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 överträdelse mot principerna i FNs Global Compact/OECD.
Investeringar i länder med sociala överträdelse	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?

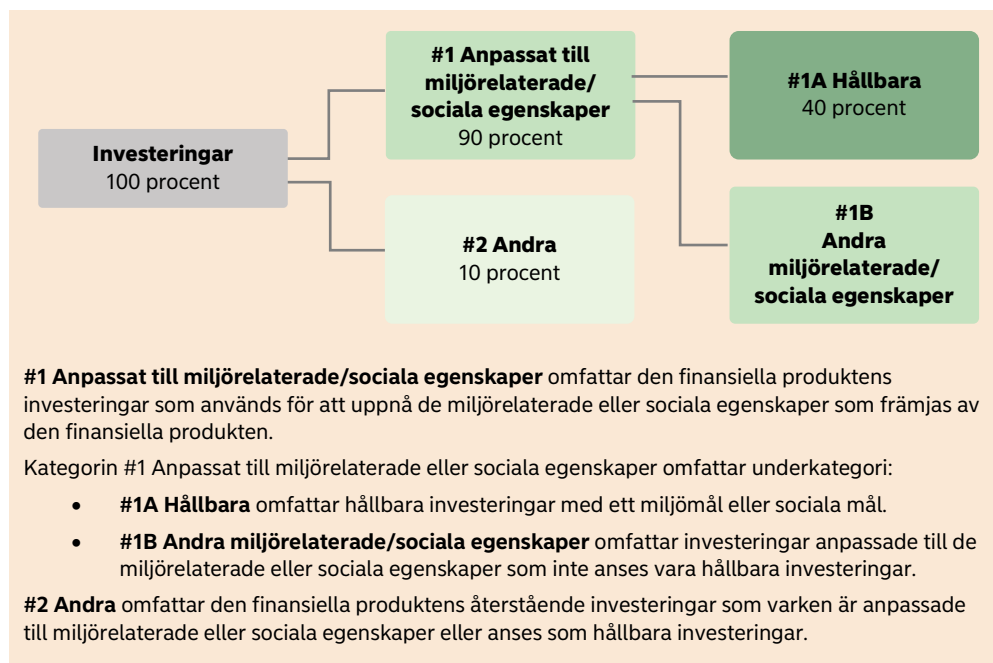
Produkten förbinder sig inte att göra hållbara investeringar till någon minimiandel men den tar hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser av de investeringsbeslut som görs.

Minst 50 procent av produktens investeringsportfölj förväntas vara investerad i tillgångar som kan påvisa en stark hållbarhetsprofil genom att minst 40 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 kärnenergi relaterade aktiviteter som överensstämmer med EU-taxonomin?

Ja, denna produkt investerar i kärnenergi relaterad 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.

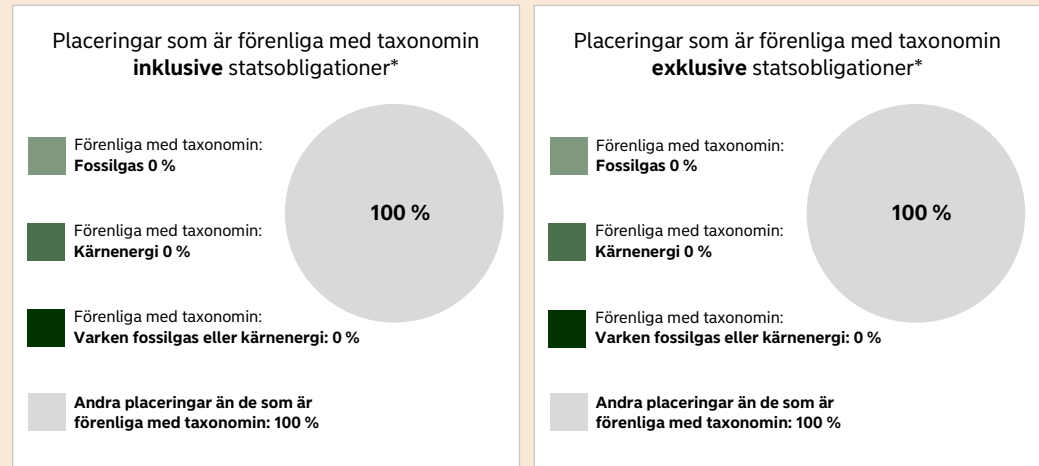
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för fossilgas begränsningar av utsläpp och övergång till förnyat energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

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 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 finns på nordea.se/SpaSmart.

