

Stabil Pension

Förköpsinformation 1 januari 2024

Inledning

Nordeas kapitalförsäkring Stabil Pension passar dig som vill ha ett enkelt och bekvämt pensionssparande där Nordea placerar pensionspengarna åt dig.

Den här förköpsinformationen lämnar vi enligt lag och vi vill därmed ge dig en överblick och kort förklara hur Stabil Pension fungerar - helt enkelt vad som är viktigt att veta innan du tecknar försäkringen. Ytterligare information och villkor finns på nordea.se/stabilpension eller närmaste Nordeakontor.

Du hittar också information om kapitalförsäkringar på Konsumenternas försäkringsbyrå, konsumenternas.se.

Ansvar för kapitalplaceringarna

Det är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ), nedan Nordea Liv & Pension, som placerar dina pensionspengar och är formell ägare till de tillgångar som hör till kapitalförsäkringen. Försäkringens värde motsvaras av tillgångarna i försäkringen.

Nordea Liv & Pensions investeringar syftar till ett ge en god tillväxt på ditt pensionssparande. Placeringar i värdepapper och andra tillgångsslag är dock förenade med risker och det finns ingen garanti att du får tillbaka det kapital du investerat. Att placeringar i värdepapper historiskt sett har gett en bra avkastning är ingen garanti för att framtida avkastning blir god.

Investeringar

Nordea Liv & Pension placerar dina pensionspengar i två portföljer med olika sammansättning av tillgångar över tid: Stabil Tillväxt och Stabil Trygga.

När du närmar dig pensionen anpassas placeringarnas risknivå till din ålder. Detta innebär att fram till tio år innan vald utbetalningstidpunkt förvaltas dina pensionspengar i Stabil Tillväxt. Därefter påbörjas en successiv överflyttning av tillgångarna till Stabil Trygga. Överflyttningen är slutförd fem år efter att utbetalning har påbörjats.

I tabellerna visas den långsiktiga strategiska allokeringen i de olika portföljerna.

Stabil Tillväxt

Aktier	60 %
Räntebärande värdepapper	15 %
Alternativa investeringar	
- Onoterade aktier	10 %
- Direktägda fastigheter	10 %
- Illikvida krediter	5 %

Stabil Trygga

Aktier	25 %
Räntebärande värdepapper	50 %
Alternativa investeringar	
- Onoterade aktier	5 %
- Direktägda fastigheter	10 %
- Illikvida krediter	5 %
- Alternativa strategier	5 %

Den aktuella allokeringen kan avvika från den långsiktiga strategiska allokeringen.

Hållbarhet

Stabil Pension främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Detta är en artikel 8 produkt enligt EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR). Mer information om miljörelaterade och/eller sociala egenskaper för Stabil Pension finner du i bilagan längst ner i dokumentet.

Nordea Liv & Pensions policy för ansvarsfulla investeringar finns på 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.

*ESG står för Environmental, Social and Governance och är en beteckning som används för att beskriva ett bolags kvalitativa aspekter kopplade till miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning.

Om en due diligence av en kapitalförvaltare eller bevakning från dataleverantör visar att förvaltarens ESG-standar inte är tillfredsställande eller har försämrats avsevärt inleder vi en engagemangsaktivitet med målet att förbättra ESG-standarden. RI-teamet är ansvarigt för att starta, leda och koordinera sådana aktiviteter i samarbete med vårt investeringsteam. Engagemangsaktiviteten kan som ett sista steg leda till en avyttring av innehav.

Vi mäter att denna produkt uppnår åtagandet i Parisavtalet genom att bevaka bakåtblickande indikatorer som, men inte begränsat till, växthusgasintensitet och koldioxidavtryck. Vi tittar också på framåtblickande nyckeltal som bolagens prognosticerade framtida koldioxidutsläpp och mål för framtida koldioxidutsläpp.

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 Stabil Pension 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 Stabil Pension finns på nordea.se/stabilpension.

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.

Utbetalning

Du får själv välja när det är dags att ta ut dina

pensionspengar och under hur lång tid pensionen ska betalas ut. Förvald utbetalningsålder är 67 år med 15 års utbetalningstid. Tar du ut dina pensionspengar i förtid är det viktigt att veta att din pension riskerar att bli lägre. Vid ändring av utbetalningstidpunkt placeras omgående så mycket av försäkringskapitalet i respektive portfölj som motsvarar fördelningen i förhållande till avtalad utbetalningstidpunkt. Pensionen betalas ut månadsvis under 1–30 år, du väljer själv period. Du kan även göra försäkringen direktutbetalande, det vill säga direkt då du tecknar försäkringen om du har den utbetalande under fem års tid. Försäkringstiden är minst fem år inklusive utbetalningstid.

Utbetalning av sparkapitalet

Månadsvis utbetalning:

Välj mellan 1 - 30 år

Avgifter

Kapitalavgift är 0,90 procent av försäkringskapitalet. Kapitalförvaltningskostnaden är 0,14 - 0,22 procent av försäkringskapitalet per år, beroende på tillgångsallokering och underliggande fonder (vilket för ett försäkringsvärde på 100 000 kronor innebär 140-220 kronor per år).

Riskpremien tas ut för det återbetalningsskydd som ingår i din försäkring. Riskpremien tas ut månadsvis och storleken är beroende av den försäkrades ålder och hur stort försäkringskapitalet är. Vid samma försäkringsvärde under ett kalenderår blir exempelvis riskpremien 0,0015 procent av försäkringskapitalet för en person som är 40 år (vilket för ett försäkringsvärde på 100 000 kronor innebär 1,50 kronor i riskpremie per år), respektive 0,0197 procent av försäkringskapitalet för en person som är 70 år (vilket för ett försäkringsvärde på 100 000 kronor innebär 19,70 kronor i riskpremie per år).

Avgifterna kan ändras. För mer information om priser, se nordea.se/stabilpension.

Skatteregler

Försäkringen är en kapitalförsäkring och de premier som betalats in är inte avdragsgilla. Det som betalas ut är fritt från inkomstskatt.

När du sparar i en kapitalförsäkring behöver du inte betala kapitalvinstskatt. Istället betalar du en avgift för den schablonmässiga avkastningsskatten på försäkringens värde. Beskattning sker av värdet i försäkringen vid ingången av beskattningsåret ökat med de premier som betalas in under året. De premier som betalats in under den andra halvan av beskattningsåret räknas med till

hälften. Nordea Liv & Pension tar månadsvis ut en avgift från försäkringen motsvarande den schablonmässiga avkastningsskatten.

Skatteunderlaget till avkastningsskatten räknas fram genom att kapitalunderlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november året före beskattningsåret, ökat med 1 procentenhet. Skatteunderlaget är dock lägst 1,25 procent av kapitalunderlaget.

Förklarande tabell

Statslåneränta och skatteunderlag	Statslåneräntan den 30/11 2023 var 2,62 %. Den schablonmässiga avkastningen blir då bestämd till 3,62 %.
Avkastningsskatt	30 % x 3,62 % ger en avkastningsskatt på 1,086 % för 2024.
Beskattningsbart värdeunderlag	Värdet vid årets ingång plus värdet av premier insatta under första halvåret plus halva värdet av premier som sätts in under andra halvåret.

Räkneexempel 2024

Om du har 100 000 kronor vid årets ingång och inte gör några premieinsättningar kommer du att betala 90,50 kr/månad (100 000 x avkastningsskatten 1,086 % = 1086 kr/år).

Försäkringsskydd – återbetalningsskydd ingår

I din kapitalförsäkring ingår en typ av försäkringsskydd, så kallat återbetalningsskydd, som betalas ut om den som är försäkrad skulle avlida.

Återbetalningsskyddet innebär att 101 procent av försäkringens värde betalas ut till förmånstagare.

Förmånstagare är den eller de personer som du har valt som mottagare av dina pengar. 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. Det går också att ändra till andra förmånstagare.

Återbetalningsskydd ingår alltid och för skyddet tillkommer en kostnad i form av en riskpremie, se information under avsnittet om avgifter.

Ångerrätt och uppsägningsrätt

Försäkringstagaren har rätt att ångra sitt avtal. Detta ska göras inom 30 dagar från det att bekräftelse på försäkringsavtalet kommit försäkringstagaren till handa. Vid ångerrätt återbetalas pengarna i försäkringen. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte.

Vill du säga upp försäkringen gör du detta genom en

begäran till Nordea Liv & Pension samtidigt som du styrker din behörighet.

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. Återköp, såväl hel- som delåterköp, görs inom 60 dagar från det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne.

Nordea Liv & Pensions portföljer kan investera i så kallade illikvida tillgångar, till exempel fastigheter och alternativa investeringar. Vid marknadslägen där sådana tillgångar kan vara svåra att få en tillförlitlig värdering av eller att avyttra förbehåller sig Nordea Liv & Pension rätt att genomföra återköpet vid en senare tidpunkt än efter 60 dagar 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 marknadslägen där tillgångar kan vara svåra att få en tillförlitlig värdering av eller att avyttra har Bolaget rätt att genomföra återköpet vid en senare tidpunkt än efter 60 dagar och/eller göra en marknadsvärdesjustering av det återköpta beloppet. Sådan marknadsvärdesjustering tillförs övriga försäkringstagares försäkringar.

Vid återköp återbetalas pengarna i försäkringen. Eventuella avgifter och skatt återbetalas inte.

Villkorsändringar

Försäkringsvillkoren kan ändras under försäkringstiden om det är nödvändigt med hänsyn till ändrade lagar eller föreskrifter, ändrad rättstillämpning eller andra omständigheter som gör det nödvändigt. Ändringar kan även göras om de generellt sett inte innebär en betydande nackdel.

Särskilda begränsningar

- Om ändring av utbetalningstidpunkt görs, anpassas fördelningen i respektive portfölj därefter.
- Återköp görs inom 60 dagar. Vid marknadslägen där illikvida tillgångar kan vara svåra att värdera eller avyttra kan återköp komma att ske vid ett senare tillfälle än efter 60 dagar och/eller begränsa storleken på beloppet för återköp. Detta gäller även i de fall storleken på utbetalning från det enskilda försäkringsavtalet har en betydande påverkan på

portföljernas sammansättning.

- Oriktiga uppgifter i ansökan kan medföra att försäkringens giltighet begränsas.

Övrig information

Försäringsgivare

Försäringsgivare är Nordea Livförsäkring Sverige AB (publ) ”Bolaget”, 516401-8508, med säte i Stockholm. Bolagets policy för klagomålshantering har fastställts av Bolagets styrelse. 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. Finansinspektionens adress: Box 7821, 103 97 Stockholm, telefon: 08-408 980 00, e-post: finansinspektionen@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 Bolaget och har därmed ett så kallat kvalificerat innehav i försäringsgivarens verksamhet.

Banken förmedlar försäkringen exklusivt för Bolaget. Förmedling kan ske genom rådgivning eller förmedling utan rådgivning beroende på vilken distributionskanal som kunden använder sig av.

För förmedlingen av försäkringen har banken inte rätt till ersättning. 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, 0771-42 33 00, konsumentverket.se.

Lägesrapport om solvens och finansiell ställning (solvens- och verksamhetsrapport) finns på nordea.se/privat/produkter/pension/om-nlp.html.

Ytterligare information kan hämtas på närmaste Nordeakontor eller nordealivochpension.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 Nordea Liv & Pensions dataskyddspolicy som finns på nordealivochpension.se eller kontakta Nordea Liv & Pension.

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

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.

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.

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.

Väglledning och råd kan även fås via den kommunala konsumentvägledningen.

Du kan också få hjälp av Konsumentverkets webbaserade konsumentupplysning Hallå Konsument:

Konsumentverket 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 eller på telefon:



Privat: 0771 – 22 44 88

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: Stabil Pension
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 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?

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 (tCO ₂ e) 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 ojämlikhet, 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 (kgCO ₂) 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 investeringspolicies 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-taxonominns 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 personalfrågor, 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 ₂ 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 ₂ 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 finns i de periodiska hållbarhetsrapporterna för Stabil Pension som finns tillgänglig enligt SFDR Artikel 11(2) på nordea.se/lopanderapportering.



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

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

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Produktens investeringsstrategi 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. Förvaltningen i Stabil Pension sker i två placeringsportföljer: Stabil Tillväxt och Stabil Trygga.

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.



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

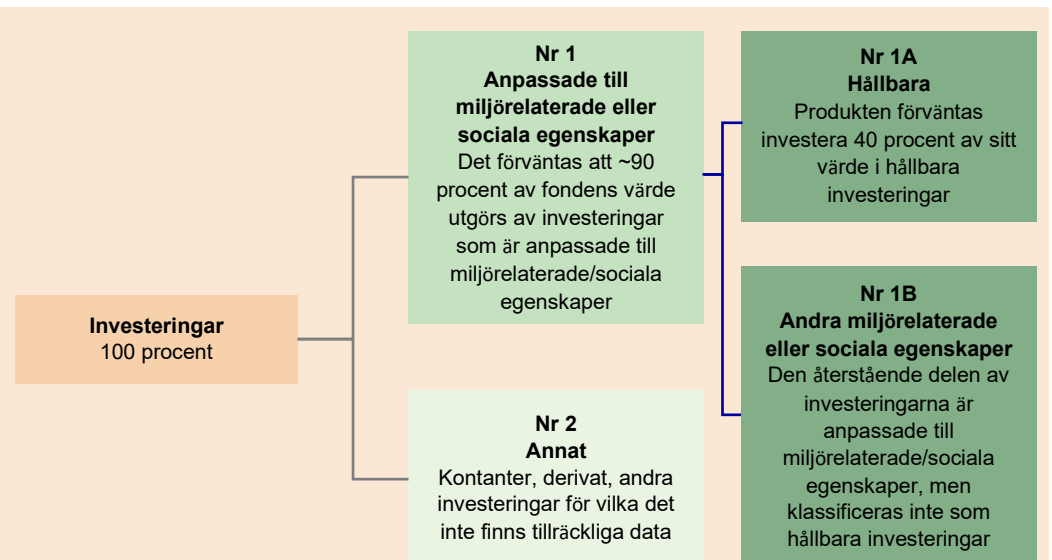
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Stabil Pension har en nedtrappningsmodell som innebär att fram till 10 år innan utbetalningen ska påbörjas sker sparandet i Stabil Tillväxt, där placeringarna har högre förväntad avkastning och följaktligen högre risk. Därefter sker en succesiv omfördelning av kapitalet till Stabil Trygga. 5 år efter avtalad pensionsålder/tidpunkt för utbetalning är hela kapitalet placerat i Stabil Trygga.

Innan nedtrappning sker är den strategiska tillgångsallokeringen 60 procent aktier, 15 procent räntebärande värdepapper samt 25 procent alternativa investeringar (framför allt private equity, fastigheter samt illikvida krediter).

Produkten investerar i tillgångar som delvis har ett åtagande till en minimiandel hållbara investeringar vilket betyder företag och emittenter involverade i aktiviteter som bidrar till miljömässiga och sociala mål som beskrivet i FN:s hållbarhetsmål och/eller EU-taxonomin utan att orsaka någon betydande skada på andra miljömässiga eller sociala mål.

Minst 50 procent av investeringsportföljen är förväntat vara investerad i tillgångar som kan påvisa en stark hållbarhetsprofil genom att allokera minst 40 procent till hållbara investeringar. I genomsnitt 10 procent av tillgångarna kan vara investeringar som inte främjar miljömässiga eller sociala egenskaper, men som 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.

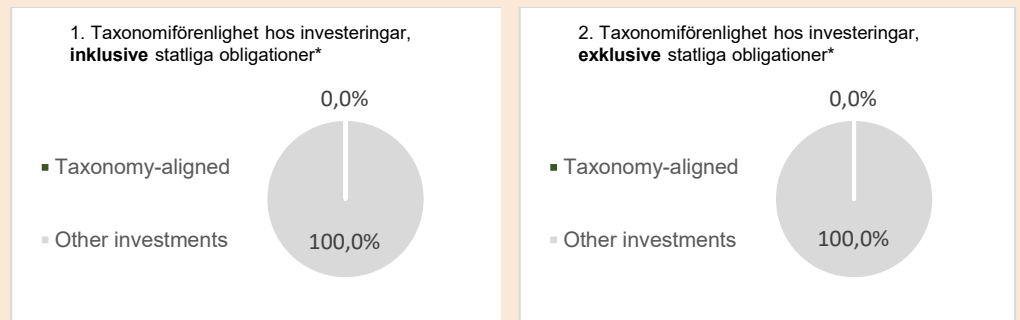
Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

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 den minimiandel 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 kommer att ha en minimiandel på 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 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, som 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.



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

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?

Inget specifikt referensindex används.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på nordea.se/stabilpension.