

Placeringskorgarnas hållbarhetsmål och investeringsstrategi

7.11.2022

Nordea Livförsäkring Finland Ab och dess nordiska systerbolag samt fondbolagen i Nordeakoncernen har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (United Nations Principles for Responsible Investment, UNPRI). Miljöfrågor, samhällsansvar och bolagsstyrning har integrerats i Nordea Livförsäkring Finland Ab:s investeringsverksamhet. Globkorgarna erbjuder kunden en väldiversifierad investeringslösning. På Globkorgarna tillämpas vissa hållbarhetskriterier.

I detta dokument beskrivs hållbarhetsmål och investeringsstrategier för de placeringskorgar som Nordea Livförsäkring Finland Ab förvaltar och som har särskilda mål med hållbarhet och främjar faktorer i anslutning till miljö och/eller samhälle. Med dessa placeringskorgar avses Nordea Globkorgar, Nordea Hållbara Allokeringar, Nordea Life Granit Portföljer och Avkastningskorg vilka diversifierar tillgångarna brett mellan olika tillgångsslag samt Fastighetskorg som investerar i fastigheter i Finland.

Nordea Globkorgar

I Globkorgarna har vi åtagit oss att vidta klimatåtgärder och anpassa våra investeringar till Parisavtalet. Vi har åtagit oss att se till att Globkorgarna är koldioxidneutrala senast år 2050, och detta gäller alla tillgångsslag. Detta är vårt viktigaste mål när det gäller hållbara investeringar. Målet omfattar även hänsyn till samhällsansvar för att stödja en rättvis omställning. Ett minimikrav på alla investeringar är efterlevnad av mänskliga rättigheter och arbetsrätt samt beaktande av samhällsansvar. I fråga om Globkorgarna agerar vi aktivt för att säkerställa att bolagen som vi investerar i följer internationella standarder och avtal samt förbättrar sin praxis i fråga om mänskliga rättigheter, arbetsrätt och jämställdhet mellan könen.

Målet med Globkorgarna är att främja faktorer i anslutning till miljö- och samhällsansvar, och bolagen som utgör investeringsobjekt ska tillämpa god bolagsstyrning. Faktorerna i anslutning till miljö, samhälle och god bolagsstyrning (s.k. "ESG-faktorer" – Environmental, Social and Governance factors) har integrerats i Globkorgarnas investeringsverksamhet på så sätt att man till Globkorgarna nästan uteslutande väljer sådana investeringsobjekt som särskilt väl beaktar ESG-faktorerna i sin verksamhet. Utbudet av investeringsobjekten i Globkorgarna omfattar inte sådana sektorer eller företag som bedriver verksamhet som väsentligt skadar miljön eller samhället.

Processen för bedömning av investeringsobjekt omfattar även analys av kapitalförvaltaren ur ESG-perspektiv. Globkorgarna strävar efter att nå sina mål indirekt genom de investeringsobjekt som väljs till korgarna. Globkorgarna investerar inte direkt i bolag eller andra objekt utan främst i placeringsfonder. Dessa placeringsfonder väljer i sin tur enskilda bolag eller andra objekt i enlighet med sina hållbarhetsviktningar.

Till Globkorgarna väljs nästan uteslutande sådana investeringsobjekt som har beaktat hållbarhetsaspekterna genom att integrera ett eller flera hållbarhetsmål i kärnan av investeringsstrategin. Vid bedömning av hållbarheten av ett investeringsobjekt finns det ingen enskild faktor som gör investeringsobjektet särskilt hållbart. Då investeringsobjekten väljs till Globkorgarna bedöms hållbarhetsaspekterna alltid skilt vid varje investeringsobjekt. Högst 10 procent av tillgångarna får investeras i investeringsobjekt som inte främjar några särskilda miljörelaterade och sociala aspekter.

Globkorgarnas investeringsobjekt som innehåller aktier och företagsobligationer kan ha till exempel följande hållbarhetsmål:

- Bolagen som utgör investeringsobjekt ska ha ett lägre koldioxidavtryck än bolagen i referensgruppen eller jämförelseindexet
- Bolagen ska vara bland de bästa i sin jämförelsegrupp i hållbarhetsfrågor
- Bolagen ska utveckla lösningar för en hållbar framtid (bl.a. utnyttjande av förnybara energikällor)
- Bolagen ska främja hållbarhetsfrågor utifrån en fortlöpande bedömning och en aktiv dialog med Globkorgarnas förvaltare.

Exempel på hållbarhetsmålen för Globkorgarnas investeringsobjekt:

Nordea Hållbarhetsfond Aktier Global som investerar på den globala aktiemarknaden strävar efter ett koldioxidavtryck som är 25 procent mindre än jämförelseindexets. Fonden investerar främst i bolag som ingår i fondens jämförelseindex. Samtidigt strävar fondens portföljförvaltare efter att utesluta bolag som är dåliga på att hantera risker och möjligheter med miljö, samhälle och bolagsstyrning.

I fonden Nordea European Corporate Stars Bond Fund är hållbarhetsfrågorna avgörande då portföljförvaltaren väljer bolag. Målet med fonden är att enbart investera i ekonomiskt starka bolag som enligt Nordeas analysmodell har bra förfaranden i anslutning till miljö, samhälle och god bolagsstyrning. Vid portföljsammansättningen tillämpas utökade uteslutningsfilter i syfte att begränsa investeringar i företag och emittenter med en betydande exponering mot vissa aktiviteter som anses skadliga för miljön och/eller samhället i stort, däribland företag med koppling till tobak och fossila bränslen.

Fonden Nordea Klimat och Miljö investerar sina tillgångar med särskild fokus på bolag som är verk samma inom miljöskydd och effektiv användning av alternativa energiresurser. Investeringarna riktas till bolag som direkt eller indirekt satsar på en effektiv användning av de globala resurserna. Exempel på sådana är energieffektiva tekniker, övervakning av utsläpp, vattenförsörjning, avfalls- och utsläppshantering, förnybar energi, biobränslen, jordbruk och utvecklade material som förminskar energiförbrukningen.

I Globkorgarnas investeringsobjekt som innehåller statsobligationer och penningmarknadsinstrument har ESG-faktorerna integrerats i investeringsprocessen. Investeringsobjektens portföljförvaltare investerar inte i objekt som har fått dåligt betyg i hållbarhetsanalysen.

Eftersom Globkorgarna investerar i bolagen indirekt, bland annat via fonder, är investeringarna behäftade med risker som Nordea Livförsäkring Ab inte direkt kan påverka. Sådana risker kan vara kopplade till huruvida Globkorgarnas investeringsobjekt kan uppnå sina hållbarhetsmål. I syfte att hantera dessa risker följer portföljförvaltningen ständigt hur Globkorgarnas investeringsobjekt utvecklas, hur de genomför sin investeringsstrategi och huruvida de uppnår sina hållbarhetsmål. Genom omsorgsfulla val och ständig uppföljning av investeringsobjekten strävar portföljförvaltningen efter att säkerställa att Globkorgarna når sina mål och genomför sin strategi. Om ett enskilt investeringsobjekt inte utvecklas som väntat vidtar portföljförvaltningen nödvändiga åtgärder. Vi kan till exempel diskutera med investeringsobjektets portföljförvaltare eller vid behov ersätta investeringsobjektet med ett annat som passar vår syn.

Nordea Hållbara Allokeringkorgar

I de Hållbara Allokeringkorgarna har vi åtagit oss att vidta klimatåtgärder och anpassa våra investeringar till Parisavtalet. Vi har åtagit oss att se till att de Hållbara Allokeringkorgarna är koldioxidneutrala senast år 2050, och detta gäller alla tillgångsslag. Detta är vårt viktigaste mål när det gäller hållbara investeringar. Målet omfattar även hänsyn till samhällsansvar för att stödja en rättvis omställning. Ett minimikrav på alla investeringar är efterlevnad av mänskliga rättigheter och arbetsrätt samt beaktande av samhällsansvar. I fråga om de Hållbara Allokeringkorgarna agerar vi aktivt för att säkerställa att bolagen som vi investerar i följer internationella standarder och avtal samt förbättrar sin praxis i fråga om mänskliga rättigheter, arbetsrätt och jämställdhet mellan könen.

Målet med de Hållbara Allokeringkorgarna är att främja faktorer i anslutning till miljö- och samhällsansvar, och bolagen som utgör investeringsobjekt ska tillämpa god bolagsstyrning. Faktorerna i anslutning till miljö, samhälle och god bolagsstyrning (s.k. "ESG-faktorer" – Environmental, Social and Governance factors) har integrerats i de Hållbara Allokeringkorgarnas investeringsverksamhet på så sätt att man till de Hållbara Allokeringkorgarna nästan uteslutande väljer sådana investeringsobjekt som särskilt väl beaktar ESG-faktorerna i sin verksamhet. Utbudet av investeringsobjekten i de Hållbara Allokeringkorgarna omfattar inte sådana sektorer eller företag som bedriver verksamhet som väsentligt skadar miljön eller samhället.

Processen för bedömning av investeringsobjekt omfattar även analys av kapitalförvaltaren ur ESG-perspektiv. De Hållbara Allokeringkorgarna strävar efter att nå sina mål indirekt genom de investeringsobjekt som väljs till korgarna. De Hållbara Allokeringkorgarna investerar inte direkt i bolag eller andra objekt utan främst i placeringsfonder. Dessa placeringsfonder väljer i sin tur enskilda bolag eller andra objekt i enlighet med sina hållbarhetsviktningar.

Till de Hållbara Allokeringkorgarna väljs nästan uteslutande sådana investeringsobjekt som har beaktat hållbarhetsaspekterna genom att integrera ett eller flera hållbarhetsmål i kärnan av investeringsstrategin. Vid bedömning av hållbarheten av ett investeringsobjekt finns det ingen enskild faktor som gör investeringsobjektet särskilt hållbart. Då investeringsobjekten väljs till de Hållbara Allokeringkorgarna bedöms hållbarhetsaspekterna alltid skilt vid varje investeringsobjekt. Högst 10 procent av tillgångarna får investeras i investeringsobjekt som inte främjar några särskilda miljörelaterade och sociala aspekter.

De Hållbara Allokeringkorgarna investerar i investeringsobjekt som innehåller aktier och företagsobligationer kan ha till exempel följande hållbarhetsmål:

- Bolagen som utgör investeringsobjekt ska ha ett lägre koldioxidavtryck än bolagen i referensgruppen eller jämförelseindexet.
- Bolagen ska vara bland de bästa i sin jämförelsegrupp i hållbarhetsfrågor.
- Bolagen ska utveckla lösningar för en hållbar framtid (bl.a. utnyttjande av förnybara energikällor).
- Bolagen ska främja hållbarhetsfrågor utifrån en fortlöpande bedömning och en aktiv dialog med de Hållbara Allokeringkorgarnas förvaltare.

Exempel på hållbarhetsmålen för de Hållbara Allokeringkorgarnas investeringsobjekt:

Nordea Hållbarhetsfond Aktier Global som investerar på den globala aktiemarknaden strävar efter ett koldioxidavtryck som är 25 procent mindre än jämförelseindexets. Fonden investerar främst i bolag som ingår i fondens jämförelseindex. Samtidigt strävar fondens portföljförvaltare efter att utesluta bolag som är dåliga på att hantera risker och möjligheter med miljö, samhälle och bolagsstyrning.

I fonden Nordea European Corporate Stars Bond Fund är hållbarhetsfrågorna avgörande då portföljförvaltaren väljer bolag. Målet med fonden är att enbart investera i ekonomiskt starka bolag som enligt Nordeas

analysmodell har bra förfaranden i anslutning till miljö, samhälle och god bolagsstyrning. Vid portföljsammansättningen tillämpas utökade uteslutningsfilter i syfte att begränsa investeringar i företag och emittenter med en betydande exponering mot vissa aktiviteter som anses skadliga för miljön och/eller samhället i stort, däribland företag med koppling till tobak och fossila bränslen.

I de Hållbara Allokeringkorgarnas investeringsobjekt som innehåller statsobligationer och penningmarknadsinstrument har ESG-faktorerna integrerats i investeringsprocessen. Investeringsobjektets portföljförvaltare investerar inte i objekt som har fått dåligt betyg i hållbarhetsanalysen.

Eftersom de Hållbara Allokeringkorgarna investerar i bolagen indirekt, bland annat via fonder, är investeringarna behäftade med risker som Nordea Livförsäkring Ab inte direkt kan påverka. Sådana risker kan vara kopplade till huruvida de Hållbara Allokeringkorgarnas investeringsobjekt kan uppnå sina hållbarhetsmål. I syfte att hantera dessa risker följer portföljförvaltningen ständigt hur de Hållbara Allokeringkorgarnas investeringsobjekt utvecklas, hur de genomför sin investeringsstrategi och huruvida de uppnår sina hållbarhetsmål. Genom omsorgsfulla val och ständig uppföljning av investeringsobjekten strävar portföljförvaltningen efter att säkerställa att de Hållbara Allokeringkorgarna når sina mål och genomför sin strategi. Om ett enskilt investeringsobjekt inte utvecklas som väntat vidtar portföljförvaltningen nödvändiga åtgärder. Vi kan till exempel diskutera med investeringsobjektets portföljförvaltare eller vid behov ersätta investeringsobjektet med ett annat som passar vår syn.

Nordea Life Granit Portföljer

I Granit Portföljerna har vi åtagit oss att vidta klimatåtgärder och anpassa våra investeringar till Parisavtalet. Vi har åtagit oss att se till att Granit Portföljerna är koldioxidneutrala senast år 2050, och detta gäller alla tillgångsslag. Detta är vårt viktigaste mål när det gäller hållbara investeringar. Målet omfattar även hänsyn till samhällsansvar för att stödja en rättvis omställning. Ett minimikrav på alla investeringar är efterlevnad av mänskliga rättigheter och arbetsrätt samt beaktande av samhällsansvar. I fråga om Granit Portföljerna agerar vi aktivt för att säkerställa att bolagen som vi investerar i följer internationella standarder och avtal samt förbättrar sin praxis i fråga om mänskliga rättigheter, arbetsrätt och jämställdhet mellan könen.

Målet med Granit Portföljerna är att främja faktorer i anslutning till miljö- och samhällsansvar, och bolagen som utgör investeringsobjekt ska tillämpa god bolagsstyrning. Faktorerna i anslutning till miljö, samhälle och god bolagsstyrning (s.k. "ESG-faktorer" – Environmental, Social and Governance factors) har integrerats i Granit Portföljernas investeringsverksamhet på så sätt att man till Granit Portföljerna nästan uteslutande väljer sådana investeringsobjekt som särskilt väl beaktar ESG-faktorerna i sin verksamhet. Utbudet av investeringsobjekten i Granit Portföljerna omfattar inte sådana sektorer eller företag som bedriver verksamhet som väsentligt skadar miljön eller samhället.

Processen för bedömning av investeringsobjekt omfattar även analys av kapitalförvaltaren ur ESG-perspektiv. Granit Portföljerna strävar efter att nå sina mål indirekt genom de investeringsobjekt som väljs till korgarna. Granit Portföljerna investerar inte direkt i bolag eller andra objekt utan främst i placeringsfonder. Dessa placeringsfonder väljer i sin tur enskilda bolag eller andra objekt i enlighet med sina hållbarhetsviktningar.

Till Granit Portföljerna väljs nästan uteslutande sådana investeringsobjekt som har beaktat hållbarhetsaspekterna genom att integrera ett eller flera hållbarhetsmål i kärnan av investeringsstrategin. Vid bedömning av hållbarheten av ett investeringsobjekt finns det ingen enskild faktor som gör investeringsobjektet särskilt hållbart. Då investeringsobjekten väljs till Granit Portföljerna bedöms hållbarhetsaspekterna alltid skilt vid varje investeringsobjekt. Högst 20 procent av tillgångarna får investeras i investeringsobjekt som inte främjar några särskilda miljörelaterade och sociala aspekter.

Granit Portföljernas investeringsobjekt som innehåller aktier och företagsobligationer kan ha till exempel följande hållbarhetsmål:

- Bolagen som utgör investeringsobjekt ska ha ett lägre koldioxidavtryck än bolagen i referensgruppen eller jämförelseindexet
- Bolagen ska vara bland de bästa i sin jämförelsegrupp i hållbarhetsfrågor
- Bolagen ska utveckla lösningar för en hållbar framtid (bl.a. utnyttjande av förnybara energikällor)
- Bolagen ska främja hållbarhetsfrågor utifrån en fortlöpande bedömning och en aktiv dialog med Granit Portföljernas förvaltare.

Exempel på hållbarhetsmålen för Granit Portföljernas investeringsobjekt:

Fonden Nordea 2 - North American Responsible Enhanced Equity som investerar på aktiemarknaden i Nordamerika strävar efter ett lågt koldioxidavtryck. Fonden investerar främst i bolag som ingår i fondens jämförelseindex. Samtidigt strävar fondens portföljförvaltare efter att utesluta bolag som är dåliga på att hantera risker och möjligheter med miljö, samhälle och bolagsstyrning.

I fonden Nordea European Corporate Stars Bond Fund är hållbarhetsfrågorna avgörande då portföljförvaltaren väljer bolag. Målet med fonden är att enbart investera i ekonomiskt starka bolag som enligt Nordeas analysmodell har bra förfaranden i anslutning till miljö, samhälle och god bolagsstyrning. Vid portföljsammansättningen tillämpas utökade uteslutningsfilter i syfte att begränsa investeringar i företag och emittenter med en betydande exponering mot vissa aktiviteter som anses skadliga för miljön och/eller samhället i stort, däribland företag med koppling till tobak och fossila bränslen.

I Granit Portföljernas investeringsobjekt som innehåller statsobligationer och penningmarknadsinstrument har ESG-faktorerna integrerats i investeringsprocessen. Investeringsobjektets portföljförvaltare investerar inte i objekt som har fått dåligt betyg i hållbarhetsanalysen.

Målet med Fastighetskorgen som investerar i fastigheter i Finland är att främja miljörelaterade faktorer och att de fastighetsbolag som utgör investeringsobjekt följer god bolagsstyrning. Vi har åtagit oss att Fastighetskorgen ska vara koldioxidneutral före år 2050. Till utbudet av investeringsobjekt accepteras inte sådana objekt som bedriver verksamhet som väsentligt skadar miljön. Till utbudet av investeringsobjekt accepteras inte objekt med svag energieffektivitet om inte de betraktas ha potential för fastighetsutveckling som främjar miljöaspekter, såsom förbättring av energieffektivitet.

Eftersom Granit Portföljerna investerar i bolagen indirekt, bland annat via fonder, är investeringarna behäftade med risker som Nordea Livförsäkring Ab inte direkt kan påverka. Sådana risker kan vara kopplade till huruvida Granit Portföljernas investeringsobjekt kan uppnå sina hållbarhetsmål. I syfte att hantera dessa risker följer portföljförvaltningen ständigt hur Granit Portföljernas investeringsobjekt utvecklas, hur de genomför sin investeringsstrategi och huruvida de uppnår sina hållbarhetsmål. Genom omsorgsfulla val och ständig uppföljning av investeringsobjekten strävar portföljförvaltningen efter att säkerställa att Granit Portföljerna når sina mål och genomför sin strategi. Om ett enskilt investeringsobjekt inte utvecklas som väntat vidtar portföljförvaltningen nödvändiga åtgärder. Vi kan till exempel diskutera med investeringsobjektets portföljförvaltare eller vid behov ersätta investeringsobjektet med ett annat som passar vår syn.

Avkastningskorg

I Avkastningskorg har vi åtagit oss att vidta klimatåtgärder och anpassa våra investeringar till Parisavtalet. Vi har åtagit oss att se till att Avkastningskorgen är koldioxidneutral senast år 2050, och detta gäller alla tillgångsslag. Detta är vårt viktigaste mål när det gäller hållbara investeringar. Målet omfattar även hänsyn till samhällsansvar för att stödja en rättvis omställning. Ett minimikrav på alla investeringar är efterlevnad av mänskliga rättigheter och arbetsrätt samt beaktande av samhällsansvar. I fråga om Avkastningskorgen

agerar vi aktivt för att säkerställa att bolagen som vi investerar i följer internationella standarder och avtal samt förbättrar sin praxis i fråga om mänskliga rättigheter, arbetsrätt och jämställdhet mellan könen.

Målet med Avkastningskorgen är att främja faktorer i anslutning till miljö- och samhällsansvar, och bolagen som utgör investeringsobjekt ska tillämpa god bolagsstyrning. Faktorerna i anslutning till miljö, samhälle och god bolagsstyrning (s.k. "ESG-faktorer" – Environmental, Social and Governance factors) har integrerats i Avkastningskorgens investeringsverksamhet på så sätt att man till Avkastningskorgen nästan uteslutande väljer sådana investeringsobjekt som särskilt väl beaktar ESG-faktorerna i sin verksamhet. Utbudet av investeringsobjekten i Avkastningskorgen omfattar inte sådana sektorer eller företag som bedriver verksamhet som väsentligt skadar miljön eller samhället.

Processen för bedömning av investeringsobjekt omfattar även analys av kapitalförvaltaren ur ESG-perspektiv. Avkastningskorgen strävar efter att nå sina mål indirekt genom de investeringsobjekt som väljs till korgarna. Avkastningskorgen investerar inte direkt i bolag eller andra objekt utan främst i placeringsfonder. Dessa placeringsfonder väljer i sin tur enskilda bolag eller andra objekt i enlighet med sina hållbarhetsviktningar.

Till Avkastningskorgen väljs nästan uteslutande sådana investeringsobjekt som har beaktat hållbarhetsaspekterna genom att integrera ett eller flera hållbarhetsmål i kärnan av investeringsstrategin. Vid bedömning av hållbarheten av ett investeringsobjekt finns det ingen enskild faktor som gör investeringsobjektet särskilt hållbart. Då investeringsobjekten väljs till Avkastningskorgen bedöms hållbarhetsaspekterna alltid skilt vid varje investeringsobjekt. Högst 20 procent av tillgångarna får investeras i investeringsobjekt som inte främjar några särskilda miljörelaterade och sociala aspekter.

Avkastningskorgens investeringsobjekt som innehåller aktier och företagsobligationer kan ha till exempel följande hållbarhetsmål:

- Bolagen som utgör investeringsobjekt ska ha ett lägre koldioxidavtryck än bolagen i referensgruppen eller jämförelseindexet
- Bolagen ska vara bland de bästa i sin jämförelsegrupp i hållbarhetsfrågor
- Bolagen ska utveckla lösningar för en hållbar framtid (bl.a. utnyttjande av förnybara energikällor)
- Bolagen ska främja hållbarhetsfrågor utifrån en fortlöpande bedömning och en aktiv dialog med Avkastningskorgens förvaltare.

Exempel på hållbarhetsmålen för Avkastningskorgens investeringsobjekt:

Portföljförvaltarna för fonden Nordea 1 - Global Stars Equity (Globala Stjärnor) som investerar globalt på aktiemarknaden väljer bolag som proaktivt och strukturellt hanterar risker och möjligheter med miljö, samhälle och bolagsstyrning och som utöver detta är attraktiva ur ett ekonomiskt perspektiv. Vid portföljsammansättningen tillämpas utökade uteslutningsfilter i syfte att begränsa investeringar i företag och emittenter med en betydande exponering mot vissa aktiviteter som anses skadliga för miljön och/eller samhället i stort, däribland företag med koppling till tobak och fossila bränslen.

Processen för att välja värdepapper för fonden Nordea 1 - US Corporate Stars Bond som i huvudsak investerar på företagsobligationsmarknaden i USA grundar sig utöver en traditionell finansiell analys på en ESG-analys, dvs. hur emittenterna hanterar risker och möjligheter med miljön, samhället och bolagsstyrning. Vid portföljsammansättningen tillämpas utökade uteslutningsfilter i syfte att begränsa investeringar i företag och emittenter med en betydande exponering mot vissa aktiviteter som anses skadliga för miljön och/eller samhället i stort, däribland företag med koppling till tobak och fossila bränslen.

I Avkastningskorgens investeringsobjekt som innehåller statsobligationer och penningmarknadsinstrument har ESG-faktorerna integrerats i investeringsprocessen. Investeringsobjektens portföljförvaltare investerar inte i objekt som har fått dåligt betyg i hållbarhetsanalysen.

Målet med Fastighetskorgen som investerar i fastigheter i Finland är att främja miljörelaterade faktorer och att de fastighetsbolag som utgör investeringsobjekt följer god bolagsstyrning. Vi har åtagit oss att Fastighetskorgen ska vara koldioxidneutral före år 2050. Till utbudet av investeringsobjekt accepteras inte sådana objekt som bedriver verksamhet som väsentligt skadar miljön. Till utbudet av investeringsobjekt accepteras inte objekt med svag energieffektivitet om inte de betraktas ha potential för fastighetsutveckling som främjar miljöaspekter, såsom förbättring av energieffektivitet.

Eftersom Avkastningskorgen investerar i bolagen indirekt, bland annat via fonder, är investeringarna behäftade med risker som Nordea Livförsäkring Ab inte direkt kan påverka. Sådana risker kan vara kopplade till huruvida Avkastningskorgens investeringsobjekt kan uppnå sina hållbarhetsmål. I syfte att hantera dessa risker följer portföljförvaltningen ständigt hur Avkastningskorgens investeringsobjekt utvecklas, hur de genomför sin investeringsstrategi och huruvida de uppnår sina hållbarhetsmål. Genom omsorgsfulla val och ständig uppföljning av investeringsobjekten strävar portföljförvaltningen efter att säkerställa att Avkastningskorgen når sina mål och genomför sin strategi. Om ett enskilt investeringsobjekt inte utvecklas som väntat vidtar portföljförvaltningen nödvändiga åtgärder. Vi kan till exempel diskutera med investeringsobjektets portföljförvaltare eller vid behov ersätta investeringsobjektet med ett annat som passar vår syn.

Fastighetskorg

Fastighetskorgen består av investeringsobjekt i fastighetssegmentet och utgångspunkten är att investera i dem på lång sikt. Tillgångarna har diversifierats brett i olika investeringsobjekt genom att utnyttja Nordeakoncernens gedigna kunnande i investeringar i fastighetssektorn. Fastighetskorgen fungerar bäst som en del av en mer omfattande investeringsportfölj.

I Fastighetskorgen har vi åtagit oss att vidta klimatåtgärder och anpassa våra investeringar till Parisavtalet. Vi har åtagit oss att se till att Fastighetskorgen är koldioxidneutral senast år 2050. Detta är vårt viktigaste mål när det gäller hållbara investeringar.

Målet med Fastighetskorgen är att främja faktorer i anslutning till miljöansvar, och de fastighetsbolag som utgör investeringsobjekt ska tillämpa god bolagsstyrning. Faktorerna i anslutning till miljö och god bolagsstyrning har integrerats i Fastighetskorgens investeringsverksamhet på så sätt att man till Fastighetskorgen nästan uteslutande väljer sådana investeringsobjekt som har beaktat dessa faktorer väl.

Till utbudet av investeringsobjekt i Fastighetskorgen accepteras inte sådana investeringsobjekt som bedriver verksamhet som väsentligt skadar miljön. Till utbudet av investeringsobjekt accepteras inte objekt med svag energieffektivitet om inte objekten betraktas ha potential för fastighetsutveckling som främjar miljöaspekter, såsom förbättring av energieffektivitet. Egenskaperna hos Fastighetskorgens investeringsobjekt bedöms fallspecifikt och besluten fattas utifrån objektens behov och situationer. Högst 20 procent av tillgångarna får investeras i investeringsobjekt som inte främjar några särskilda miljörelaterade och sociala aspekter.

Vi investerar främst i centralt belägna objekt i tillväxtcentra som har goda trafikförbindelser. Innan vi fattar investeringsbeslutet beaktar vi objektets energieffektivitet, underhållsnivå och uppskattade behov av reparationer. Vi utvecklar vårt fastighetsbestånd med långsiktiga åtgärder genom att beakta energieffektiviteten i renoverings- och underhållsprojekten samt genomföra investeringar som ökar energieffektiviteten hos objekten. Vi utreder även möjligheter att använda förnybar energi. Vi certifierar objekt planerligt med miljöcertifikatet BREEAM och har förbundit oss till målen enligt avtalen om energieffektivitet i fastighetssektorn. Genom att öka energieffektiviteten kan vi minska objektens koldioxidavtryck och förbättra omständigheterna.