

Produktnamn: Allokering Balanserad Hållbar

Kod för juridisk person (LEI):
529900K08EYX3I3MTH59
Nordea Livförsäkring Finland Ab

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Med hållbar investering

avses 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 företag som utgör investeringsobjekt följer praxis för god styrning.

Med huvudsakliga

negativa konsekvenser avses 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.

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 den här finansiella produkten ett hållbart investeringsmål?

Ja

Produkten gör hållbara investeringar, **som har miljömål till en andel på minst _____ %**

I miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU:s taxonomi

I ekonomisk verksamhet som inte anses vara miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi

Produkten gör **hållbara investeringar som har sociala mål** med en minimiandel på _____ %

Nej

Produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och även om den inte har som mål att göra hållbara investeringar har den en minimiandel på 30 % av hållbara investeringar.

Som har miljömål för ekonomisk verksamhet som enligt EU:s taxonomi är miljömässigt hållbar

Som har miljömål för ekonomisk verksamhet som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU:s taxonomi

Som har sociala mål

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gör inte hållbara investeringar**

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjar denna finansiella produkt?

I den här produkten har vi åtagit oss att vidta klimatåtgärder och anpassa våra investeringar till Parisavtalet. Vi har förbundit oss att se till att våra investeringsportföljer, inklusive alla tillgångsslag, är koldioxidneutrala senast år 2050. Detta är vårt viktigaste mål när det gäller investeringarnas hållbarhet. Målet omfattar även hänsyn till samhällsansvar för att stödja en rättvis omställning.

Ett minimikrav på alla investeringar är efterlevnad av mänskliga rättigheter och arbetstagarrättigheter samt beaktande av samhällsansvar. I fråga om den här produkten agerar vi aktivt för att säkerställa att bolagen som vi investerar i följer internationella standarder och avtal samt förbättrar sin praxis angående mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och jämställdhet mellan könen. Genom aktivt ägarskap strävar vi efter att åstadkomma förändringar och en positiv utveckling i hela finanssektorn.



Utbudet av investeringsobjekt omfattar inte sådana sektorer eller bolag som bedriver verksamhet som väsentligt skadar miljön och/eller samhället. Restriktioner i anslutning till detta gäller till exempel investeringar i produktion och distribution av 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 investeringsobjekt om de har en trovärdig övergångsplan som är i linje med målen och ambitionerna i Parisavtalet.

Hållbarhetsindikatorerna mäter hur de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar genomförs.

• **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta hur den finansiella produkten genomför respektive miljörelaterade och sociala egenskap som den främjar?**

Vi mäter hur de miljörelaterade egenskaperna genomförs och våra mål enligt Parisavtalet uppnås med följande hållbarhetsindikatorer:

| Indikator | Beskrivning |
|--|---|
| Växthusgasintensitet | Den här faktorn anger förhållandet mellan företagets senast rapporterade totala växthusgasutsläpp (scope 1 och scope 2 samt en bedömning av scope 3) och företagets senast rapporterade vinst (miljoner euro). |
| Koldioxidavtryck (totalt) | Ton koldioxidekvivalenter (tCO ₂ e) per en miljon investerade euro. |
| Kalkylerad temperaturökning | En uppskattning för framtiden som analyserar de uppgifter man har nu om företagets kommande utsläpp och som anges som temperaturökning (i grader Celsius) fram till år 2100 i relation till det globala förindustriella medelvärdet. Mätaren anger hur klimatet skulle värmas upp om växthusgasutsläppen från hela världens ekonomier skulle följa samma mönster som det analyserade företagets utsläpp enligt företagets senaste utsläppsprognoser för scope 1, 2 och 3. |
| Harmonisering av målen för koldioxidneutralitet för företag med de största utsläppen | Vi bedömer 100 företag med de största utsläppen, som är verksamma i sektorer som har en stor inverkan, med en metod för att harmonisera målen om koldioxidneutralitet som vi själv utarbetat och som berättar om företagens åtaganden är tillräckliga för att nå målen. |

Vi säkerställer samhällsansvaret med följande hållbarhetsindikatorer:

| Indikator | Beskrivning |
|--|---|
| Jämnare könsfördelning i styrelserna | Procentandel av kvinnlig representation bland styrelseledamöter. |
| Respekterande av mänskliga rättigheter | Den här faktorn anger om företaget följer FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. |
| Respekterande av arbetstagar rättigheter | Den här faktorn anger om företaget följer den internationella arbetsorganisationens (ILO) konventioner. |
| Efterlevnad av FN:s globala överenskommelse och OECD:s principer | Den här faktorn anger om företaget följer FN:s globala överenskommelse. |
| Verksamhet som gäller kontroversiella vapen | Den här faktorn anger om företaget utifrån sitt verksamhetsområde har kopplingar till landminor, klustervapen, kemiska vapen eller biologiska vapen. |
| Staters ESG-klassificering | Vi har fastställt en ESG-klassificering för ca 180 länder genom att bedöma en bred skala faktorer såsom mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter, korruption, modernt slaveri, ekonomisk ojämställdhet, demokrati, politiska rättigheter och medborgares grundläggande rättigheter. |

- **Vilka är målen för de hållbara investeringar som man avser genomföra i den finansiella produkten och hur främjar hållbara investeringar uppnåendet av dessa mål?**

Målet med investeringarna i placeringsfonder är att främja ett eller fler av FN:s globala mål för hållbar utveckling eller alternativt vara med i verksamhet som är förenlig med EU:s taxonomi. De hållbara investeringarna främjar uppnåendet av dessa mål på så sätt att fonderna placerar i företag som stöder FN:s globala mål för hållbar utveckling eller verksamhet som är förenlig med EU:s taxonomi.



Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt att i en betydande grad främja miljömål med andra verksamheter.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ för, och bland annat nivåerna för deras växthusgasutsläpp motsvarar den bästa prestationen.

- **Hur kommer de hållbara investeringar som man planerar att delvis genomföra i den finansiella produkten att inte orsaka betydande skada för något av de hållbara miljörelaterade eller sociala investeringsmålen?**

De hållbara investeringarna har genomgått ett test enligt vilket de inte orsakar betydande skada för något annat av de hållbara miljörelaterade eller sociala målen. Vi har tillgång till ett brett utbud av informationskällor som omfattar otaliga ESG-faktorer och med vilka vi säkerställer att de företag som utgör investeringsobjekt analyseras på ett ändamålsenligt sätt. Testet "Betydande skada orsakas inte" och resultatet av det grundar sig på dessa analyser.

- **Hur har man beaktat indikatorerna som gäller den skadliga inverkan som riktas till hållbarhetsfaktorerna?**

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

- **Hur överensstämmer de hållbara investeringarna med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:**

Vi förutsätter att investeringspolicyerna hos de kapitalförvaltare vi valt baserar sig på internationella avtal. Vi följer också våra investeringar med flera mätare för att säkerställa att investeringarna är förenliga med anvisningarna och policyerna. Mätare är de internationella standarderna och avtalen för mänskliga rättigheter och arbetstagar rättigheter såsom FN:s globala överenskommelse, OECD:s riktlinjer för multinationella företag, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter samt den internationella arbetsorganisationens (ILO) konventioner.

I EU:s taxonomi bekräftas principen orsaka inte betydande skada, enligt vilken investeringar som följer taxonomin inte får orsaka betydande skada på målen med EU:s taxonomi. I anslutning till den finns särskilda EU-kriterier.

Principen orsaka inte betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. De investeringar som ingår i den återstående delen av denna finansiella produkt tar inte hänsyn till EU:s kriterier för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet.

Andra hållbara investeringar får inte heller orsaka betydande skada på de miljörelaterade och sociala målen.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att man regelbundet följer upp nedan listade indikatorer i anslutning till miljöfaktorer samt sociala indikatorer. Utifrån övervakningen agerar vi aktivt för att begränsa de negativa effekterna av våra investeringsbeslut.

Miljö:

| Indikator | Beskrivning |
|---------------------|--|
| Koldioxidintensitet | Den här faktorn anger förhållandet mellan företagets senast rapporterade totala växthusgasutsläpp (scope 1 och scope 2 samt en bedömning av scope 3) och företagets senast rapporterade vinst (miljoner euro). |
| Koldioxidavtryck | Ton koldioxidekvivalenter (tCO2e) per en miljon investerade euro. |
| Fossila bränslen | Andelen investeringar i bolag som är verksamma i sektorer som utnyttjar fossila bränslen. |
| Staters utsläpp | Ton koldioxidekvivalenter (tCO2e) per statens miljoner BNP-euro. |

Sociala förhållanden:

| Indikator | Beskrivning |
|--|--|
| Jämnare könsfördelning i styrelserna | Procentandel av kvinnlig representation bland styrelseledamöter. |
| Brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer | Andelen investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse. |
| Verksamhet som gäller kontroversiella vapen | Andelen investeringar i företag som har kopplingar till landminor, klustervapen, kemiska vapen eller biologiska vapen. |
| Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag | Andelen investeringar i företag som utgör investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag. |
| Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar | Handelssanktioner som EU och FN:s säkerhetsråd infört. |

Investeringsstrategin styr investeringsbesluten exempelvis utifrån faktorer såsom investeringsmål och risktolerans.

Uppgifter om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer ges i regelbundna rapporter som publiceras i enlighet med punkt 2 i artikel 11 i SFDR-förordningen.

Vilken investeringsstrategi tillämpas på denna finansiella produkt?

Produkten investerar i objekt som har godkänts för användning i 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 produktreglerna.

- **Vilka är investeringsstrategins bindande delfaktorer som används då man väljer objekt för att genomföra respektive miljörelaterade och sociala egenskap som denna produkt främjar?**

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 hållbara investeringar (Responsible Investment Policy), 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.

- **Vilken är den bindande minimiandelen med vilken man minskar omfattningen av de investeringar som man beaktat innan investeringsstrategin tillämpats?**

Det finns ingen bindande minimiandel med vilken man minskar investeringarnas omfattning.

I praxis för god styrning ingår stark förvaltningsstruktur, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Allokeringen av medel beskriver andelen investeringar som har gjorts i vissa tillgångsposter.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin anges som andelar av följande:

- **omsättning** som motsvarar andelen intäkter från de gröna verksamheterna i de företag som är investeringsobjekt

- **investeringskostnader** (CapEx), som anger de gröna investeringar som företagen som utgör investeringsobjekt har gjort med vilka man exempelvis avser omställning till grön ekonomi.

- **operativa kostnader** (OpEx) avspeglar de gröna operativa verksamheter som företagen som utgör investeringsobjekt har.

• Vilken är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Av företagen som utgör investeringsobjekt förväntar vi oss stark bolagsstyrning, professionell styrelseverksamhet, ansvarsfullhet och transparens, hållbar verksamhetspraxis, effektiv riskhantering och etisk affärsverksamhet.

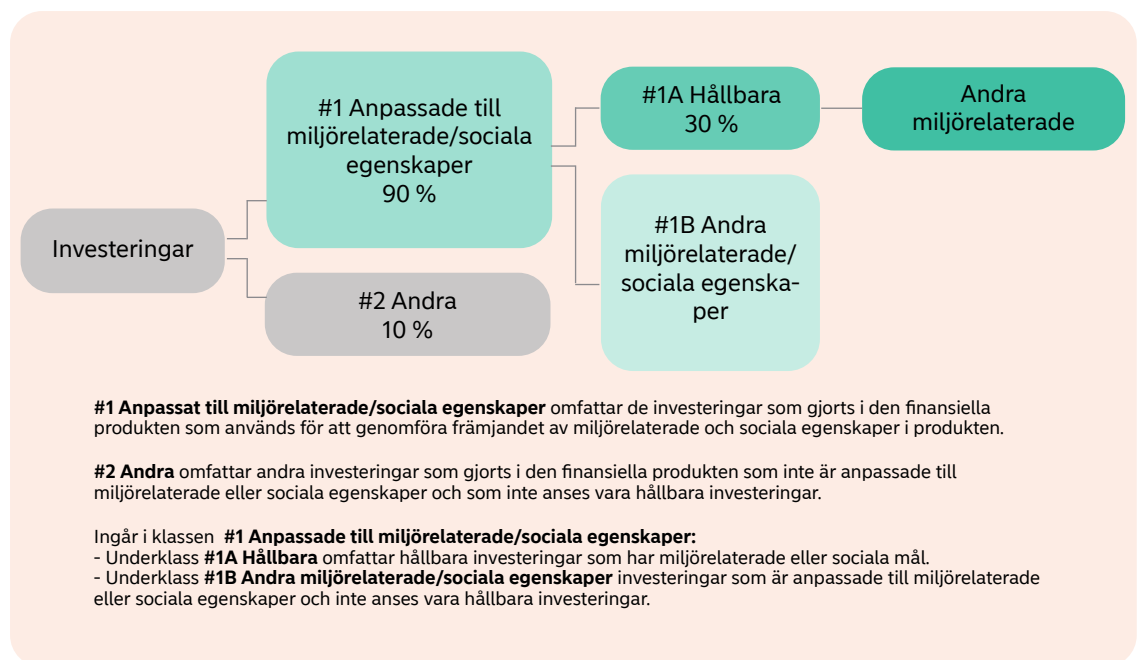
Vi följer och utför screening regelbundet på de företag som är investeringsobjekt med hjälp av olika parametrar. Parametrarna får vi av kommersiella leverantörer av ESG-uppgifter och till dem hör bland annat sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten investerar delvis i fonder som förbinder sig till en minsta andel av hållbara investeringar. Detta innebär investeringar i bolag och emittenter vars verksamhet är förenlig med något av FN:s miljörelaterade eller sociala mål för hållbar utveckling och/eller EU:s taxonomi och som inte orsakar betydande skada för något annat miljörelaterat eller socialt mål. Vi har som mål att produkten investerar minst 50 procent av tillgångarna i fonder med ett starkt hållbarhetsengagemang på så sätt att andelen hållbara investeringar i dem utgör minst 40 procent. I genomsnitt 10 procent av produktens investeringar kan göras i objekt som inte främjar någon viss miljörelaterad eller social egenskap men som tillämpar de minimikrav som vi fastställt i anslutning till miljörelaterade och sociala egenskaper.

• Hur genomför användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Derivat används inte för att genomföra de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



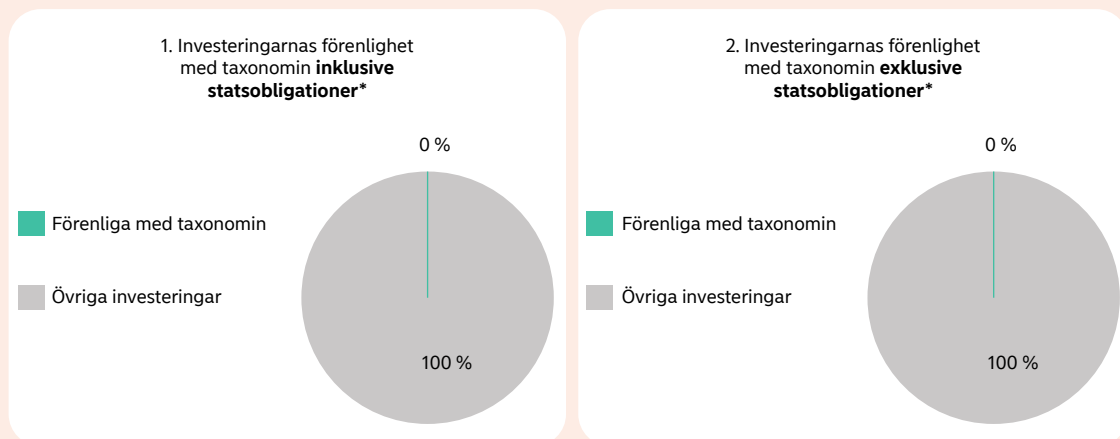
Allokeringen av medlen kan ändras över tid, och man bör förhålla sig till procentandelarna som långsiktigt medelvärde. Beräkningarna kan basera sig på ofullständiga eller inexakta uppgifter som företagen eller tredje parter gett.



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

Det finns sällan tillräckligt med tillförlitliga uppgifter om förenligheten med EU:s taxonomi, och uppgifternas omfattning räcker inte för att stötta ändamålsenligt åtagande i denna produkt avseende minimiandelar investeringar enligt taxonomin. En del av produktens investeringar kan ändå vara förenliga med taxonomin.

I de två figurerna nedan presenteras den minsta procentandelen investeringar som är förenliga med EU:s taxonomi med grönt. Eftersom det inte finns någon ändamålsenlig metod för att fastställa huruvida statsobligationer är förenliga med taxonomin presenteras förenligheten med taxonomin i den första figuren i förhållande till alla investeringar i den finansiella produkten, även statsobligationer. I den andra figuren presenteras förenligheten enbart i förhållande till investeringar i andra objekt än statsobligationer i den finansiella produkten.



*I dessa figurer avser "statsobligationer" alla statliga ansvarsförbindelser.



är hållbara investeringar, som har miljömål och som **inte beaktar kriterierna enligt EU:s taxonomi** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

- **Vilka är investeringarnas minimiandelar i ekonomiska omställningsverksamheter och möjliggörande ekonomiska verksamheter?**

Produkten har inte gjort något åtagande om minimiandelar i investeringar i ekonomiska omställningsverksamheter och möjliggörande ekonomiska verksamheter.



- **Vilken är minimiandelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och inte är förenliga med EU:s taxonomi?**

Minimiandelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och inte är förenliga med EU:s taxonomi är 30 %.



- **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produkten har inte gjort något åtagande om minimiandelar i socialt hållbara investeringar.



- **Vilka investeringar ingår i #2 Andra, vad är syftet med dem och tillämpas miljömässiga eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Den här punkten omfattar kontanta medel som produkten kan ha för att säkerställa betalningsförmågan eller balansera risker. Punkten omfattar också derivat som produkten kan använda för de syften som definieras i stadgarna.



Har ett index valts som ett referensvärde för att fastställa huruvida den finansiella produkten uppfyller de miljömässiga eller sociala egenskaper som den främjar?

Inget index har valts som referensvärde för produkten.

- **Hur säkerställer man att referensvärdet hela tiden uppfyller de miljömässiga eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Inget index har valts som referensvärde för produkten.

- **Hur säkerställer man att investeringsstrategin hela tiden motsvarar indexets metoder?**

Inget index har valts som referensvärde för produkten.

- **Hur avviker det angivna indexet från det allmänna marknadsindexet i anslutning till ämnet?**

Inget index har valts som referensvärde för produkten.

- **Var kan man se metoden som använts för att beräkna det angivna indexet?**

Inget index har valts som referensvärde för produkten.

Var kan man få mer detaljerade uppgifter om produkten på nätet?

Detaljerade produktspecifika uppgifter finns på nordea.fi/placeringskorgarnas-varden