

Förköpsinformation

Avtalspension SAF-LO

Traditionell försäkring

(Uppdaterad per 2023-07-01)

Du har rätt att få denna information innan du köper försäkringen och det är viktigt att du läser den. Uppgifterna är en kortfattad översikt över försäkringen och utgör inte fullständiga försäkringsvillkor. Du kan få del av de fullständiga försäkringsvillkoren - Villkor år 2017 Traditionell försäkring för ålderspension i Avtalspension SAF-LO - på seb.se/forsakringsvillkor, eller genom att kontakta oss på telefon 077-11 11 800 (privatpersoner) eller 0771-43 10 00 (företag).

Som konsument kan du få råd och hjälp vid köp av försäkring via Konsumentverket, hos de kommunala konsumentvägledarna och Konsumenternas försäkringsbyrå. Uppgifter om Konsumentverkets webbadress och kontaktuppgifter till Konsumenternas försäkringsbyrå finns i avsnittet "Om du inte är nöjd".

Om något försäkringskydd är särskilt viktigt för dig, uppmanas du att ta reda på om det omfattas av försäkringen genom att kontakta oss, ansvarig förmedlare eller rådgivare.

Avtalet

Avtalspension SAF-LO grundas på kollektivavtal mellan Svenskt Näringsliv och LO och är en premiebestämd ålderspension. Avtalspension SAF-LO administreras av valcentralen Fora AB, 101 56 Stockholm, telefon 08-787 40 00, www.fora.se.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är SEB Pension och Försäkring AB (nedan kallat Försäkringsbolaget), org.nr 516401-8243, 106 40 Stockholm.

Försäkringsavtalet

Försäkringsavtalet börjar gälla den dag då Försäkringsbolaget har fått uppgift från Fora om att en anställd ska omfattas av en SAF-LO-försäkring i Försäkringsbolaget och då första premien har placerats. Avtalet upphör när försäkringen är slututbetald.

Försäkringen

Försäkringen är en traditionell försäkring, vilket innebär att försäkringsbolaget förvaltar kapitalet.

Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet är det belopp som är garanterat att betalas ut enligt försäkringsavtalet. Garantin är för närvarande 100 procent av inbetald premie samt en garanterad ränta som för närvarande är 1,25 procent före avdrag för skatt och omkostnader (0,30 procent efter).

För inflyttat kapital fastställer bolaget enligt vid var tid gällande regler hur stor andel av kapitalet som ska ligga till grund för bestämning av försäkringsbeloppet. Garantin för inflyttat kapital är för närvarande följande:

- 100 procent om den försäkrade inte fyllt 55 år eller
- 80 procent om den försäkrade fyllt 55 år.

Garanterad ränta i enlighet med ovan tillkommer.

Om den försäkrade vid inflytten har fyllt 55 år och skjuter upp utbetalningen så att det mellan inflytten och pensionstidpunkten förflutit minst 10 år sker omräkning så att inflyttat kapital hanteras som en överförd premie. Omräkning av den garanterade andelen av inflyttat kapital sker så länge den försäkrade inte fyllt 70 år.

Om den försäkrade vid inflytten inte har fyllt 55 år, men tidigare lägger pensionstidpunkten så att det vid denna försäkrades dödsfall, Den som inte har fyllt 55 år vid inflytten, sker motsvarande omräkning.

Tilläggsbelopp

Tilläggsbeloppet beräknas utifrån försäkringens fördelade villkorade återbäring i enlighet med de aktuella antaganden som gäller för utbetalning av återbäring. Beloppet är inte garanterat och kan öka och minska under utbetalningstiden.

Försäkringens utformning

Försäkringen består av en ålderspension och ett eventuellt återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd innebär att om den försäkrade avlider betalas värdet av ålderspensionen ut till insatta förmånstagare som efterlevandepension. Finns inget återbetalningsskydd sker ingen utbetalning vid den försäkrades dödsfall. Den som inte har ett återbetalningsskydd till sin försäkring har under vissa förutsättningar möjlighet att komplettera med ett sådant. Se försäkringsvillkoren för mer information. Ansökan om återbetalningsskydd görs till Fora.

Försäkringstagare

Försäkringstagare till försäkringen är arbetsgivaren.

Försäkrad

Försäkrad är den anställda som tillhör den grupp som omfattas av SAF-LO planen och på vars liv och ålder försäkringen gäller.

Förmånstagare

Förmånstagare till ålderspensionen är den försäkrade. Förmånstagare till återbetalningsskyddet är, om inget annat angivits, i första hand den försäkrades make/registerade partner/sambo och i andra hand den försäkrades barn. Med barn avses arvsberättigade barn i första led. Den försäkrade kan välja att upprätta ett annat förmånstagarförordnande. Detta ska skickas till Fora.

Försäkringsbekräftelse

När försäkringen tecknas utfärdas en försäkringsbekräftelse.

Värdebesked

Den försäkrade erhåller genom årliga värdebesked information om försäkringens värde.

Försäkringsvillkor

För försäkringen gäller Villkor år 2017 Traditionell försäkring för ålderspension i Avtalspension SAF-LO.

Premier

Premierna för försäkringen betalas i enlighet med vad som avtalats i SAF-LO planen. Premierna betalas av arbetsgivaren.

Placering av kapital

Sparandet placeras i flera olika tillgångsslag som till exempel aktier, räntor, fastigheter och alternativa placeringar. Det ger god riskspridning och bra förutsättningar för att uppnå en stabil och långsiktigt god avkastning.

Försäkringsbolaget ansvarar för förvaltningen av kapitalet och utgår från en välutvecklad investeringsprocess.

Strategisk allokering	Fördelning i %
Aktier	10 - 30 %
Fastigheter och lån mot säkerhet i fastigheter	2 - 10 %
Räntebärande tillgångar	15 - 50 %
Övriga placeringar	30 - 65 %

Uppgifter om aktuell placeringsportfölj finns på seb.se/pension

Villkorad återbäring

Villkorad återbäring uppstår om utfallet i beståndet blir gynnsammare jämfört med de antaganden om avkastning, försäkringsrisker, driftskostnader och skatt som gjordes vid premieberäkningen. Fördelningen av den villkorade återbäringen sker till varje försäkringsavtal i proportion till dess bidrag. Denna är inte garanterad förrän den betalas ut och kan både öka och minska under tiden försäkringen gäller.

Kollektivt ofördelad villkorad återbäring (KOVÅ)

Den så kallade KOVÅ-graden visar förhållandet mellan beståndets samlade tillgångar och summan av försäkringarnas aktuella värden. Målet är att KOVÅ-graden ska vara i intervallet mellan 95 och 110 procent. Om värdet hamnar utanför intervallet ska ett återställande ske inom tre år. Det innebär att försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring kan höjas eller sänkas så att den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen återgår till ett läge inom det önskade intervallet. Om KOVÅ-graden har varit lägre än 100 procent under mer än tre år så ska KOVÅ-graden snarast återställas till 105 procent.

Principen för vinstdelning

Den vinst som kan uppstå genom försäkringsrörelsen inom beståndet, med undantag för driftskostnadsresultatet, tillfaller i sin helhet försäkringstagarna genom villkorad återbäring.

Försäkringens värde

Värdet av försäkringen består av inbetalda premier förräntade med återbäringräntan minus avdrag för avgifter, avkastningsskatt och utbetalningar. En del av värdet motsvarar det som är garanterat i avtalet (försäkringsbeloppet). Utöver det garanterade försäkringsbeloppet

Förköpsinformation Avtalspension SAF-LO, Traditionell försäkring

består försäkringens värde av ett tilläggsbelopp som beräknas utifrån försäkringsavtalets aktuella fördelade villkorade återbäring. Den fördelade villkorade återbäringen är inte garanterad och kan öka och minska under utbetalningstiden. Vid återköp eller flytt utbetalas försäkringens aktuella värde. Om KOVÅ-graden understiger 100 procent minskas värdet genom en marknadsvärdesanpassning.

Återbäringränta

Försäringen tillförs en utjämnad avkastning i form av den så kallade återbäringräntan. Storleken på återbäringräntan bestäms löpande grundat på en prognos om hur avkastningen väntas bli framöver och nivån på den kollektivt ofördelade villkorade återbäringen.

Premiebefrielse

Rätten till premiebefrielse framgår av SAF-LO-avtalet.

Den försäkrades ändringsmöjligheter

Den försäkrade har möjlighet att lägga till eller ta bort återbetalningsskydd, att ändra förmånstagarförordnande avseende eventuellt återbetalningsskydd och att ändra utbetalningstid eller tidpunkt.

Försäkringstagarens ändringsmöjligheter

Försäkringstagaren har inte någon rätt att ändra försäringen.

Ändring av försäkringsvillkoren

Försäkringsvillkoren kan ändras, bl. a. när det blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad lagtillämpning. Försäkringsbolaget kan även i vissa andra situationer, efter godkännande av Pensionsnämnden, ändra gällande försäkringsvillkor.

Återköp

Ett återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet innan det löper ut.

Försäkringstagaren eller den försäkrade har inte rätt att begära återköp av försäkringsavtalet.

Försäkringsbolaget har, under vissa förutsättningar, rätt att återköpa försäkringsavtalet. Återköpsvärdet uppgår till det garanterade värdet med tillägg av försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring och med avdrag för eventuell marknadsvärdesanpassning.

Rätt att förfoga över försäringen

Försäringen får inte pantsättas, belånas eller ändras så att den inte uppfyller inkomstkattelagens föreskrifter för pensionsförsäkringar.

Flytt av försäringen

Den försäkrade kan välja att byta försäkringsgivare för kommande premier. Den försäkrade har också rätt att flytta sitt befintliga försäkringskapital avseende SAF-LO till en annan nytecknad pensionsförsäkring med samma försäkringstagare och försäkrad. Flytt kan dock endast ske till en försäkringsgivare som vid den aktuella tidpunkten har rätt att meddela motsvarande försäkringar enligt SAF-LO-avtalet. Flytt kan endast ske av hela det flyttbara kapitalet. Det flyttbara kapitalet uppgår till det garanterade värdet med tillägg av försäkringsavtalets fördelade villkorade återbäring och med avdrag för eventuell marknadsvärdesanpassning.

Utbetalning

Utbetalningsbeloppet består av ett försäkringsbelopp som är garanterat och eventuellt ett tilläggsbelopp som inte är garanterat.

Utbetalning av ålderspension

Om den försäkrade inte väljer något annat utbetalas ålderspensionen livsvarigt från och med den månad denne fyller 65 år. Den försäkrade kan välja att utbetalningarna ska påbörjas tidigare, dock tidigast från och med den månad denne fyller 55 år. Utbetalningarna kan också påbörjas senare eller ske endast delvis. Vidare kan den försäkrade välja att ålderspensionen ska utbetalas under en begränsad tid, som huvudregel om minst 5 år. När den försäkrade avlider upphör utbetalning av ålderspension.

Utbetalning av återbetalningsskydd

Om den försäkrade avlider innan den avtalade pensionstidpunkten, utbetalas eventuellt återbetalningsskydd till insatta förmånstagare som en efterlevandepension under fem års tid. Återbetalningsskyddet uppgår till 100 procent av försäkringens värde vid den tidpunkt Försäkringsbolaget får kännedom om dödsfallet.

Om den försäkrade avlider efter den avtalade pensionstidpunkten, fortsätter utbetalningarna som efterlevandepension under återstoden av den avtalade utbetalningstiden. Den sammanlagda utbetalningstiden för ålderspension och efterlevandepension får dock inte överstiga 20 år.

Återbetalningsskyddet uppgår till ett värde motsvarande vad som skulle ha utbetalats som ålderspension till den försäkrade under motsvarande period.

Utbetalningarna upphör dock om återbetalningsskyddet valts bort.

Förmånstagare kan komma överens med Försäkringsbolaget om att utbetalningen ska påbörjas senare eller pågå under en annan tidsperiod än ovan.

Skatteregler

Inbetald premie är, med vissa begränsningar, avdragsgill för arbetsgivaren.

Utfallande belopp, såväl ålderspension som återbetalningsskydd, beskattas hos mottagaren som inkomst av tjänst.

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt. Underlaget för skatten fastställs genom att värdet på försäkringsbeståndet den 1 januari innevarande år (kapitalunderlaget) multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan för föregående år. Resultatet kallas för skatteunderlaget. Detta uppgår alltid till minst 0,5 procent av kapitalunderlaget. Skatteunderlaget multipliceras därefter med 15 procent.

Försäkringsbolaget tar varje år ut en avgift som skall täcka avkastningsskatten. Avgift för avkastningsskatt tas ut löpande genom ett avdrag från återbäringräntan.

Vinstdelning

Försäkringstagaren eller den försäkrade har inte någon rätt till del i den vinst som kan uppstå genom försäkringsrörelsen.

Avgifter

Avgifter tas ut för risktäckning, drift och skatt. Avgiften tas ut dels genom ett avdrag från återbäringräntan, dels från försäkringens värde.

Fast årlig avgift:	65 kr per försäkring
Rörlig årlig avgift:	0,20 procent av värdet i försäringen
Flyttavgift:	400 kr per försäkring

Ändring av avgifter

De avgifter som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare. Försäkringsbolaget kan, efter godkännande av Pensionsnämnden, ändra avgifterna. Sådan ändring gäller för arbetsgivaren och den försäkrade från och med den tidpunkt som beslutas i samband med ändringen.

Hållbarhetsrisker

Försäkringsbolaget beaktar hållbarhetsrisker vid förvaltningen av kapitalet genom att undvika investeringar i branscher med särskilt höga hållbarhetsrisker och genom att göra en särskild hållbarhetsutvärdering, vilken innefattar en analys av hållbarhetsrisker, inför varje enskild investering. Med hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringen värde. Försäkringsbolaget investerar i ett stort antal tillgångsslag med olika risknivåer, i olika branscher samt med stor geografisk spridning. Detta för att uppnå en riskspridning som även innefattar spridning av placeringsportföljens hållbarhetsrisker. Försäkringsbolaget har för strategi att ha en låg exponering mot branscher som står inför särskilt stora klimatrelaterade omställningsrisker (exempelvis fossilindustrin) och att ha en geografisk spridning för fysiska tillgångar för att på så sätt även minimera fysiska klimatrelaterade risker (exempelvis risken för översvämningar och bränder). Försäringen främjar därtill miljörelaterade och sociala egenskaper vilket innebär att Försäkringsbolaget i investeringsverksamheten tar hänsyn till ett antal hållbarhetsrelaterade kriterier för investeringarna. Detta innebär att hållbarhetsriskerna avseende dessa investeringar, relativt sett, kan antas bli lägre.

Försäkringsbolagets övertygelse är att en investeringsverksamhet som arbetar strukturerat och långsiktigt med hållbarhet på lång sikt kommer vara mer framgångsrik och därmed ha möjlighet att generera högre avkastning. Försäkringsbolaget bedömer därför att försäkring genom att beakta hållbarhetsrisker både i enskilda investeringar och genom en diversifiering av innehaven, över tid kommer att minimera risken för negativ påverkan på avkastningen på grund av miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade händelser.

Mer information om hur försäkring främjar miljörelaterade och sociala egenskaper finns i bilaga Traditionell försäkring i SEB Pension och Försäkring AB till detta dokument.

Förköpsinformation Avtalspension SAF-LO, Traditionell försäkring

Begränsning av försäkringsgivarens ansvar

Det finns begränsningar i Försäkringsbolagets ansvar vid skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse, terrorhandling eller liknande omständighet, strejk, blockad, bojkott eller lockout.

Oriktiga uppgifter

I försäkringsavtalslagen (2005:104) regleras konsekvenserna av att försäkringstagaren lämnar någon uppgift som är oriktig eller ofullständig. Om en sådan uppgift har lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om den försäkrade hade varit försäkringstagare.

Tillämplig lag

För försäkringsavtalet gäller försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk allmän lag i övrigt. Om driftstället som försäkringsavtalet gäller för är beläget i en annan EES-stat än Sverige tillämpas dock lagen i den EES-staten. **Observera!** Det är förhållandet vid den tidpunkt när försäkringsavtalet träffas som är avgörande vid bedömningen av vilket lands lag som gäller.

Meddelanden

Meddelanden och information med anledning av försäkringsavtalet, bl.a. årsbesked, kontrolluppgifter, ändring av villkor eller motsvarande, kan komma att tillhandahållas via de digitala plattformar som försäkringsbolaget vid var tid använder sig av och som är tillgängliga för mottagaren. Den som önskar att få information via brev har möjlighet att kontakta försäkringsbolaget och begära detta.

Övrigt

Försäkringsbolagets senaste årsredovisning och uppgift om aktuellt tillämpat livslängdsantagande finns på sebgroupp.com/sv/livforsakring.

Försäkringsvillkor och information om försäkringen tillhandahålls på svenska. Kommunikation mellan Försäkringsbolaget och kunderna sker på svenska.

Om du inte är nöjd

Kontakta oss

Vår strävan är att du som kund alltid ska vara nöjd med oss. Om något inte har fungerat som det ska, vill vi förstås veta varför. Om du är missnöjd med ett beslut eller handläggningen i ett ärende kan du därför alltid vända dig till oss.

Börja alltid med att kontakta den person eller avdelning som har handlagt ditt ärende. Vi får då också möjlighet att se över ditt ärende igen. Om du behöver hjälp att hitta rätt person eller avdelning kan du kontakta vår växel på telefon 0771-62 10 00.

Om du fortfarande inte är nöjd efter beslut av din handläggare, kan du vända dig till Klagomålsansvarig för att få en överprövning av ditt ärende. För att Klagomålsansvarig ska kunna hjälpa dig på bästa sätt ber vi dig skriftligen meddela oss ditt personnummer/försäkringsnummer och vad ditt klagomål gäller samt vem du har varit i kontakt med tidigare. *SEB, Pension & Försäkring, Klagomålsansvarig, 106 40 Stockholm*

Andra instanser

Du har även möjlighet att kontakta instanser utanför Försäkringsbolaget.

Konsumentvägledaren i din hemkommun lämnar kostnadsfritt information och råd i bank- och försäkringsfrågor till konsumenter.

Konsumenternas Försäkringsbyrå lämnar kostnadsfritt upplysningar och råd i försäkringsfrågor till konsumenter.

Konsumenternas Försäkringsbyrå, Box 24215, 104 51 Stockholm, telefon 0200-22 58 00, www.konsumenternas.se

Konsumentverket lämnar webbaserad konsumentupplysning genom Hallå konsument, www.hallakonsument.se

Personförsäkringsnämnden avger rådgivande yttranden i tvister mellan konsumenter och försäkringsbolag avseende sjuk-, olycksfalls- och livförsäkring i de fall där det krävs medicinska bedömningar. Nämnden kan även pröva en konsuments rätt att teckna eller förnya en individuell personförsäkring. För att nämnden ska pröva ärendet finns bland annat vissa tidsgränser.

Personförsäkringsnämnden, Box 24067, 104 50 Stockholm, telefon 08-522 787 20, www.forsakringsnamnder.se/personforsakringsnamnden/provning-i-namnden-pfn/

Allmänna reklamationsnämnden (ARN) lämnar rekommendationer på hur tvister mellan konsumenter och näringsidkare bör lösas. En anmälan till ARN ska vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bland annat vissa värde- och tidsgränser. ARN prövar dock inte den typ av ärenden som prövas av Personförsäkringsnämnden.

Allmänna reklamationsnämnden (ARN), Box 174, 101 23 Stockholm, telefon 08-508 860 00, www.arn.se

EU:s webbplats för tvistlösning online

Om tvisten rör ett avtal som ingåtts via internet kan du även lämna in ditt klagomål via EU:s webbplats för tvistlösning online. www.ec.europa.eu/odr

Pensionsnämnden tar på begäran upp frågor rörande tolkning och tillämpning av Avtalspension SAF-LO och dess villkor.

Pensionsnämndens beslut kan överprövas av Skiljenämnden för arbetsmarknadsförsäkringar.

Pensionsnämnden, 101 56 Stockholm.

Domstol

Slutligen kan ett ärende alltid hänskjutas till rättslig prövning vid allmän domstol. Ytterligare information om domstolsväsendet kan du få av *Domstolsverket, 551 81 Jönköping, telefon 036-15 53 00, fax 036-16 57 21, www.domstol.se*

Information enligt dataskyddsförordningen ((EU) 2016/679) om behandling av personuppgifter m.m. i SEB Pension och Försäkring AB

Personuppgiftsansvarig

SEB Pension och Försäkring AB - nedan Pension & Försäkring
Org.nr 516401-8243
106 40 Stockholm
Telefon 077-11 11 800

Pension & Försäkrings integritetspolicy, med fullständig information om Pension & Försäkrings personuppgiftsbehandling, hittar du på seb.se/personuppgifter-pf. Du kan också vända dig till Pension & Försäkrings kundcenter för att få informationen per post.

Nedan följer en sammanfattning av hur Pension & Försäkring hanterar dina personuppgifter och dina rättigheter.

Insamling av personuppgifter

Personuppgifter lämnas och inhämtas innan och i samband med att en kundrelation inleds och ett avtal ingås och/eller ett uppdrag lämnas, eller i övrigt i samband med en kundrelation. Vid kontakt med Pension & Försäkring per telefon kan samtalet komma att spelas in.

Ändamål

Pension & Försäkring behandlar personuppgifter för de ändamål som anses nödvändiga enligt nedan:

- ingående, administration och fullgörande av ingångna avtal, inklusive rådgivning
- för uppfyllande av förpliktelser enligt lag, annan författning eller myndighetsbeslut
- för marknads- och kundanalyser samt systemutveckling och marknadsföring

Notera att känsliga personuppgifter, främst uppgifter om hälsa, i vissa fall kan komma att behandlas.

Personuppgifter kan för angivna ändamål – med beaktande av reglerna om sekretess – ibland komma att lämnas ut till andra bolag inom SEB-koncernen eller till företag såväl inom EU/EES som utom EU/EES (tredje land) som SEB-koncernen samarbetar med.

Dina rättigheter

Du har rätt att få information om vilka personuppgifter om dig som behandlas av Pension & Försäkring och har därmed rätt att få ett registerutdrag.

Du kan även vända dig till Pension & Försäkring om du vill:

- begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift,
- begära radering eller begränsning av behandlingen av personuppgifter,
- invända mot behandlingen eller
- få ut de personuppgifter som du själv har tillhandahållit Pension & Försäkring och som Pension & Försäkring behandlar med stöd av avtal eller samtycke samt, om det är tekniskt möjligt, få dessa överförda direkt till annan personuppgiftsansvarig (dataportabilitet).

Din begäran och/eller invändning enligt ovan prövas av Pension & Försäkring i det enskilda fallet.

Om du önskar information eller har en begäran enligt ovan, kan du lämna eller skicka en begäran härom till SEB, Dataskydd, 106 40 Stockholm, eller kontakta Pension & Försäkring på telefonnummer ovan. På samma sätt kan du anmäla om du inte vill ha direktreklam från Pension & Försäkring.

Dataskyddsombud

Pension & Försäkring har utsett ett dataskyddsombud som har till uppgift att övervaka att Pension & Försäkring följer reglerna om skydd av personuppgifter. Dataskyddsombudet ska fullgöra sitt uppdrag på ett oberoende sätt i förhållande till Pension & Försäkring. Du kan kontakta dataskyddsombudet på SEB, Dataskyddsombud, 106 40 Stockholm.

Produktnamn: Traditionell försäkring i SEB Pension & Försäkring AB

Identifieringskod för juridiska personer: Organisationsnummer 516401-8243

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:**

_____ %

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:**

_____ %

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 5 % 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**

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 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.



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

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

SEB Pension och Försäkring AB (Försäkringsbolaget) tillhandahåller en traditionell försäkring (Produkten) som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att

- Välja in
- Välja bort
- Påverka

Välja in:

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att investera i fonder som bidrar till flera miljömässiga och sociala mål. Exempel på fonder som bidrar till dessa mål är mikrolånefonder och infrastrukturfonder som investerar i förnyelsebara energikällor.

Genom att investera i obligationer där investerat kapital används till miljömässigt och socialt hållbara investeringar (Hållbara Obligationer) främjar Produkten miljörelaterade och sociala egenskaper.

Väljer bort:

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att välja bort investeringar i vissa sektorer, se nästa sida.

Noterade aktier och företagsobligationer

Fossilbaserade restriktioner

Produkten investerar inte i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från produktion och utvinning av energi från fossila bränslen och som inte har tydliga omställningsstrategier i enlighet med Parisavtalet.

Normbaserade restriktioner

Produkten investerar inte i företag som verifierat bryter mot mänskliga rättigheter och andra internationella konventioner (FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag).

Andra sektorbaserade restriktioner

Produkten investerar inte i

- Kontroversiella vapen (kärnvapen, kemiska och biologiska vapen samt klusterbomber och personminor)

Produkten investerar heller inte i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från följande verksamheter:

- Pornografi
- Alkohol
- Kommersiell spelverksamhet
- Tobak
- Cannabis för icke-medicinska ändamål

Övriga tillgångsslag

För övriga tillgångsslag är utgångspunkten att samma restriktioner som för aktier och företagsobligationer ska gälla. Detta säkerställs så långt som möjligt genom den utvärderingsprocess som görs inför varje investering samt i avtalet för investeringen.

Avvikelser från exkluderingskriterierna

Viss exponering mot ovan nämnda sektorer kan dock förekomma, t.ex. avseende (i) illikvida investeringar som gjordes innan investeringsrestriktionerna började gälla och (ii) fondinvesteringar som bedöms i huvudsak följa Produktens investeringsrestriktioner, men där ett bindande åtagande från fondbolaget saknas.

Medvetna avvikelser från exkluderingskriterierna görs endast i undantagsfall och beslut om sådana avvikelser fattas av Försäkringsbolagets exkluderingskommitté.

Påverkar:

Investeringar görs primärt i fonder och vid sådana investeringar sker inget direkt påverkansarbete på underliggande investeringsobjekt. Däremot görs ett påverkansarbete gentemot fondbolagen. Detta sker i flera faser.

Investeringsfasen:

Potentiella investeringar utvärderas utifrån sociala och miljörelaterade egenskaper innan beslut om investering tas och för alternativa investeringar görs en fördjupad analys- och utvärderingsprocess utifrån hållbarhetsparametrar (ESG due dilligence). Beroende på utfall av analysen sker påverkansarbete för att få fondbolaget att acceptera vissa hållbarhetsrelaterade villkor, bl.a. avseende investeringsrestriktioner, rapportering samt tillämpning av FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) eller motsvarande.

Förvaltningsfasen:

Dialog förs löpande med fondbolagen och uppföljning görs minst årligen av fondbolagens arbete med att främja miljörelaterade och sociala egenskaper.

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**
Följande hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av de miljömässiga och sociala egenskaper som främjas av de investeringar som görs för Produkten.

Fonder

- Andel av värdet av Produktens fondinvesteringar som utgörs av fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, har hållbara investeringar eller har minskning av koldioxidutsläpp som mål

Noterade aktier & företagsobligationer

- Koldioxidintensitet i Produktens investeringar i noterade aktier och företagsobligationer som de aktuella bolagen i portföljen släpper ut per miljon kronor i intäkt uttryckt i ton CO₂e/MSEK
- Andel av värdet av Produktens investeringar i noterade aktier och företagsobligationer som görs i enlighet med Produktens investeringsrestriktioner (såsom dessa beskrivs ovan)

Fastigheter

- Andel av värdet av fastighetsbeståndet som är miljöcertifierat eller på annat sätt är linjerat med EU:s gröna taxonomi (exempel på miljömärkningar är Miljöbyggnad Silver, Svanen, LEED och BREEM)

Obligationer

- Andel av värdet av företagsobligationsportföljen som utgörs av Hållbara Obligationer

- **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**
De hållbara investeringar som Produkten gör bidrar till flera hållbarhetsmål, med särskilt fokus på miljö- och klimatmål.

Produktens hållbara investeringar som görs genom fonder bidrar till hållbarhetsmålen genom att fonderna investerar i verksamheter som bidrar till klimat-, miljö- eller sociala mål. Detta kan exempelvis ske genom investeringar i förnybar energi, effektivisering av avfallshantering, hälso- och sjukvårdslösningar och främjande av cirkulär ekonomi.

Hållbara investeringar som görs genom Hållbara Obligationer bidrar till hållbarhetsmål genom att allokera kapital till projekt specifikt avsedda för främjande av miljömässig eller social hållbarhet samt genom att följa tillämpliga riktlinjer och branschstandarder.



- **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?**

Arbetet med att säkerställa att de enskilda investeringsobjekten inte gör någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala mål sker primärt av fondbolagen, men följs upp av Försäkringsbolaget.

Produktens investeringsrestriktioner omfattar krav på att investeringsobjekten inte ska investera i företag som verifierat bryter mot mänskliga rättigheter och andra internationella konventioner (FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag).

Hållbara Obligationer ska vara utgivna av välrenommerade företag eller institutioner samt utformade enligt allmänt accepterad branschstandard, så som ICMA Green Bond Principles och där projekten har granskats av tredjepart, vilket bedöms minska risken för skada på miljörelaterade eller sociala mål.

Försäkringsbolaget följer årligen upp de hållbara investeringarna och tar del av fondbolagens respektive utgivarnas information för att kontrollera arbetet med att säkerställa att investeringarna inte orsakar någon betydande skada. Om Försäkringsbolaget skulle få kännedom om brister kommer dialog att föras med det aktuella fondbolaget/utgivaren för att undersöka sakförhållandena samt vilka korrigerande åtgärder som är vidtagna eller planeras att vidtas. För det fall Försäkringsbolaget inte skulle anse sådana vidtagna eller planerade åtgärder vara tillfredsställande kommer Försäkringsbolaget att självt vidta åtgärder för att påverka fondbolaget/utgivaren (om möjligt i samverkan med andra investerare) och i sista hand undersöka möjligheter att avyttra den aktuella investeringen.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Arbetet med att säkerställa att de negativa konsekvenserna av hållbara investeringar genom fonder inte leder till betydande skada för miljörelaterade eller sociala mål görs av respektive fondbolag, men följs upp av Försäkringsbolaget.

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Försäkringsbolaget ställer krav på att fondbolagen inte ska göra investeringar i företag som verifierat bryter mot internationella normer så som OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för mänskliga rättigheter.

Försäkringsbolaget följer regelbundet, upp att fonderna lever upp till dessa krav och hanterar eventuella brister enligt de rutiner som beskrivs ovan.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins 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.



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.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej

Inför nya investeringar genomförs en analys- och utvärderingsprocess avseende hållbarhet som syftar till att identifiera betydande eller sannolikt betydande negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer samt hållbarhetsrisker. Vid denna utvärdering tas det hänsyn till hur hållbarhet har integrerats i investeringsprocessen för underliggande innehav, hur hållbarhetsfrågor har integrerats i eventuellt ägararbete och vilken påverkan detta får på investeringarna. En liknande analys görs även återkommande under innehavstiden.

I EU:s regelverk om hållbarhetsrelaterade upplysningar har det identifierats ett antal indikatorer av särskild betydelse för hållbarhetsfaktorer. Dessa indikatorer beaktas i förekommande fall, med hänsyn till tillgångsslag, typ av investering och tillgång till tillförlitlig data. Samtliga faktorer beaktas inte för alla investeringar, analys sker utifrån vad som är väsentligt för den specifika investeringen.

Beaktande av indikatorerna nedan sker dels genom tillämpande av Produktens investeringsrestriktioner och dels genom utfallet av den analys och utvärdering som redogörs för ovan.

Klimatrelaterade indikatorer och andra miljörelaterade indikatorer

- 1 Utsläpp av växthusgaser
- 2 Koldioxidavtryck
- 3 Investeringsobjektets växthusgasintensitet
- 4 Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
- 5 Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion
- 6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan
- 7 Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald
- 8 Utsläpp till vatten
- 9 Farligt avfall och radioaktivt avfall

Indikatorer för sociala förhållanden och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor

- 10 Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- 11 Inga processer och efterlevandemekanismer för att övervaka efterlevnad av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinje för multinationella företag
- 12 Ojusterad löneklyfta mellan könen
- 13 Jämnare könsfördelning i styrelserna
- 14 Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)

Indikatorer som gäller för investeringar i statliga och överstatliga enheter

- 15 Växthusgasintensitet
- 16 Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar

Indikatorer som gäller för investeringar i fastigheter

- 17 Exponering mot fossila bränslen genom fastigheter
- 18 Exponering mot energieffektiva fastigheter

Försäkringsbolaget lämnar årligen upplysningar om hur dessa indikatorer har beaktats.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Produkten investerar långsiktigt för att optimera avkastning över tid och samtidigt främja långsiktigt hållbara mål. Investeringar görs i flera olika tillgångsslag, primärt indirekt genom fonder.

Försäkringsbolaget har gjort ett åtagande om att minst 5 % av värdet i Produkten ska utgöras av hållbara investeringar (se ovan), Försäkringsbolaget har därtill som ambition att kontinuerligt öka andelen hållbara investeringar i Produkten.

Följande särskilda strategier gäller därutöver för respektive tillgångsslag:

Noterade aktier och företagsobligationer

Produktens investeringar i dessa tillgångsslag sker främst indirekt genom investeringar i fonder eller via mandat. Linjering med Produktens investeringsrestriktioner och målsättningar avseende hållbarhet säkerställs genom granskning av varje fonds placeringsriktlinjer.

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

Obligationer utgivna av stater

Produkten har möjlighet till placeringar i statsobligationer utgivna av stater inom OECD men investerar huvudsakligen i svenska statsobligationer. Produkten investerar inte i statsobligationer utgivna av länder som allvarligt försummar grundläggande sociala och politiska rättigheter eller som är föremål för FN:s säkerhetsråds sanktioner.

Alternativa tillgångar

Investeringar inom alternativa tillgångar (så som infrastruktur, onoterade aktier och kreditfonder) väljs av försäkringsbolaget genom en process där hållbarhetsparametrar nogt utvärderas och beaktas och Försäkringsbolaget har en hållbarhetsexpert involverad i analysen av respektive investering. Hållbara investeringar med särskilt fokus på lösningar kring hållbarhetsrelaterade utmaningar eftersöks och prioriteras. Exempel på sådana hållbara investeringar är infrastruktur inom förnybar energi som vindkraft till land och havs, solcellsanläggningar och biokraft samt mikrolån som stödjer kvinnliga entreprenörer i utvecklingsländer.

Fastigheter

Produktens investeringar i fastigheter sker främst indirekt genom investeringar i fonder. Fastighetsexponeringen är utformad för att främja främst miljömässiga hållbarhetsfaktorer och till viss del även sociala faktorer som en rimlig hyressättning.

- **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?**

Försäkringsbolaget ska förhålla sig till SEBs bindande policyer avseende hållbarhet, vilka bland annat sätter ramarna för investeringsstrategin. Försäkringsbolaget har utifrån detta antagit interna riktlinjer för förvaltningen av Produktens tillgångar, i vilka bl.a. följande ingår:

- Hållbarhet ska vara integrerat i investeringsprocessen och en särskild fördjupad hållbarhetsanalys ska göras inför investeringar i alternativa tillgångsslag (enligt ovan)
- Produktens investeringsrestriktioner (enligt ovan)
- Produkten ska göra minst 5 % hållbara investeringar och denna andel ska öka över tid

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Produkten har inget uttryckligt åtagande om en viss minimiandel för att minska omfattningen av de investeringar som gjordes innan investeringsstrategin tillämpades. Av Produktens investeringsrestriktioner (se ovan) framgår vilka sektorer som Produkten undviker att investera i. Produkten har vissa tidigare investeringar med lång löptid där avyttring inte bedöms kunna ske i förtid. I och med att dessa investeringar löper ut över tid minskar successivt andelen investeringar i Produkten som inte gjorts enligt de nu gällande investeringsrestriktionerna.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten har som målsättning att fondbolagen eller dess förvaltare för de fonder som Produkten investerar i ska ha signerat PRI, vilket innebär att fonderna har åtagit sig en viss lägstanivå gällande bland annat god styrning avseende de underliggande investeringarna i fonden.

För fondbolag eller förvaltare som inte har signerat PRI säkerställs så långt det är möjligt att dessa efterföljer motsvarande krav avseende god styrning i portföljbolagen. Detta säkerställs bland annat genom att inom ramen för investeringsprocessen begära in och granska fondens styrdokument och policyer.

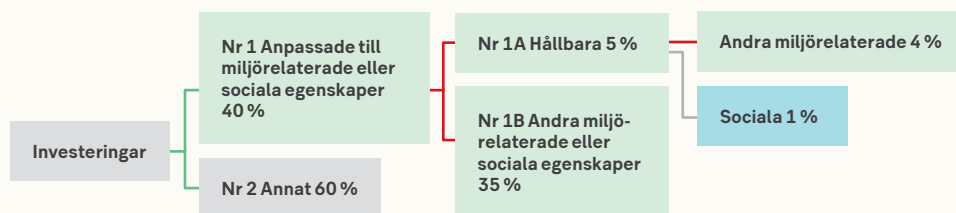
Om Försäkringsbolaget skulle få kännedom om brister kommer dialog att föras med det aktuella fondbolaget eller förvaltaren för att undersöka sakförhållandena samt vilka korrigerande åtgärder som är vidtagna eller planeras att vidtas. För det fall Försäkringsbolaget inte skulle anse sådana vidtagna eller planerade åtgärder vara tillfredsställande kommer Försäkringsbolaget att självt vidta åtgärder för att påverka motparten (om möjligt i samverkan med andra investerare) och i sista hand undersöka möjligheten att avyttra den aktuella investeringen.

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



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?



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.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- 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 främja miljörelaterade eller sociala egenskaper.



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

I nuläget saknas tillförlitliga data för att säkert kunna fastställa i vilken utsträckning Produktens investeringar är miljömässigt hållbara enligt de kriterier som framgår av EU:s Taxonomiförordning. För att informationen om Produkten inte ska vara vilseledande har Försäkringsbolaget valt att inte ange någon minimiandel investeringar i miljömässigt hållbara verksamheter enligt EU-taxonomin.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

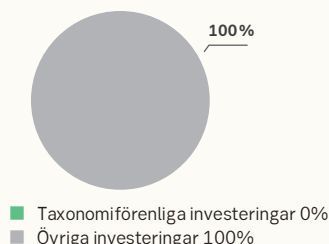
- **Omsättning** vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter.
- **Kapitalutgifter** visar som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi.
- **Driftsutgifter** som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

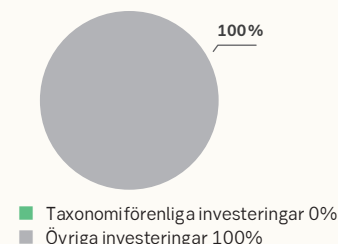
Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp.

är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



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

• Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Produkten gör vissa investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter men har inte gjort något uttalat åtagande avseende minsta andel sådana investeringar.



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

Produkten har åtagit sig att ha en minimiandel om 5 % hållbara investeringar. Av denna bedöms största delen utgöra investeringar som tillhör denna kategori. Produkten bedöms därför ha en minimiandel miljömässigt hållbara investeringar om 4 %. Angående taxonomiförenlighet, se ovan.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten har åtagit sig att ha en minimiandel om 5 % hållbara investeringar. Av denna bedöms en mindre del utgöra investeringar som tillhör denna kategori. Produkten bedöms därför ha en minimiandel socialt hållbara investeringar om 1 %.

Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?



Denna kategori inkluderar vissa kategorier av innehav där Produkten inte genomför några särskilda åtgärder för att främja miljörelaterade och sociala egenskaper på det sätt som beskrivs ovan. Detta avser följande typer av innehav:

- Likvida medel som syftar till att uppnå tillräcklig likviditet i Produktens investeringsportfölj.
- Statsobligationer som syftar till att uppnå lämplig riskspridning i Produkten. Enligt Produktens investeringsstrategi ska investeringar bara ske i vissa länder (se ovan).
- Derivat som används för att sänka risker i Produkten och för att effektivisera Produktens portföljförvaltning.

Denna kategori inkluderar även vissa investeringar där Försäkringsbolaget inte kan säkerställa att Produktens investeringsrestriktioner har följts. Detta avser dels vissa äldre illikvida investeringar som gjordes före det att investeringsrestriktionerna tillämpades och dels vissa investeringar där det saknas tillförlitliga data för uppföljning av Produktens investeringsrestriktioner. Försäkringsbolagets andel sådana äldre investeringar minskar dock i och med att dessa löper ut enligt vad som anges ovan. Försäkringsbolaget arbetar aktivt för att få in uppgifter när dessa saknas för att kunna säkerställa att investeringsrestriktionerna följs.



Referensvärden 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?

Produkten har inte valt ett specifikt index som referensvärde. Detta beror bland annat på att Produkten investerar i flera olika tillgångsdrag där lämpligt index saknas.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

sebgroupp.com/ansvarsfulltagande