

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 2014 Fondförsäkring 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 försäkringsskydd 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 fondförsäkring. Detta innebär att den försäkrade själv väljer vilka fonder kapitalet ska placeras i, inom ramen för det fondutbud Försäkringsbolaget tillhandahåller för SAF-LO-försäkringar. Värdet i en fondförsäkring är inte garanterat utan beror på utvecklingen i fonderna.

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/registrerade 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 2014 Fondförsäkring 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.

Premieplacering

Den inbetalda premien för försäkringen skall placeras i värdepappersfonder enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller specialfonder vilka förvaltas av den som har rätt att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, i denna förköpsinformation gemensamt kallade fonder, och som vid var tid anvisas av Försäkringsbolaget avseende SAF-LO-försäkringar. Varje premie får placeras i upp till 12 fonder. Högst 20 fonder får samtidigt höra till en försäkring. Det är den försäkrade som har rätt att bestämma placering av de fondandelar som hör till försäkringen. Den första premien till försäkringen placeras dock alltid i den entrélösning som Försäkringsbolaget anvisar.

Omplacering

Den försäkrade kan när som helst bestämma om omplacering av de fondandelar som hör till försäkringen. Begäran om fondbyte kan göras på internetbanken eller via blankett som kan erhållas från Kundcenter. Försäkringsbolaget tar inte ut några avgifter vid fondbyten. Värdet i en fondförsäkring är inte garanterat utan beror på utvecklingen i fonderna.

Entrélösning

Entrélösningen innebär att Försäkringsbolaget, i den försäkrades ställe, utövar placeringsrätten i enlighet med försäkringsavtalet och placerar försäkringskapitalet i en fondportfölj med utgångspunkt från en tänkt pensionstidpunkt. Fram till fem år före denna tidpunkt placeras kapitalet i aktiefonder eller i andra fonder med liknande risknivå. Därefter sker en successiv nedtrappning av aktiefondandelen till förmån för räntefonder eller andra fonder med liknande risknivå. Den försäkrade har när som helst rätt att omplacera försäkringskapitalet i enlighet med försäkringsavtalet. En sådan omplacering innebär att entrélösningen upphör att gälla. En försäkrad som inte är ansluten till entrélösningen har när som helst möjlighet att ansluta sig till denna.

Placering i enlighet med entrélösningen upphör om den försäkrade avlider. För mer information om entrélösningen, se villkoren.

Alternativa fondportföljer

Den försäkrade har också möjlighet att placera försäkringskapitalet i Försäkringsbolagets alternativa fondportfölj för SAF-LO. Den alternativa fondportföljen är utformad på motsvarande sätt som entrélösningen, men har en lägre risknivå och en annan nedtrappningstidpunkt.

Vilka tillgångar kan sparandet placeras i?

Sparande placeras i fonder som den försäkrade själv väljer ur Försäkringsbolagets fondutbud för SAF-LO. För närvarande (2023-11-30) ser fondutbudet ut enligt följande.

Fondutbud	
Totalt antal fonder	19 st
SEB fonder	63 %
Externa fonder	37 %
Andel aktiefonder	79 %
Andel räntefonder	11 %
Andel blandfonder	5 %
Andel hedgefonder och alternativa fonder	5 %
Indexfonder	finns
Aktivt förvaltade fonder	finns
Fondplaceringstjänst	finns ej
Artikel 8-fonder (främjar hållbara egenskaper)	74 %
Artikel 9-fonder (har hållbara investeringar som mål)	0 %

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 försäkringen.

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 fondandelarnas värde med avdrag för upplupna avgifter, och upplupen avkastningsskatt.

Rätt att förfoga över försäkringen

Försäkringen får inte pantsättas, belånas eller ändras så att den inte uppfyller inkomstskattelagens föreskrifter för pensionsförsäkringar.

Flytt av försäkringen

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. Flyttbart kapital uppgår till fondandelarnas värde med avdrag för upplupna avgifter och upplupen avkastningsskatt.

Utbetalning

Utbetalningsbelopp från fondförsäkring utgörs vid var tid normalt av värdet på samtliga fondandelar som tillhör försäkringen fördelat på förväntat antal återstående utbetalningstillfällen, med hänsyn tagen till aktuella antaganden om avkastning, försäkringsrisker, avgifter och skatt. Utbetalning sker genom att dessa fondandelar inlöses.

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.

Därutöver tar Försäkringsbolaget varje år ut en avgift ur försäkringen som skall täcka den avkastningsskatt som gäller för försäkringen. Underlaget för skatten fastställs genom att värdet den 1 januari innevarande år multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan för föregående år. Det resultat som erhålles multipliceras därefter med 15 procent.

Vinstdelning

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

Försäkringens värde

Värdet på försäkringen förändras med inbetalda premier, utdelning, fondandelarnas värdeförändring samt i vissa fall även med försäkringsöverskott. Värdet minskar med utbetalningar, avgifter för avkastningsskatt och försäkringens andel av administrations- och förvaltningskostnader.

Avgifter

Avgifter tas ut för drift och skatt. Avgifterna tas ut genom att Försäkringsbolaget tar i anspråk ett så stort antal som behövs av de fondandelar som hör till försäkringen. Dessa tas ut från och med den dag försäkringen blir gällande. Utöver dessa avgifter tar fondbolaget ut avgifter för respektive fond i försäkringen. Vidare har Försäkringsbolaget rätt att ta ut en avgift vid flytt av försäkringskapitalet.

Administration: 45 kr per försäkring

Fondavgifter: 0,23-2,06 procent i total fondavgift (2023-11-30) beroende på val av fond. Total fondavgift består av förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader, transaktionskostnader samt eventuella resultatrelaterade avgifter. Avgifterna är avräknade i kursen. Mer information om fondernas avgifter finns på seb.se/fondlistaSAFLO

Flyttavgift: 100 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.

Ersättning från fondbolag

En viss andel av fondens förvaltningsavgift får Försäkringsbolaget av fondbolaget. Den del som Försäkringsbolaget får varierar för olika fonder mellan 0-0,34% av värdet i fonden. Betalningen från fondbolaget till Försäkringsbolaget innebär inte någon ytterligare kostnad för kunden.

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 samt uppgift om aktuellt tillämpat livslängdsantagande för Försäkringsbolaget går att finna på sebgroupp.com/livforsakring.

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 fullgörelse 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.

2024-01-01

Försäkringen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper

SEB Pension och Försäkring ABs Fondförsäkring (Produkten) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Inom ramen för försäkringen erbjuds ett urval av valbara fonder varav en stor del av dessa antingen främjar sådana hållbara egenskaper eller har hållbara investeringar som mål. I SEB Pension och Försäkring ABs (Försäkringsbolagets) process för urval av fonder till utbudet beaktas hållbarhetsfaktorer som miljö- och bolagsstyrningsfaktorer samt sociala faktorer. I fondurvalsprocessen beaktas även eventuella negativa konsekvenser på dessa faktorer, samt att respektive fond i utbudet lever upp till ett krav om god styrning. Även fondens hantering av hållbarhetsrisker beaktas (se nedan under rubriken Fondurvalsprocess). Med en 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 investeringens värde. Försäkringsbolagets övertygelse är att fondförvaltare som arbetar strukturerat och långsiktigt med hållbarhet och beaktar hållbarhetsrisker kommer vara mer framgångsrika och därmed ha möjlighet att generera högre avkastning på fonder över tid.

För avtalspensioner där det ställs särskilda krav på Försäkringsbolaget avseende fondutbudets parametrar så som avgifter och avkastningsprestanda kan den process som beskrivs för fondurvalsprocessen påverkas med särskild hänsyn till dessa aspekter.

Det är den placeringsberättigade som väljer fonder inom varje enskilt försäkringsavtal och de miljörelaterade och sociala egenskaperna som Produkten främjar blir bara uppfyllda för respektive försäkring så länge som den placeringsberättigade investerar i minst en fond som antingen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en fond som har hållbara investeringar eller minskning av koldioxidutsläpp som mål (se nedan).

Mer ingående information om varje enskild fonds hållbarhetsarbete, och eventuella främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper finns i vår fondlista: seb.se/fondlistaforsakring

Hållbarhetskategorisering av fonder

I enlighet med EU-regler kan fonder kategoriseras från ett hållbarhetsperspektiv, antingen genom att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper (Artikel 8-fonder) eller genom att fonden har som mål att göra hållbara investeringar eller bidra till minskning av koldioxidutsläpp (Artikel 9-fonder). Enligt EU-reglerna ska sådana fonder lämna upplysningar om hur de främjar egenskaperna eller uppnår målen.

Andel hållbarhetskategoriserade fonder i fondutbudet

Produkten har (per 2023-11-30) följande andel fonder i det ordinarie fondutbudet:

- Artikel 8-fonder: 73 %
- Artikel 9-fonder: 16 %

För avtalspension, se fondutbudet för respektive avtalsområde i vår fondlista (seb.se/fondlistaforsakring).

Fondurvalsprocess

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Försäkringsbolaget beaktar dessa i urvalet av valbara fonder. Samtliga fonder som Försäkringsbolaget erbjuder utvärderas utifrån både finansiella samt hållbarhetsrelaterade faktorer. Detta gäller såväl vid inval i utbudet som i det löpande uppföljningsarbetet.

När Försäkringsbolaget tar in nya fonder i fondutbudet ska dessa så långt som möjligt vara Artikel 8-fonder eller Artikel 9-fonder enligt de principer och med de undantag som framgår nedan.

Utöver det främjas även nämnda egenskaper genom att fonder som investerar i termiskt kol, kontroversiella vapen eller bolog som verifierat bryter mot internationella normer inte tas in i utbudet.

Fondutbudets huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas främst genom att nya fonder som tas in i utbudet så långt som möjligt ska beakta sådana konsekvenser för fondens investeringar. Ansvaret för hur detta beaktas för varje enskild underliggande investering ligger dock hos respektive fondförvaltare.

Samtliga fonder i utbudet som gör hållbara investeringar ska också säkerställa att ingen betydande skada på något miljörelaterat eller socialt mål sker för de hållbara investeringar som görs.

God bolagsstyrning och hantering av hållbarhetsrisker i utbudet säkerställs genom att samtliga fondförvaltare vars fonder ingår i utbudet har signerat av FN stödda principer för hållbara investeringar (PRI), som bland annat innebär att förvaltaren åtar sig att vara aktiva ägare och integrera hållbarhetsaspekter i sitt ägarskap samt eftersträva transparens i investeringsobjektens hållbarhetsarbete.

De fonder som ingår i utbudet följs regelbundet upp och utvärderas utifrån ovan angivna kriterier.

Avsteg från nämnda urvalskriterier kan göras i de fall där det saknas lämpliga fonder som lever upp till ovan uppsatta kriterier i en viss fondkategori.

Upplysningar om EU:s gröna taxonomiförordning

Denna finansiella produkt har underliggande investeringsalternativ som har möjlighet att bidra till miljömålen om begränsning av och anpassning till klimatförändringar i enlighet med EU:s gröna taxonomiförordning (2020/852).

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. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Vill du veta mer?

Information om hur fonderna tar hänsyn till hållbarhetsaspekter och beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara verksamheter finns i vår fondlista (seb.se/fondlistaforsakring) samt på respektive fondbolags webbplats. Mer information om Produkten finns på [sebgroup.com/ansvarsfulltagande](http://sebgroup.com/).