

# Förköpsinformation

Fakta om traditionell kapitalförsäkring med premiegaranti och återbetalningsskydd

(Uppdaterad per 2023-01-01)

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 försäkringsvilkoren – Allmänna villkor år 2016 Traditionell Livförsäkring – på [seb.se/forsakringsvillkor](http://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.

Försäkringen tecknas i SEB Pension och Försäkring AB nedan kallat Försäkringsbolaget, org.nr 516401-8243, 106 40 Stockholm.

## Ersättning till distributör

Våra försäkringar kan säljas via Försäkringsbolaget eller via förmedlare, där Skandinaviska Enskilda Banken AB är en av dessa. När försäkring tecknas får förmedlaren en ersättning från Försäkringsbolaget motsvarande en procentsats av inbetald premie. Därutöver kan förmedlaren få en ersättning som beräknas som en procentsats av det sammanlagda försäkringskapitalet och som varierar beroende på vilken försäkring som avses. Nivån på ersättningen avtalas mellan Försäkringsbolaget och respektive förmedlare.

Den förmedlare som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut kostnader som inte framgår av denna förköpsinformation. Om så är fallet ska förmedlaren i fråga informera dig om detta och om de totala kostnaderna samt hur kostnaderna påverkar avkastningen på din investering.

## Försäkringen

Försäkringen är en traditionell kapitalförsäkring med premiegaranti och återbetalningsskydd. Försäkringsbolaget förvaltar kapitalet.

### Hur fungerar försäkringen

Försäkringen utgörs av en kapitalförsäkring med premiegaranti och ett återbetalningsskydd. Återbetalningsskyddet innebär att 101 procent av försäkringens värde utbetalas till ditt dödsbo om du avlider innan försäkringen utbetalas helt. Har du gjort ett förmånstagarförordnande sker i stället utbetalning till insatta förmånstagare.

### Viktigt att veta

- Om du avlider innan försäkringen är slututbetald kommer kvarvarande värde att utbetalas till ditt dödsbo, om du inte aktivt gjort ett förmånstagarförordnande.
- Om premiebefrielse väljs, krävs en hälsoprövning av den försäkrade. Hälsoprövning kan komma att krävas även vid ändring.
- Försäkringen tecknas med försäkringstid på minst 10 år, i försäkringstiden ingår även utbetalningstid.
- Försäkringen har begränsning för premieinbetalning.

### Försäkringsbelopp/premiegaranti

Försäkringsbeloppet är det belopp som är garanterat att betalas ut enligt försäkringsavtalet. Premiegarantin innebär att det totala försäkringsbeloppet är garanterat till att vara 80 procent av inbetalda premier. Om premiebefrielse ingår i försäkringen reduceras försäkringsbeloppets storlek.

### 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.

### Premieberäkning

Premien bestäms med hjälp av antaganden om framtida försäkringsrisker, driftskostnader och skatt. Dessa antaganden kan ändras under försäkringstiden.

Om utfallet blir gynnsammare än vad som antagits vid premieberäkningen bildas villkorad återbäring.

## Premiebetalning

### Försäkring som betalas löpande

Om en försäkring enligt avtalet betalas löpande, ska den avtalade premien betalas under den avtalade premiebetalningstiden. Försäkringsbolaget har inte rätt att avbryta försäkringstagarens premiebetalning eller att ändra premien annat än om det blir nödvändigt vid ändrade skatteförhållande. Avtalet ger inte försäkringstagaren någon rätt att betala premier utöver vad som avtalats.

### Engångsbetald försäkring

För försäkringsavtal med engångsbetald premie ska premien betalas i samband med att försäkringsavtalet träffas. Försäkringstagaren har rätt att betala ytterligare premier, se nedan begränsningar. Varje premie beräknas då enligt de antaganden som gäller vid den tidpunkt då premien betalas.

### Första premien

Första premien ska betalas senast på förfallodagen.

Inbetalning av premie, förnyelse- eller extrapremie, placeras så snart som möjligt när den har kommit Försäkringsbolaget tillhanda. Vid första gångspremie är en förutsättning för placeringen att försäkringen beviljats.

### Förnyelsepremie

Premie för den kommande premiebetalningsperioden (förnyelsepremie) ska betalas senast på förfallodagen.

### Utebliven betalning vid avtalad löpande premieinbetalning

Om premien inte blir betald inom tolv månader läggs försäkringen i fribrev. Ett fribrev innebär att en försäkring som enligt avtalet betalas löpande ändras till en försäkring utan rätt för försäkringstagaren att betala ytterligare premie. Försäkringen gäller efter ändringen med ett lägre försäkringsbelopp, så kallat fribrevsbelopp.

Fribrevsbeloppet beräknas enligt de beräkningsantaganden som gäller för försäkringen. Försäkringens garanterade värde förblir oförändrat vid tidpunkten för denna beräkning. Försäkringsbolaget har i vissa fall rätt att återköpa försäkringen i stället för att ge fribrev.

Om premien betalas inom tre månader från det att uppsägningen fått verkan, återupplivas försäkringen att gälla enligt sin tidigare omfattning från och med den dag då premien betalas.

## Begränsning för premieinbetalning

Löpande premie	Högst: 1 miljon kr per år Minst: 500 kronor per månad
Engångsbetald premie	Högsta engångsbetalning: 5 miljoner kronor Lägsta engångsbetalning: 10 000 kr Ytterligare premier maximalt 15 procent av engångsbetalningen eller 100 000 kronor om det är högre än 10 procent.

Begränsningen gäller sammanräknat per år och ägare (privatäg) samt försäkrad (företagsäg)

De begränsningar för premieinbetalning som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare till dess information lämnas om förändring i nivåerna.

### Indexerad premie

Indexerad premie innebär att premien ändras i takt med prisbasbeloppets förändring, basbeloppsanpassning. Största möjliga premieökning är 10 procent per år. Prisbasbeloppet fastställs varje år av regeringen och används bland annat för beräkning av förmåner från allmän försäkring. Prisbasbeloppet är kopplat till förändringarna i det allmänna prisläget (konsumentprisindex).

## Förköpsinformation Fakta om traditionell kapitalförsäkring med premiegaranti och återbetalningsskydd

### Premiebefrielse

Premiebefrielse innebär att Försäkringsbolaget tar över betalningsansvaret för premien, intill högst det valda premiebefrielsebeloppet, om den försäkrade på grund av sjukdom eller olycksfall drabbas av arbetsoförmåga.

De sammanlagda premierna för privatägd kapitalförsäkring, som omfattas av premiebefrielse tecknade i försäkringsbolag inom SEB, får högst uppgå till ett prisbasbelopp per försäkrad.

För en kapitalförsäkring är karenstiden den del av sjukperioden som hunnit gå innan försäkringskassan fattar beslut om att, på grund av sjukdom eller olycksfall, bevilja den försäkrade aktivitetsersättning eller sjukersättning.

Är arbetsförmågan helt nedsatt övertar Försäkringsbolaget betalningsansvaret för premien intill ett belopp som motsvarar hela premiebefrielsebeloppet. Är arbetsförmågan delvis nedsatt, men minst till hälften, minskar premiebefrielsebeloppet i motsvarande grad.

Premiebefrielsen upphör vid 66 års ålder eller vid premiebetalningstidens slut om det inträffar tidigare.

### Placering av kapital

Sparandet placeras i flera olika tillgångslag som till exempel aktier, räntor, fastigheter och hedgefonder. 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.

Långsiktiga mål för placeringsportföljen Beståndet	Fördelning i %
Aktier och andelar	10 - 30 %
Fastigheter och lån mot säkerhet i fastighet	2 - 10 %
Fastförräntade tillgångar	15 - 50 %
Övriga placeringar	30 - 65 %

Uppgifter om aktuell placeringsportfölj finns på [seb.se/pension](http://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. Fördelning 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 den tid 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 försäkringsavtalens 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.

### Rätt att förfoga över försäkringen

Du som försäkringstagare har rätt att förfoga över försäkringen, exempelvis pantsätta, överlåta eller ändra utbetalningstidpunkt och utbetalningssätt.

### Återköp

Försäkringsbolaget har kostnader för den administrativa hantering som krävs vid återköp av försäkringskapitalet, samt i förekommande fall kvarstående anskaffningskostnader. Med kvarstående anskaffningskostnader avses de kostnader Försäkringsbolaget haft för att ingå försäkringsavtalet, till exempel lön till försäkringsrådgivare och eventuell provision till försäkringsförmedlare. För täckning av dessa kostnader har Försäkringsbolaget rätt att ta ut avgifter.

De avgifter som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare till dess information lämnas om förändringar i avgiftsnivåerna.

Ett återköp innebär att Försäkringsbolaget köper tillbaka försäkringsavtalet - helt eller delvis - innan det löper ut. Försäkringsbolagets ansvarighet för försäkringsavtalet upphör i motsvarande grad vid den tidpunkt då en begäran om återköp kommer in till Försäkringsbolagets huvudkontor.

Vid ett återköp utbetalas försäkringens aktuella värde minskat med en återköpsavgift. Om KOVÅ-graden understiger 100 procent minskas värdet genom en marknadsvärdesanpassning.

Enligt Försäkringsavtalslagen tillåts inte återköp under det första året.

Avgiften anges i procent av det värde som återköps och uppgår som lägst till 700 kronor under de tio första försäkringsåren.

Försäkringsår	Avgift i procent av återköpt belopp
1	Återköp medges ej
2	2,5 %
3	2,5 %
4	2 %
5	2 %
6	1,5 %
7	1,5 %
8	1 %
9	1 %
10	0,5 %
11 -	0 %

### Utbetalning

Första utbetalningstillfälle kan senast vara vid den försäkrades 99-årsdag. Utbetalning kan vara 5-50 år och sista utbetalningen kan inte ske senare än när den försäkrade fyller eller skulle ha fyllt 105 år.

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

### Utbetalning vid dödsfall

Om den försäkrade avlider utbetalas återbetalningsskyddet. Detta uppgår till 101 procent av försäkringens värde.

### Vem får försäkringsbeloppet

Om du lever när försäkringen ska börja betalas ut, är det du som får utfallande belopp.

Om du avlider innan försäkringen har slututbetalts får ditt dödsbo kvarvarande belopp. Har du gjort ett förmånstagarförordnande sker utbetalning istället till dina insatta förmånstagare.

Belopp kan betalas ut till förmånstagare även om du lever. I så fall måste du göra ett särskilt förmånstagarförordnande, så kallat livsfallsförordnande.

### Förmånstagarförordnande

Du har möjlighet att göra ett förmånstagarförordnande.

Förmånstagarförordnande ska vara skriftligt och sändas till Försäkringsbolaget.

### Vem kan vara förmånstagare?

Vem som helst kan vara förmånstagare till en kapitalförsäkring.

Belopp som betalas ut till någon annan än dig själv går till de av dig bestämda förmånstagarna. Finns det fler förmånstagare är det förordnandets formulering som reglerar deras inbördes rätt. Om någon av förmånstagarna avlider eller vill avstå sin rätt, helt eller delvis, får den som står närmast i tur enligt förordnandet utfallande belopp.

Om du är avliden och förmånstagare saknas utbetalas utfallande belopp till ditt dödsbo.

### Vad innebär ett förmånstagarförordnande?

Ett förmånstagarförordnande begränsar i regel inte din rätt att bestämma över försäkringen, det vill säga om du vill ändra den.

Om du däremot förbinder dig, gentemot förmånstagaren, att inte ändra förordnandet begränsas rätten att bestämma över försäkringen utan förmånstagarens medgivande. Förmånstagarförordnandet är då oåterkalleligt.

### Förfoganderätt för förmånstagare

En förmånstagare kan bara få förfoganderätt när försäkringstagaren är avliden. Förfoganderätt innebär bland annat att förmånstagaren har samma rätt som den tidigare försäkringstagaren att förfoga över försäkringen, till exempel ändra utbetalningstid och sätta in nya förmånstagare.

Vill förmånstagaren avstå från sin rätt måste det ske före såväl första utbetalningen som före det att bouppteckningen har registrerats. Saknas förfoganderätt kan avstående ske när som helst. Vid förfoganderätt ska försäkringen även ingå vid bodelning om den inte är förmånstagarens enskilda egendom.

**Förköpsinformation** Fakta om traditionell kapitalförsäkring med premiegaranti och återbetalningsskydd

### **Skydd mot krav från fordringsägare**

En försäkring som gäller på ditt eller din makes/sambos liv kan vara utmätningsfri under försäkringstiden. Det innebär att den är skyddad mot utmätning för dina skulder.

### **Skatteregler**

Den premie du betalat under året för din kapitalförsäkring får du inte dra av i deklarationen. Försäkringsbelopp som utbetalas ska inte inkomstbeskattas.

Försäkringsbolaget är skattskyldigt för avkastningsskatt. För att täcka avkastningsskatten tar Försäkringsbolaget ut en avgift. Se avsnitt "Avgift för avkastningsskatt".

### **Avgifter**

Avgifter tas ut för risktäckning, drift och skatt. Dessa avgifter tas ut från och med den dag försäkringen blir gällande. Avgiften för drift kan tas ut i form av premieavgift, fast och rörlig administrativ avgift, ändringsavgift, återupplivningsavgift, avgift för särskild underrättelse vid obetald premie samt utbetalningsavgift.

*Avgiftsmodell: Utan premieavgift*

Fast årlig avgift 212 kronor, avgiften indexeras vid varje årsskifte. Rörlig årlig avgift 0,95 procent av värdet i försäkringen.

*Avgiftsmodell: Med premieavgift*

Fast årlig avgift 212 kronor, avgiften indexeras vid varje årsskifte. Rörlig årlig avgift 0,80 procent av värdet i försäkringen. Premieavgift 2 procent av varje premie.

Den rörliga avgiften tas ut löpande genom ett avdrag från återbäringsräntan. Denna avgift tillsammans med den fasta avgiften tas ut för att täcka Försäkringsbolagets kostnader för försäkringsadministration.

Försäkringsbolaget tar ut en avgift för återbetalningsskyddet motsvarande 1 procent av värdet multiplicerat med en riskfaktor baserad på den försäkrades ålder.

Kapitalförvaltningskostnaden är Försäkringsbolagets kostnad för att förvalta försäkringskapitalet. Kostnaden tas ut löpande från försäkringsbeståndets tillgångar och är redan avdragen när återbäringsräntan bestäms. Kapitalförvaltningskostnaden kan variera från år till år och är f.n. 0,13 procent av försäkringsbeståndets tillgångar.

*Avgift för avkastningsskatt*

Avgiften tas dels ut genom ett årligt avdrag, dels genom ett avdrag på inbetalda premier. Underlaget för avgiften fastställs genom att försäkringens värde vid ingången av året respektive summan av de under året inbetalda premierna (halva summan av premier inbetalda 1 juli-31 december) multipliceras med det högsta av 1,25 procent och föregående års statslåneränta per den 30 november ökad med 1 procentenhet. Avgiften uppgår till 30 procent av detta underlag.

*Avgift för premiebefrielse*

Risikkostnaden är 3 procent årligen av premiebefrielsebeloppet. Denna kostnad reducerar försäkringsbeloppets storlek.

*Ändring av avgifter*

De avgifter som Försäkringsbolaget tillämpar gäller tills vidare till dess information lämnas om förändring i avgiftsnivåerna.

### **Principen för vinstdelning**

Den vinst som kan uppstå genom försäkringsrörelsen inom Beståndet, med undantag för driftskostnaderna, tillfaller i sin helhet försäkringstagarna genom villkorad återbärning.

### **Försäkringens värde**

Värdet av försäkringen består av inbetalda premier förräntade med återbäringsräntan minus avdrag för avgifter, avkastningsskatt och utbetalningar. En del av värdet motsvarar det som är garanterat i avtalet (försäkringsbeloppen). Resterande del är försäkringens fördelade villkorade återbärning. Denna del utbetalas som tilläggsbelopp i samband med att försäkringsbeloppen utbetalas.

### **Återbäringsränta**

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

### **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). Försäkringen 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 försäkringen 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 försäkringen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper finns i bilaga Traditionell försäkring i SEB Pension och Försäkring AB till detta dokument.

### **Ångerrätt**

Försäkringstagaren har rätt att ångra sitt försäkringsavtal inom 30 dagar från och med det att premien kommit Försäkringsbolaget tillhanda.

Försäkringstagaren har rätt att få tillbaka insatt premie, vid tidpunkten för återbetalning.

Om Försäkringstagaren vill utöva sin ångerrätt och avsluta försäkringsavtalet ska försäkringstagaren meddela detta till Försäkringsbolaget skriftligen eller genom att ringa telefon 077-11 11 800.

### **Ändring av försäkringsvillkoren**

Försäkringsvillkoren kan ändras, bland annat när det blir nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad rättstillämpning.

### **Oriktiga uppgifter**

Det är mycket viktigt att fullständiga och korrekta uppgifter lämnas såväl i samband med tecknande eller vid ändring av försäkring som vid försäkringsfall.

Om försäkringstagaren agerat svikligt eller i strid mot tro och heder, är försäkringsavtalet ogiltigt. Försäkringsbolagets ansvarighet är då begränsad till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets återköpsvärde.

Om försäkringstagaren eller den försäkrade annars uppsåtligt eller av oaksamhet lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter och Försäkringsbolaget, med kännedom om det rätta förhållandet, skulle ha träffat försäkringsavtal med andra villkor än som avtalats är Försäkringsbolagets ansvarighet begränsad till vad som hade gällt om Försäkringsbolaget haft sådan kännedom. Om Försäkringsbolaget, med kännedom om det rätta förhållandet, inte hade ingått försäkringsavtalet är Försäkringsbolagets ansvarighet begränsad till ett belopp som motsvarar försäkringsavtalets återköpsvärde.

### **Begränsningar av försäkringsgivarens ansvar**

*Force majeure*

Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för en sådan skada som beror på lagbud, myndighets åtgärd, krigshändelse eller terrorhandling eller någon annan liknande omständighet. Försäkringsbolaget är inte heller ansvarigt för en skada som beror på strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Detta gäller även om Försäkringsbolaget självt vidtar eller är föremål för någon sådan konfliktåtgärd, under förutsättning att Försäkringsbolaget gjort vad som skäligen kan begäras för att begränsa de skador som kan uppkomma.

Vidare är Försäkringsbolaget inte skyldigt att i andra fall ersätta en skada som uppstår, om Försäkringsbolaget har varit normalt aktsamt.

*Inskränkningar i försäkringens giltighet*

Vid självmord, missbruk, eget vållande eller kriminell handling, flygning, riskfylld verksamhet, särskilda sjukdomar, vistelse utomlands eller krig och politiska oroligheter gäller särskilda bestämmelser för försäkringens giltighet, vilka närmare framgår av villkoren.

### **Tillämplig lag**

För försäkringsavtalet gäller försäkringsavtalslagen (2005:104) och svensk allmän lag i övrigt.

För marknadsföringen tillämpas svensk lag.

**Förköpsinformation** Fakta om traditionell kapitalförsäkring med premiegaranti och återbetalningsskydd

#### **Tillsynsmyndighet**

SEB Pension och Försäkring AB ("Försäkringsbolaget") är ett försäkrings-företag och står under Finansinspektionens tillsyn.

Kontaktuppgifter till Finansinspektionen är:  
Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm,  
telefon 08-408 980 00, e-post: finansinspektionen@fi.se.  
Webbplats: www.fi.se

Försäkringsbolaget står även, vad avser marknadsföring, under Konsumentverkets tillsyn.

Kontaktuppgifter till Konsumentverket är:  
Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad, telefon 0771-42 33 00,  
e-post: konsumentverket@konsumentverket.se.  
Webbplats: www.konsumentverket.se

#### **Försäkringsvillkor**

För försäkringen gäller Allmänna villkor år 2016, Traditionell livförsäkring.

#### **Ordlista**

##### **Försäkringstagare**

Fysisk eller juridisk person som har tecknat en försäkring med försäkringsbolag eller som har övertagit en försäkring.

##### **Försäkrad**

Fysisk person på vars liv, ålder eller hälsa försäkringen gäller.

##### **Förmånstagare**

De som enligt ditt förmånstagarförordnande ska ha utfallande belopp eller rätten till försäkringen.

#### **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 kan hämtas från [sebgroupp.com/sv/livforsakring](http://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](http://www.konsumenternas.se)*

**Konsumentverket** lämnar webbaserad konsumentupplysning genom Hallå konsument, [www.hallakonsument.se](http://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/](http://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](http://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](http://www.ec.europa.eu/odr)

### 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](http://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](http://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:

- a) begära rättelse av felaktig eller ofullständig uppgift,
- b) begära radering eller begränsning av behandlingen av personuppgifter,
- c) invända mot behandlingen eller
- d) 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?

#### 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.

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**



**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 CO<sub>2</sub>e/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.*



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja  
 Nej

**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.

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.

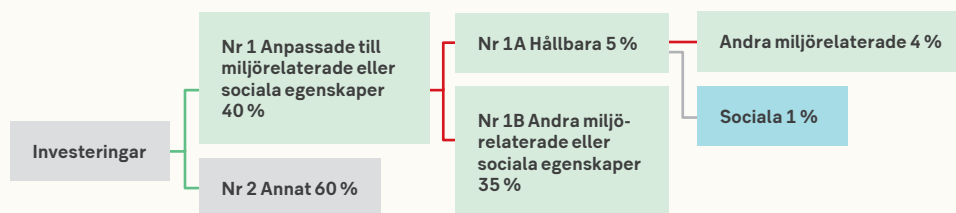
Om Försäkringsbolaget skulle få kännedom om brister kommer dialog att föras med det aktuella fondbolaget eller förvaltaren för att undersöka sakförhållandena samt vilka korrigerande åtgärder som är vidtagna eller planeras att vidtas. För det fall Försäkringsbolaget inte skulle anse sådana vidtagna eller 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:

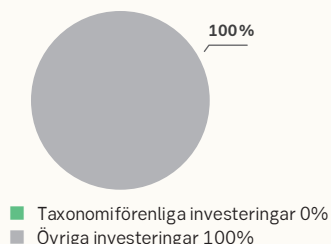
- **Omsättning** vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter.
- **Kapitalutgifter** visar som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi.
- **Driftsutgifter** som återspeglar investeringsobjektens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

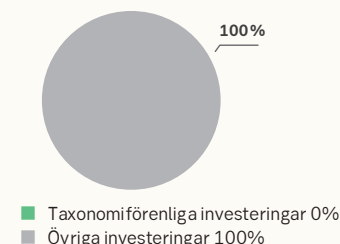
är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer\*



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

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer\*



### • 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 tillgångsslag där lämpligt index saknas.



### Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

[sebgroupp.com/ansvarsfulltagande](http://sebgroupp.com/ansvarsfulltagande)