

**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.

## Förköpsinformation– Hållbarhetsrelaterade upplysningar för PLUSpension

*Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852*

**Produktnamn:** PLUSpension

**Identifieringskod för juridisk person:** 5493003EZ3QLZ84GKV06, VFF Pension Tjänstepensionsförening

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja    Nej

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: \_%**

Den **främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper**, och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi

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**



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

Den finansiella produktens miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utgörs av att de bolag som fonderna investerar i ska ha en hög nivå inom Miljö, Sociala och Företagsstyrningsfaktorer (ESG-faktorer) och ska om möjligt sträva efter att vara i linje med Parisavtalet och/eller FN's globala hållbarhetsmål. På detta sätt bidrar produkten till ansvarsfullhet för arbetsrätt och samhälle samt begränsning av klimatförändringar och anpassning till klimatförändringar.

Inget referensvärde har valts i syfte att uppnå främjandet av de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna.

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

● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

- Efterlevande av internationella normen FN:s Global Compact
- Efterlevande av internationella normen OECD riktlinjer för multinationella företag.
- Efterlevande av internationella normen FN:s vägledande 31 principer om företag och mänskliga rättigheter.
- Efterlevande av internationella normen ILO Tripartite declaration of principles concerning multinational Enterprises and social Policy.
- Involvering i kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska vapen, biologiska vapen eller kärnvapen.
- Bolag vars omsättning till 5% eller mer kan härledas från produktion av tobak och pornografi.
- Bolag vars intäkter till 5% eller mer kan härledas från fossila bränslen.

● **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?**

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

● **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?**

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

**Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?**

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

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

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.



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

Nej

Ja

## Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Vi har valt att inte beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt Disclosureförordningens regler. Detta då vi anser att det är proportionerligt betungande med hänsyn till föreningens storlek och verksamhet. VFF Pension kommer årligen att utvärdera om, och i så fall när, verksamheten planerar att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i framtiden.

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den finansiella produktens investeringsstrategi bygger på att fortsätta att integrera hållbara investeringar i förvaltningen som strävar mot att vara i linje med Parisavtalet och FNs globala hållbarhetsmål. Detta innebär att;

- Vi gör en bedömning av om kapitalförvaltarnas hantering av hållbarhetsfrågor är i linje med vår hållbarhetspolicy och investeringsriktlinjer innan investering sker.
- Vi väljer in fonder som har en hög ESG nivå och som tar sikte på Parisavtalet och /eller FN's globala hållbarhetsmål.
- Vi fokuserar på ESG-risker som anses finansiellt materiella och som därmed kan påverka en investeringsrisk och avkastning såväl positivt som negativt. Detta gör vi genom att välja bort fondinvesteringar som investerar i bolag som inte följer internationella normer för miljöskydd, mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller antikorruption.
- Vi har som inriktning att inte göra investeringar i fonder som investerar i bolag som är involverade i kontroversiella vapen och bolag vars omsättning till 5 % eller mer kan härledas till pornografi eller tobak.
- Vi strävar efter att inte göra investeringar i fonder som investerar i bolag vars intäkter till 5% eller mer kan härledas från fossila bränslen inklusive kol.
- Vi gör kontinuerlig uppföljning och utvärdering av kapitalförvaltarnas hållbarhetsarbete.
- Vi arbetar aktivt med påverkansdialog med de kapitalförvaltare som inte uppfyller ovan nämnda kriterier för hållbarhet.

- **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?**

Produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål. Detta medför att vi inte har några bindande delar i investeringsstrategin för att välja investeringar utan arbetar enligt vår investeringsstrategi.

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

Produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål. Det finns inget åtagande om minimiandel för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades.

### Huvudsakliga negativa konsekvenser

(PAI) är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt



### Investeringsstrategin styr

investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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

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

VFF Pension integrerar hållbarhet i investeringsprocessen genom att hållbarhetskriterier som behöver uppfyllas inkluderas i VFF Pensions due diligens-process.

Praxis för god styrning för försäkringsprodukten omfattas av att bolagen VFF Pension investerar i ska följa internationella normer för miljöskydd, mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller antikorrupktion. Uttryckta i,

- FN:s Global Compact
- OECD riktlinjer för multinationella företag
- FN:s vägledande 31 principer om företag och mänskliga rättigheter.
- ILO Tripartate declaration of principles concerning multinational Enterprises and social Policy

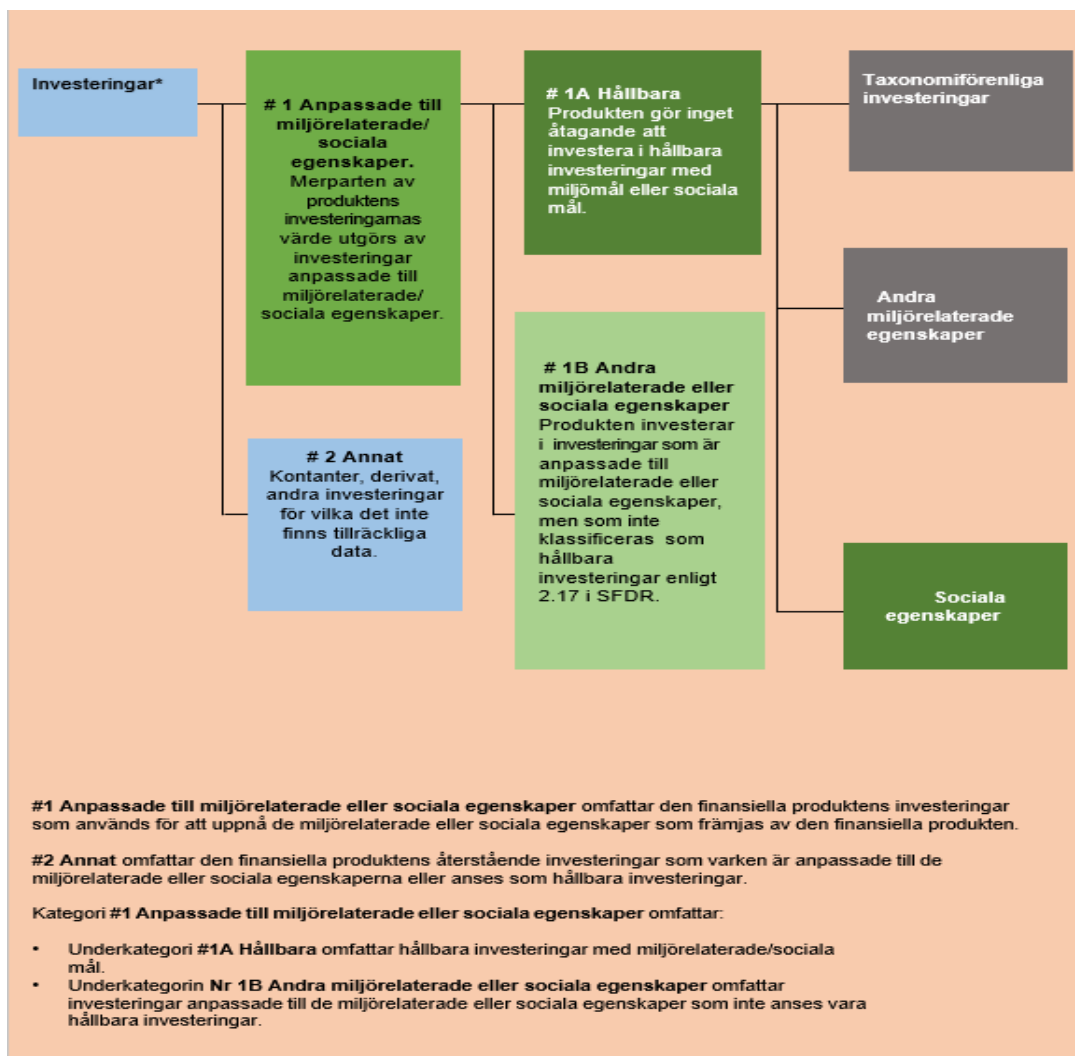


## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi.
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



En hållbar investering är, enligt definition i den så kallade Disclosureförordningen, 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.

\*VFF Pensions försäkringsprodukter innehåller hållbara investeringar men försäkringsprodukterna har inget åtagande om en minsta andel hållbara investeringar.

## ● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Derivat används i dagsläget inte för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.



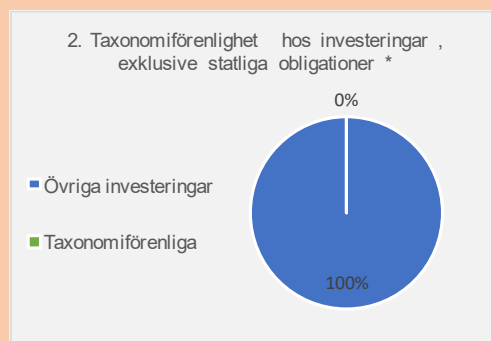
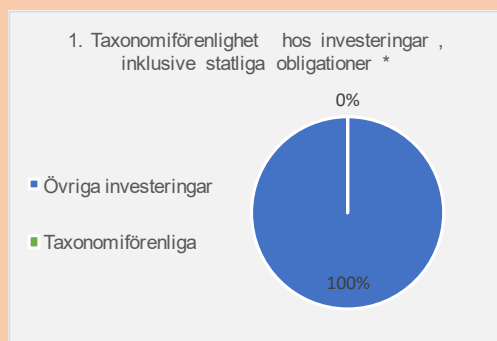
## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål. Det finns inget åtagande om minimiandel för hållbara investeringar för produkten.

**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 på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är\*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produkts investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



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

## ● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

Det finns inget specifikt åtagande vad gäller en minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



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



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

Produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

Det finns inget specifikt åtagande vad gäller en minimiandel hållbara investeringar som inte är förenliga med EU-taxonomin.



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

Produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

Det finns inget specifikt åtagande vad gäller minimiandel för socialt hållbara investeringar.



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

Likvida medel kan innehåsa som komplement eller för riskbalansering. VFF Pension kan via fonderna använda derivat och andra tekniker för specifika ändamål som tex riskhantering. Denna kategori kan även innefatta värdepapper, tex onoterade tillgångar, för vilka relevanta data saknas. Det finns inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



### **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?**

Denna finansiella produkt har inget specifikt index som referensvärde för överensstämmelse med miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som produkten främjar.

#### **Referensvärden**

är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.



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

**Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:**

<https://www.vffpension.se/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/>