

Med bærekraftig investering menes en investering i en økonomisk aktivitet som bidrar til et miljømål eller et sosialt mål, forutsatt at investeringen ikke gjør betydelig skade på et miljømål eller et sosialt mål, og at foretakene som det er investert i, følger god styringspraksis.

EUs taksonomi er et klassifiserings system som er fastsatt i forordning (EU) 2020/852, og som fastsetter en liste over økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige. Den nevnte forordningen fastsetter ikke en liste over økonomiske aktiviteter som er sosialt bærekraftige. Bærekraftige investeringer med et miljømål kan være i samsvar med taksonomien eller ikke.

Produktnavn: Nordea Livs Eiendomsportefølje

Miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper

Hadde dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål?



Ja



Det foretok **bærekraftige investeringer med et miljømål**: ____%



i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



i økonomiske aktivitetet som ikke ansees som miljømessig bærekraftige under EUs taksonomi



Det foretok **bærekraftige investeringer med et sosialt mål**: ____%



Nei



Det fremmet **miljøegenskaper/sosiale egenskaper**, og selv om det ikke hadde bærekraftig investering som et mål, hadde det en minsteandel med bærekraftige investeringer på 64 %



med et miljømål i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



med et miljømål i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



med et sosialt mål



Det fremmet miljøegenskaper / sosiale egenskaper, men **foretok ingen bærekraftige investeringer**



I hvilken grad ble de miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene som dette finansielle produktet fremmer oppnådd?

I dette investeringsvalget jobber vi for å fremme klima, gjennom utvikling av eiendommene i porteføljen og gjennom fokus på reduksjon av energiforbruk og klimagassutslipp. Nordea Liv har forpliktet seg til at samtlige aktivaklasser i alle investeringsvalg, skal ha netto-nullutslipp innen 2050. Dette er i tråd med Parisavtalen, og er basert på scenarier der utslippsbanene begrenser global oppvarming til 1,5 grader.

I dette investeringsvalget følger vi med på at alle våre leverandører som et minimum etterlever internasjonale standarder og konvensjoner*, og jobber gjennom påvirkning for at selskapene skal forbedre og utvikle sin praksis når det gjelder menneskerettigheter, arbeidsrettigheter og likestilling. Gjennom påvirkning er målet å drive selskapene i positiv retning.

Disse restriksjonene inkluderer, men er ikke begrenset til utleie til leietakere som produserer eller distribuerer kontroversielle våpen, tobakk, kullgruvedrift eller ukonvensjonell utvinning og produksjon av fossilt brensel.

Vi tillater ikke utleie til selskap innen konvensjonelt fossilt brensel og elektrisitetsproduksjon dersom selskapet ikke har en troverdig plan for omstilling som er forenlig med målene og ambisjonene i Parisavtalen.

Bærekraftsindikatorer måler hvordan de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer, oppnås.

● Hvilket resultat hadde bærekraftsindikatorene?

Indikator (eiendom)	Beskrivelse	
Klimagassintensitet	Indikerer klimagassutslipp fra eiendom eid gjennom et helt år, målt ved kg klimagass per kvadratmeter (kg CO ₂ e/m ²).	2,31

Alle funn fra monitoreringen av bærekraftsindikatorene vil bli håndtert i henhold til våre retningslinjer og prosedyrer.

● ... og sammenlignet med tidligere perioder?

Indikator (eiendom)	Beskrivelse	År	Verdi
Klimagassintensitet	Indikerer klimagassutslipp fra eiendom eid gjennom et helt år, målt ved kg klimagass per kvadratmeter (kg CO ₂ e/m ²).	2022	2,6

- Hvilke var målene for de bærekraftige investeringene som det finansielle produktet delvis foretok, og hvordan bidro den bærekraftige investeringen til slike mål?

Investeringsvalget hadde ingen målsetning om en minsteandel bærekraftige investeringer.

- På hvilken måte forårsaket ikke de bærekraftige investeringene som det finansielle produktet delvis foretok, noen betydelig skade for noen av de miljømessig eller sosialt bærekraftige investeringsmålene?

Ikke relevant ettersom investeringsvalget ikke foretok investeringer som er regnet som bærekraftige i henhold til offentliggjøringsforordningen.

— Hvordan ble det tatt hensyn til indikatorene for negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer?

Ikke relevant ettersom investeringsvalget ikke foretok investeringer som er regnet som bærekraftige i henhold til offentliggjøringsforordningen.

— Var de bærekraftige investeringene i samsvar med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper og FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter? Nærmere opplysninger:

Ikke relevant ettersom investeringsvalget ikke foretok investeringer som er regnet som bærekraftige i henhold til offentliggjøringsforordningen.



Hvordan tok dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftfaktorer?

Vi gjør jevnlig en vurdering av de viktigste negative påvirkningene gjennom å overvåke miljømessige og sosiale indikatorer som beskrevet i tabellen under. Vi følger opp med tiltak for å begrense den negative påvirkningen av våre investeringsvalg, der vi ser nivåer som ikke er tilfredsstillende.

Indikator (eiendom)	Beskrivelse	Verdi
Eksposering mot fossilt brensel	Andel av eiendomsinvesteringene som er involvert i utvinning, lagring, transport eller produksjon av fossilt brensel.	0 %
Energi-ineffektive bygninger	Andel av eiendomsinvesteringene i energiineffektive bygninger.	74 %
Energi-intensitet	Energikonsum i GW timer per kvadratmeter i eiendom eid gjennom et helt år.	0,00013

De viktigste negative påvirkningene er de mest betydelige negative påvirkningene som investeringsbeslutninger har på bærekraftsfaktorer på området miljøspørsmål, sosiale spørsmål og personalspørsmål samt spørsmål knyttet til respekt for menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser.



Hvilke investeringer var de viktigste for dette finansielle produktet?

Listen omfatter investeringene som **utgjør den største andelen av investeringene** til det finansielle produktet i referanseperioden som er: 2023

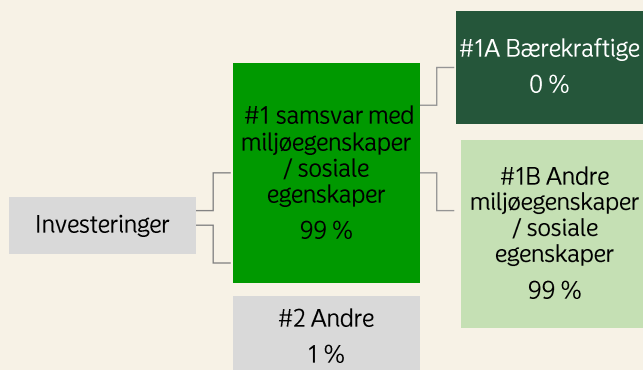
Største investeringer

	Sektor	% eiendeler	Land
1. Folke Bernadottesvei 38	Eiendom	10,02 %	NO
2. Dronning Maudsgate 15	Eiendom	9,66 %	NO
3. Nykirkebakken 2B	Eiendom	9,33 %	NO
4. Christian Kroghsgate 32	Eiendom	8,97 %	NO
5. Kokstadvegen 23B	Eiendom	7,92 %	NO



Hvor stor var andelen av bærekraftsrelaterte investeringer?

● Hvordan var fordelingen av eiendeler?



#1 Samsvar med miljøegenskaper / sosiale egenskaper omfatter investeringene til det finansielle produktet som brukes til å oppnå de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer.

#2 Andre omfatter de gjestående investeringene til det finansielle produktet som verken er i samsvar med de miljømessige og/eller sosiale egenskapene, og heller ikke anses som bærekraftige investeringer.

Kategori **#1 Samsvar med miljøegenskaper / sosiale egenskaper** omfatter følgende:

- Underkategori **#1A Bærekraftige** omfatter miljømessig og sosialt bærekraftige investeringer.
- Underkategori **#1B Andre miljøegenskaper / sosiale egenskaper** omfatter investeringer som er i samsvar med de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som ikke anses som bærekraftige investeringer.

● I hvilke økonomiske sektorer ble investeringene foretatt?

Sektor og sub-sektor	Allokering
FAST EIENDOM	99,26 %
Fast eiendom	99,26 %
ANNET	0,74 %
Kontanter	0,74 %

Fordelingen av eiendeler beskriver andelen av investeringer i bestemte eiendeler.

Aktiviteter i samsvar med taksonomien uttrykkes som en andel av

- **omsetning** som gjenspeiler andelen av inntektene fra grønn virksomhet i foretak som det er investert i
- **investeringsutgifter** (CapEx) som viser grønne investeringer foretatt av foretak som det er investert i, for eksempel i forbindelse med omstillingen til en grønn økonomi.
- **driftsutgifter** (OpEx) som gjenspeiler grønn driftsvirksomhet i foretak som det er investert i



I hvilken grad var bærekraftige investeringer med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi?

0 %

☐ Investerte det finansielle produktet i fossilgassaktiviteter og/eller X kjerneenergirelaterte aktiviteter som var i samsvar med EUs taksonomi¹?

☐ Ja:

☐ I fossilgass ☐ I kjerneenergi

Nei

☐ Hvor stor var andelen av investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter?

Investeringsvalget har ikke investeringer som klassifiserer som omstillingsaktiviteter eller muliggjørende aktiviteter

☐ Hvordan var prosentdelen av investeringer som var i samsvar med EUs taksonomi, sammenlignet med tidligere referanseperioder?

Investeringsvalget hadde ingen investeringer som var i samsvar med EUs taksonomi i forrige referanseperiode.



Hvorfor stor var andelen av bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke var i samsvar med EUs taksonomi?

0%



Hvor stor var andelen av sosialt bærekraftige investeringer?

0%



Hvilke investeringer ble tatt med under "Andre", hva er formålet med dem, og finnes det noen miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier?

Denne kategorien inkluderer kontanter, som kan holdes som tilleggslikviditet eller for risikobalanseringsformål, eller derivater brukt til valutasikring. Vi

er bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke tar hensyn til kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter i henhold til forordningen (EU) 2020/852.

¹ Fossilgassaktiviteter og/eller kjerneenergirelaterte aktiviteter vil bare være i samsvar med EUs taksonomi dersom de bidrar til å begrense klimaendringene og ikke gjør betydelig skade på noen av EUs taksonomimål – se forklarende merknad i venstre marg. De fullstendige kriteriene for økonomiske fossilgass- og kjerneenergiaktiviteter som er i samsvar med EUs taksonomi, er fastsatt i delegert kommisjonsforordning (EU) 2022/1214.

anser ikke miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier som relevant for denne type investeringer.



Hvilke tiltak er truffet for å oppnå miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene i referanseperioden ?

Vår visjon er å skape avkastning med ansvar for våre kunder. Det innebærer at analyse av bærekraftfaktorer som miljø, sosiale forhold og forretningsetikk (ESG) står sentralt og kombineres med klassisk økonomisk analyse når vi tar investeringsbeslutninger. Dette reflekteres i våre retningslinjer og prosesser, som dette investeringsvalget har fulgt i referanseperioden.

I 2023 har vårt siste bygg fått erstattet gassfyring med fjernvarme, og dermed er hele eiendomsporteføljen oppvarmet med fossilfrie energikilder. Dette vil for neste år bidra godt til reduksjon i våre klimagassutslipp.

Eiendomsporteføljen blir evaluert og benchmarkes i GRESB-systemet. GRESB er en bransjeledet organisasjon som leverer standardiserte og validerte ESG-data til kapitalmarkedene. GRESB ble etablert i 2009 og har blitt den ledende ESG-referansen for eiendoms- og infrastrukturinvesteringer over hele verden. I 2023 oppnådde vi 87 poeng og 4 av 5 stjerner.

Nordea Liv har i 2023 klassifisert to nye bygninger i BREEAM In-Use systemet. Ambisjonen er at alle relevante bygg etter hvert skal være sertifisert med både del 1 og 2. Ved utgangen av 2023 var 66% av porteføljen vår enten BREEAM in-use sertifisert eller sendt inn til sertifisering.

Vi har bla oppnådd BREEAM in-Use karakteren Excellent i Olav Kyrresgate 22 i Bergen, som er Nordea Livs hovedkontor.