

Fondprospekt

för de placeringsfonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag

22.4.2026

Seligson & Co-placeringsfonder

LokalTapiola-placeringsfonder

Innehåll

Teckning, inlösen och fondärenden.....	3	LokalTapiola USA Mid Cap.....	48
Fondernas och fondbolagets förvaltning	9	Räntefonder	49
Risker vid placering.....	14	Seligson & Co Euro Corporate Bond	49
Fondandelar och beskattning.....	16	Seligson & Co Euroobligation	50
Indexföljning för indexfonder.....	17	Seligson & Co Penningmarknadsfond	51
Information om hållbarhet.....	20	LokalTapiola 2025	53
Fonder som kan tecknas via LokalTapiola		LokalTapiola Europa High Yield	54
Kapitalförvaltningskoncernen.....	27	LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta.....	55
Aktieindexfonder.....	27	LokalTapiola Projekt Företagsränta	56
Seligson & Co Asien Indexfond	27	LokalTapiola Ränta 100.....	57
Seligson & Co Europa Indexfond	28	LokalTapiola Räntevärld	58
Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond		LokalTapiola Kortränta.....	59
UCITS ETF.....	29	LokalTapiola Långränta.....	60
Seligson & Co Nordamerika Indexfond.....	30	LokalTapiola Nordlig Företagsränta.....	61
Seligson & Co Finland Indexfond.....	31	LokalTapiola Realränta.....	62
LokalTapiola Europa Klimatindex	32	LokalTapiola Samfund Långränta.....	63
LokalTapiola USA Klimatindex	34	LokalTapiola Samfund Företagsränta.....	64
Övriga aktiefonder.....	36	LokalTapiola Företagsränta.....	65
Seligson & Co Global Top 25 Brands	36	Blandfond.....	66
Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals ..	37	Seligson & Co Pharos.....	66
Seligson & Co Familjebolag.....	38	LokalTapiola 2035	67
Seligson & Co Phoebus.....	39	LokalTapiola 2045	68
LokalTapiola Europa Mid Cap	40	LokalTapiola Världen 20.....	69
LokalTapiola Valfärd.....	41	LokalTapiola Världen 50.....	70
LokalTapiola Utvecklade Asien	42	LokalTapiola Världen 80.....	71
LokalTapiola Tillväxtmarknader	43	Kostnader, arvoden och nyckeltal	72
LokalTapiola Hållbar Miljö	44	Distansförsäljning och rättsmedel.....	76
LokalTapiola Aktie 100.....	45	Förhandsinformation om produktens hållbarhet i enlighet	
LokalTapiola Norden.....	46	med EU:s upplysningsförordning	77
LokalTapiola Framtid.....	47		

Russian Prosperity Fund Euro har stängts för gott (beslut om likvidering 8.12.2023). Mer information seligson.fi.

Detta är ett fondprospekt för de placeringsfonder ("fond" eller "placeringsfond") som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp ("Seligson & Co Fondbolag", "Seligson & Co" eller "Fondbolaget"). Den fondspecifika förhandsinformationen om produktens hållbarhet ingår i prospektet. **Fondprospektet kompletteras av fondernas gemensamma stadgar och de fondspecifika stadgarna.** Över alla de placeringsfonder som fondbolaget förvaltar publiceras också ett faktablad. Innan placeraren fattar ett placeringsbeslut rekommenderas att han eller hon bekantar sig med detta fondprospekt, fondernas stadgar och faktabladet.

Separata dokument upprättas och publiceras för fonden Specialplaceringsfond LokalTapiola Investeringsfastigheter och de övriga alternativa investeringsfonder som förvaltas av Fondbolaget.

Fondprospekten, stadgarna, faktabladen och andra dokument som publiceras över fonderna levereras till placeraren skriftligen och avgiftsfritt på dennes begäran.

Detta prospekt och informationen i det är inte avsedda för Förenta staternas medborgare eller andra i Förenta staterna skattskyldiga. Placeringsfonderna som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp är inte registrerade enligt Förenta staternas värdepapperslag från 1933 (Securities Act of 1933), och får inte erbjudas eller säljas till Förenta staternas medborgare, i Förenta staterna skattskyldiga eller till sammanslutningar registrerade i Förenta staterna eller för deras räkning. Seligson & Co Fondbolag Abp är inte registrerat enligt år 1940:s lag om värdepappersföretag (Investment Company Act of 1940) i Förenta staterna.

Seligson & Co Fondbolag mottar inte fondteckningar av personer eller sammanslutningar utanför Europeiska unionen, vilkas hem-, registrerings- eller beskattningslands regler anses försvåra fondbolagets tillgång till information eller det normala skötandet av fondärenden eller kräva sådan rapportering om fonderna, deras investeringsobjekt, fondandelarna eller dessas ägare som inte hör till fondbolagets skyldigheter enligt Finlands lag och de EU-direktiv som direkt styr fondbolaget. Inte heller överföringar av fondandelar registreras till personer eller sammanslutningar av vilka fondteckningar inte mottas.

Teckning, inlösen och fondärenden

Hur bli kund?

I början av kundförhållandet identifieras kunden och de lagstadgade person- och kontaktuppgifterna klarläggs. Lagstiftningen kräver att uppgifterna uppdateras även under kundförhållandet. Fondandelar kan endast följas upp och lösas in via den servicekanal där de är tecknades.

Seligson & Co Fondbolag Abp:

Först öppnas ett kundkonto hos Seligson & Co Fondbolag: i första hand via onlinetjänsten seligson.fi eller via Seligson & Co:s kundtjänst info@seligson.fi eller 09 6817 8200 (vardagar 9–16). Kunden får tillgång till Seligson & Co:s onlinetjänst Min portfölj. Meddelandefunktionen i Min portfölj-tjänsten används som den primära kommunikationskanalen i kundförhållandet.

Seligson & Co-fonder och LokalTapiola-fonder kan tecknas via Seligson & Co. De allmänna andelsserierna och avkastningsandelar i fonderna LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola Aktie 100, LokalTapiola Samfund Långränta och LokalTapiola Samfund Företagsränta kan endast tecknas genom att kontakta LokalTapiola-gruppens kundtjänst på numret (09) 453 8500.

LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab:

LokalTapiola Kapitalförvaltning förmedlar uppdrag till Seligson & Co- och LokalTapiola-fonderna.

Uppdrag kan ges i LokalTapiolas onlinetjänst för placering lahitapiola.fi eller hos LokalTapiolas telefontjänst för placering 09 453 8500, som också betjänar kunder i andra ärenden.

Börshandlade fonden via värdepappersförmedlare

Andelar i fonden Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF kan endast köpas och säljas via värdepappersförmedlare eller separata teckningsförmedlare.

Använd teckningsreferensen!

Seligson & Co Fondbolag Abp:

Varje kund har ett portföljspecifikt referensnummer som alltid ska användas vid betalning av ett teckningsbelopp. Referensnumret finns på kunduppgiftsblanketten och i Min portfölj-tjänsten under "Kunduppgifter". Du kan också be att få det av Seligson & Co:s kundtjänst.

LokalTapiola:

Varje kund har ett uppdragsspecifikt referensnummer som alltid ska användas vid betalning av ett teckningsbelopp. Referensnumret ska anges i samband med ett uppdrag. Referensnumret finns också i LokalTapiolas nättjänst eller kan begäras från LokalTapiolas kundtjänst.

Nättjänster

I nättjänsterna (lokalapiola.fi/sv eller seligson.fi/svenska) kan du teckna, lösa in och byta fondandelar och följa med hur värdet på placeringarna utvecklas. I nättjänsten kan du också skriva ut rapporter t.ex. för skattemyndigheten. Fondandelar kan endast följas upp och lösas in via den nättjänst de är tecknades.

Fondandelar som tecknats via LokalTapiola syns inte i Seligson & Co:s nättjänster Min portfölj eller Fickportfölj. Fondandelar som tecknats via Seligson & Co syns inte i LokalTapiolas nättjänst.

OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF utgör ett undantag i nästan varje fonduppdrag. Dess andelar kan köpas och säljas enbart via värdepappersförmedlare eller enskilda teckningsförmedlare, och man behöver inte bli kund hos Seligson & Co Fondbolag eller LokalTapiola. Dess andelar syns inte heller i nättjänsterna, utan kunden får rapporteringen via sin värdepappersförmedlare.

Fondteckningar och förutsättningarna för teckning

En fondteckning innebär köp av fondandelar. Fondandelar kan tecknas varje finländsk bankdag i enlighet med respektive fonds stadgar. En förutsättning för teckningen är att teckningsbeloppet har tagits emot för fondens räkning på ett sätt som godkänns av fondbolaget och kundens kunduppgifter är tillräckliga och relevanta.

Fonderna kan bestå av både tillväxt- och avkastningsandelar. Tecknaren kan själv bestämma vilka andelar hen vill teckna, men för privatpersoner är tillväxtandelar skattemässigt ett fördelaktigare alternativ. Tillväxt- och avkastningsandelar har egna teckningsreferenser. Teckningen anses vara en teckning av tillväxtandelar om inte investeraren separat anger annat.

Avkastningsandelar i Seligson & Co:s fonder kan endast tecknas genom att kontakta Seligson & Co:s kundtjänst på numret 09) 68178200 eller info@seligson.fi eller LokalTapiola-gruppens kundtjänst på numret (09) 453 8500. Avkastningsandelar i LokalTapiolas fonder kan endast tecknas genom att kontakta LokalTapiolas kundtjänst på numret (09) 453 8500.

Fonderna kan också innehålla olika andelsserier med separata teckningsvillkor och arvodesstrukturer. Fondernas gällande andelsserier anges i tabellen "Fonderna och deras gällande andelsserier och andelslag" i fondprospektet.

- Andelsserie IV är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro.

- Andelsserie V är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas.
- Andelsserie VI är avsedd att användas av försäkringsbolag som i egenskap av storinvestorer erbjuder investeringsprodukter. Teckning av andelar i andelsserie VI förutsätter ett minimiinnehav på 1 000 000 euro i den aktuella andelsserien samt att försäkringsbolaget ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas.

Med fondbolagets tillstånd kan andelar bytas från en andelsserie till en annan, förutsatt att villkoren relaterade till den andelsserie som ska bytas till uppfylls. Fondbolaget har rätt att överföra fondandelar från en andelsserie till en annan om andelsserien omfattas av villkor som inte längre uppfylls för de aktuella andelarna. Fondbolaget är inte skyldigt att överföra andelar mellan andelsserier på eget initiativ.

Teckningar som inte uppfyller villkoren för teckning kan godkännas med fondbolagets separata medgivande. Fondbolaget har rätt att returnera teckningsbeloppet till kunden om teckningen inte uppfyller villkoren för teckning. Fondbolaget kan också låta bli att bekräfta en teckning till exempel om tecknaren inte har kunnat identifieras eller om fondbolaget inte har erhållit tillräckliga uppgifter om tecknaren.

Teckningar via Seligson & Co:

Teckningen görs genom att teckningsbeloppet betalas till fondens bankkonto med ett portföljspecifikt referensnummer. Uppgifterna om fondernas bankkonton finns på seligson.fi eller i Min portfölj-tjänsten. Minimisumman för en fondteckning är 10 euro. Förutsättningen för att teckningen ska bekräftas är att en giltigt portföljspecifikt referens används.

Teckningar via LokalTapiola:

En fondteckning görs genom att ge ett teckningsuppdrag i LokalTapiolas nättjänst lokaltapiola.fi/sv, hos kundtjänst eller en representant för försäljning av placeringar och teckningsbeloppet betalas på fondens bankkonto genom att använda ett uppdragsspecifikt referensnummer. Minimisumman för en fondteckning är 30 euro (med undantag för LokalTapiola Aktie 100 och LokalTapiola Ränta 100: se presentationssidorna för dessa fonder). Avkastningsandelar i LokalTapiolas fonder kan endast tecknas genom att kontakta LokalTapiolas kundtjänst på numret (09) 453 8500. Minimateckningssumman för avkastningsandelar är 30 000 euro.

Förutsättningen för att teckningen ska bekräftas är att uppdraget har gjorts och teckningen betalats med rätt betalningsreferens. Ett teckningsuppdrag som givits via LokalTapiola ska betalas med det aktuella referensnummer som tillhandahållits av LokalTapiola i samband med uppdraget.

I eventuella andra teckningskanaler kan andra än ovan nämnda minimisummor och villkor för teckning tillämpas. För mer information, kontakta fondbolaget.

Inlösningar

Fondandelar kan i regel säljas, dvs. lösas in varje finsk bankdag enligt respektive fonds stadgar. Fondandelar löses in genom att ge ett inlösenuppdrag. Inlösenuppdrag kan ges varje bankdag. Fondandelar kan endast lösas in via den servicekanal genom vilken andelarna har tecknats. Om ett separat andelsbevis har utfärdats för fondandelarna, är inlämnandet av andelsbeviset till fondbolaget en förutsättning för att inlösen ska verkställas.

Medlen från inlösen (med avdrag för eventuella avgifter) betalas till det konto kunden angett för fondärenden, dvs. motkontot. Fondbolaget kan låta bli att genomföra inlösen eller avstå från att betala inlösensumman om det inte har varit möjligt att identifiera kunden på det sätt som regleringen kräver. I en situation där inlösenbeloppet inte betalas till kunden har kunden efter identifiering rätt till ett belopp i euro som motsvarar inlösenbeloppet.

Inlösningar via Seligson & Co:

Inlösenuppdrag kan ges antingen genom Min portfölj-tjänsten, Fickportfölj-tjänsten, skriftligen eller per telefon. Vid uppdrag som sker per telefon begärs olika slag av identifieringsuppgifter för att identifiera kunden. Tidpunkten för telefoninlösningar är antingen tidpunkten då samtalet inleds eller (i oklara fall) tidpunkten vid inspelandet av samtalet då inlösaren slutligen bekräftar sitt uppdrag. Tidpunkten för inlösenuppdrag som anlänt via e-post eller fax bestäms enligt det när uppdraget registreras som mottaget på fondbolaget. Tidpunkten för inlösenuppdrag som anlänt via brev bestäms enligt tidpunkten när brevet har anlänt till fondbolaget.

Inlösningar via LokalTapiola:

Inlösenuppdrag kan ges i LokalTapiolas nättjänst på adressen lokaltapiola.fi, hos LokalTapiolas kundtjänst eller till en representant för försäljning av placeringar (LokalTapiolas servicekanal).

Om det ur fonden sker ett bytesuppdrag i euro till fonden LokalTapiola Tillväxtmarknader eller LokalTapiola Utvecklade Asien, och det därtill ur samma fond sker ett annat inlösen- eller bytesuppdrag till en fond där teckning och inlösen normalt skulle verkställas på en valuteringsdag före de ovan nämnda fondernas valuteringsdag, verkställs alla ovan nämnda uppdrag enligt tidtabellen för fonden LokalTapiola Tillväxtmarknader eller LokalTapiola Utvecklade Asien.

Hur tecknings- och inlösningsdagarna bestäms i normalfall

	Teckningsdag	Inlösningsdag*
Seligson & Co Euro Corporate Bond Seligson & Co Euroobligation Seligson & Co Europa Indexfond Seligson & Co Finland Indexfond	Betalning senast 11:00 → samma dag	Uppdrag senast 11:00 → samma dag
Seligson & Co Penningmarknadsfond	Betalning senast 14:30 → samma dag	Uppdrag senast 11:00 → samma dag
Seligson & Co Nordamerika Indexfond	Betalning senast 14:30 → samma dag	Uppdrag senast 14:30 → samma dag
LokalTapiola 2025 LokalTapiola 2035 LokalTapiola 2045 LokalTapiola Europa High Yield LokalTapiola Europa Klimatindex LokalTapiola Europa Mid Cap LokalTapiola Välfärd LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta LokalTapiola Projekt Företagsränta LokalTapiola Hållbar Miljö LokalTapiola Ränta 100 LokalTapiola Räntevärld LokalTapiola Kortränta LokalTapiola Världen 20 LokalTapiola Världen 50 LokalTapiola Världen 80 LokalTapiola Aktie 100 LokalTapiola Långränta LokalTapiola Nordlig Företagsränta LokalTapiola Norden LokalTapiola Realränta LokalTapiola Framtid LokalTapiola USA Klimatindex LokalTapiola USA Mid Cap LokalTapiola Samfund Långränta LokalTapiola Samfund Företagsränta LokalTapiola Företagsränta	Betalning senast 15:00 → samma dag	Uppdrag senast 15:00 → samma dag
LokalTapiola Utvecklade Asien LokalTapiola Tillväxtmarknader	Betalning föregående dag senast 15:00	Uppdrag föregående dag senast 15:00
Seligson & Co Asien Indexfond	Betalning föregående dag senast 16:00	Uppdrag föregående dag senast 16:00
Seligson & Co Global Top 25 Brands Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals Seligson & Co Pharos Seligson & Co Phoebus Seligson & Co Familjebolag	Betalning föregående dag	Uppdrag föregående dag senast 16:00

*) Om det är fråga om ett byte till fonderna LokalTapiola Utvecklade Asien eller LokalTapiola Tillväxtmarknader, flyttas verkställandet av inlösningsuppdraget till samma dag som teckningen i den fond som bytet sker. Fondbyten behandlas mer detaljerat nedan i avsnittet "Hur valuteringsdagen bestäms i samband med byten".

En noggrann beskrivning av villkoren för teckningar och inlösningar samt undantag där teckningar och inlösningar kan avbrytas finns i paragraferna 8 och 10 i fondernas gemensamma stadgar.

Teckningsdagen är den dag då fondandelarna registreras för kunden. **Inlösningsdagen** är den dag då ett inlösenuppdrag verkställs (om värdepapper inte behöver säljas ur fonden för inlösningen). Betalningen av de **inlösta medlen** till kundens motkonto sker vanligen dagen efter inlösningsdagen.

Betalning i tabellen betyder att teckningsbetalningen har tagits emot för fondens räkning på ett sätt som fondbolaget godkänt och **uppdrag** att ett inlösenuppdrag från kunden tagits emot av fondbolaget eller i LokalTapiolas servicekanal för fondbolagets räkning och registrerats i det förmedlingssystem för uppdrag som LokalTapiola använder. Observera att överföringen av pengar mellan banker kan påverka tidpunkten för när pengarna registreras på fondens konto.

Fondbolaget kan låta bli att genomföra inlösen eller avstå från att betala inlösensumman om det inte har varit möjligt att identifiera kunden på det sätt som regleringen kräver. En inlösnings- eller bytesbegäran och teckning kan annulleras enbart med tillstånd av

fondbolaget. I en situation där inlösenbeloppet inte betalas till kunden har kunden efter identifiering rätt till ett belopp i euro som motsvarar inlösenbeloppet.

Tecknings- och inlösningsbekräftelser samt portföljrapporter levereras till kunden i första hand via nättjänsterna.

Kunden kan kontrollera teckningar och inlösen i nättjänsterna, med hjälp av rapporter som levererats eller genom separat kontakt. Kunden bör omgående meddela eventuella misstag eller bristfälligheter.

Fondandelsinnehav berättigar till de rättigheter som följer av ägande av fondandelar först då innehavet har registrerats. Om andelsägare byts (genom t.ex. arv eller gåva) registreras andelen i den nya ägarens namn först då fondbolaget har erhållit en tillförlitlig utredning om förvärvet.

Hur valuteringsdagen bestäms i samband med byten i normalfall

Med byte av fond avses inlösen från en fond och teckning i en annan fond. Tidtabellen för genomförandet av bytet beror på fondernas tidsgränser för teckning och inlösen.

Om fonderna i bytestransaktionen är LokalTapiola-fonder* och bytesuppdraget ges före tidsfristen för LokalTapiola-fonderna, verkställs både inlösen och teckning enligt fondernas värde samma bankdag. Om tidsfristen har löpt ut genomförs inlösen och teckning enligt värdet den bankdag som följer på bytesuppdraget.

Om minst den ena av fonderna för bytestransaktionen är en Seligson & Co-fond, sker bytet genom att först göra en inlösen och sedan en teckning i enlighet med förfarandet för fastställande av tecknings- och inlösendatum för varje fond.

I samtliga fall kräver genomförandet av bytet också att fonden som ska lösas in har de kontanta medel som krävs för uppdraget.

Eventuella handelsersättningar för fonderna debiteras i samband med bytet enligt den normala prislistan.

*) Om fonden som ska lösas in eller tecknas i bytestransaktionen är LokalTapiola Tillväxtmarknader eller LokalTapiola Utvecklade Asien, verkställs både inlösen och teckning den bankdag som följer på mottagandet av bytesuppdraget med beaktande av fondernas tidsgränser.

Specialsituationer som gäller placeringsfonder

Det kan uppstå specialsituationer i fonderna som avviker från den normala verksamheten, och i sådana fall kan Fondbolaget tillämpa de åtgärder som beskrivs nedan i enlighet med regleringen och stadgarna. Sådana situationer kan exempelvis ha samband med marknadens funktion, fondernas likviditet, exceptionella omständigheter eller allvarliga störningar.

Fonden har inte tillräckligt med kontanter för att betala inlösen

Om medel för inlösen behöver anskaffas genom försäljning av värdepapper, ska försäljningen ske utan obefogat dröjsmål, dock senast två veckor från att Fondbolaget mottog inlösningsuppdraget. Om inlösningen kräver försäljning av värdepapper, genomförs inlösningen senast till värdet den bankdag då försäljningen bokförs i fondens värdeberäkning. Finansinspektionen kan av särskilda skäl bevilja tillstånd till överskridning av den tid som utsatts för försäljning av värdepapper. Om fondens kontanta medel möjliggör en del av inlösningen kan Fondbolaget dela upp inlösningen i en del som utförs omedelbart enligt fondens stadgar och en del som utförs genom försäljning av värdepapper.

Avbrytande av värdeberäkning samt teckning och inlösen

Om det på grund av ett exceptionellt osäkert eller oförutsägbart marknadsläge eller i övrigt på grund av exceptionella omständigheter eller av något annat vägande skäl inte går att bestämma fondandelsvärdet på ett tillförlitligt sätt, kan Fondbolaget, för att säkerställa fondandelsägarnas lika rätt, tillfälligt avstå från att beräkna fondandelsvärdet.

Fondbolaget kan tillfälligt avbryta teckning och inlösen av fondandelar helt ifall a) marknadsplatsen som kan anses vara Fondens huvudmarknadsplats är stängd eller en betydande del av de marknadsplatser som Fonden anlitat är stängda, handeln på sagda marknad har begränsats, den normala kommunikationen beträffande denna marknadsplats funktion eller placeringsobjektens prissättning är förknippad med svåra störningar, eller teckningar och inlösningar inte kan genomföras i en annan fond som utgör ett betydande placeringsobjekt för Fonden; b) Störningar i betalnings- och clearingsystem: Det föreligger en betydande störning i överföringen av bankbetalningar, andra betalningstransaktioner eller värdepappersclearing, vilket förhindrar utförandet av uppdrag eller överföring av medel; c) Driftsstörningar och force majeure: en storskalig cyberattack, ett betydande IT- eller dataavbrott, en naturkatastrof, myndighetsåtgärder eller andra exceptionella händelser som förhindrar värdeberäkning, handel med fondens investeringsobjekt eller behandling av uppdrag; d) Ett exceptionellt stort inlösningsbelopp: Beloppet av inlösningarna är så stort att genomförandet skulle äventyra Fondens likviditetshandling och orsaka orimliga olägenheter för andelsägarna som blir kvar i Fonden; e) Fondbolaget skulle kunna bli tvunget att sälja Fondens medel till ett pris som ligger betydligt under det verkliga värdet, eller f) Det föreligger en annan exceptionell situation eller omständighet där fondandelsägarnas intresse kräver det. Mottagandet av teckningar kan också avbrytas eller begränsas exempelvis i fall där fonden har uppnått en sådan storlek att ytterligare investeringar i dess investeringsobjekt skulle strida mot andelsägarnas intresse.

Det är inte möjligt att teckna eller lösa in fondandelar under sådana bankdagar då beräkningen av fondandelarnas värde tillfälligt har avbrutits enligt fondens stadgar.

Andelsägarna informeras utan onödigt dröjsmål om avbrytandet på Fondbolagets webbplats och, när det gäller den börshandlade fonden, genom ett börsmeddelande.

Arrangemang för separering av tillgångar

Fondbolaget kan ta i bruk ett arrangemang för separering av tillgångar. Arrangemanget separerar tillgångar vars ekonomiska eller rättsliga egenskaper har ändrats väsentligt eller blivit osäkra på grund av exceptionella omständigheter, från placeringsfondens övriga tillgångar. Tillgångar som separerats genom arrangemang för separering av tillgångar beaktas inte i Fondens värdeberäkning. Tillgångar som är föremål för förfarandet kan inte lösas in. I övrigt fortsätter Fondens sin normala verksamhet.

Andelsägarna informeras utan onödigt dröjsmål om ibruktagande av ett arrangemang för separering av tillgångar på Fondbolagets webbplats och, när det gäller den börshandlade fonden, genom ett börsmeddelande.

Ibruktagande av metoder för likviditetshandling

Om fondens likviditet har försvagats eller riskerar att försvagas och andelsägarnas fördel så kräver, kan Fondbolaget utöver avbrytande av teckning och inlösen i speciellsituationer ta i bruk följande metoder för säkerställande av likviditeten.

- ***Placeringsfonderna som följer fondernas gemensamma stadgar, dvs. alla andra fonder än OMX Helsinki 25 börshandlad fond***

Partiell fördröjning av inlösen (begränsning av inlösen)

Verkställandet av inlösen kan fördröjas partiellt om beloppet av inlösningarna som Fondbolaget mottar under samma bankdag är betydande i förhållande till fondens värde, kan Fondbolaget besluta att fördröja genomförandet av inlösen- och bytesuppdrag så att en del av uppdraget genomförs vid ett senare tillfälle. Gränsvärdet för ett betydande totalt inlösenbelopp anses vara 5 % av fondens värde.

Fondbolaget ska besluta om det belopp som genomförs utan fördröjning, som minst ska vara förenligt med gränsvärdet som anges ovan. Andelen av uppdragen som genomförs utan fördröjning ska genomföras i förhållande till storleken på andelsägarnas inlösningar (pro-rata basis). Den andel av uppdragen som inte genomförts flyttas till nästa möjliga inlösentidpunkt. I detta fall genomförs inlösen enligt fondandelsvärdet på dagen för genomförandet. Den del av uppdraget som flyttas och inte genomförs behåller sin prioritet i förhållande till senare uppdrag i enlighet med den ursprungliga ankomstordningen. Andelsägarna har möjlighet att begära att den del av ett uppdrag som inte har genomförts återkallas.

Ibruktagandet av en inlösenbegränsning meddelas på Fondbolagets webbplats samt till de andelsägare vars inlösen påverkas av ibruktagandet.

Förlängning av tidsfristerna för inlösen- och bytesuppdrag

Fondbolaget kan förlänga tidsfristen för inlämnande av inlösen- och bytesuppdrag med högst 10 bankdagar från den tidsfrist som anges i de fondspecifika stadgarna.

Förlängningar av anmälningstiden meddelas på Fondbolagets webbplats och i dess webbtjänster.

Inlösen genom apport (gäller endast professionella kunder)

Fondbolaget kan i undantagsfall genomföra inlösen av fondandelar genom apport så att fondandelsägarna får värdepapper och/eller penningmarknadsinstrument som Fonden äger samt vid behov även kontanta medel. Inlösen genom apport kan endast användas för att genomföra inlösen för fondandelsägare som uppfyller kriterierna för professionella kunder enligt regleringen.

Inlösen genom apport ska genomföras på ett sådant sätt att de värdepapper och penningmarknadsinstrument som överlämnas vid inlösen består av Fondens investeringar vid den aktuella tidpunkten i proportion till deras andel i Fonden, samtidigt som mindre teknisk avrundning tillåts som inte äventyrar likabehandling av andelsägarna.

- **Placeringsfonden OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF**

Fonden hör till värdeandelssystemet och dess andelar kan köpas och säljas via värdepappersförmedlare eller teckningsförmedlare som ingått separata avtal (primärteckning /-inlösen) mot teckningskompositionen eller en multipel av denna. En andelsägare kan göra en kontant inlösen som är mindre än teckningskompositionen direkt hos Fondbolaget genom att skicka en skriftlig inlösenanmälan till Fondbolaget.

Om fondens likviditet har försvagats eller riskerar att försvagas och andelsägarnas fördel så kräver, kan Fondbolaget utöver avbrytande av teckning och inlösen i specialsituationer ta i bruk följande metoder för säkerställande av likviditeten.

Förlängning av anmälningstiden för kontantinlösen

Fondbolaget kan förlänga tidsfristen för inlämnande av krav om kontantinlösen med högst 10 bankdagar.

Förlängningar av anmälningstiden meddelas på Fondbolagets webbplats och genom ett börsmeddelande.

Inlösenavgift

För kontantinlösen som sker hos Fondbolaget kan en extra avgift debiteras om beloppet för samtliga kontantinlösningar överstiger 10 % av fondens medel. Den extra avgiften kan vara högst 1 % av kontantinlösningens värde. Den extra avgiften krediteras Fonden.

Fondernas och fondbolagets förvaltning

Fondbolaget

Fondbolagets hemstat är Finland och det är grundat 12.6.1997. Bolagets aktiekapital är 1 681 879,26 euro. Fondbolagets hemort är Helsingfors. Bolagets verksamhetsområde är att bedriva i lagen om placeringsfonder avsedd fondverksamhet samt därtill väsentligen hörande verksamhet.

Fondbolagets verkställande direktör är Aleksi Härmä och vice verkställande direktör är Sanna Jormakka. Bolagets styrelse består av Samu Anttila (ordf.), Ari Kaaro, Mikko Vasko och Helena Arlander. Samu Anttila är verkställande direktör för LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. Ari Kaaro är också medlem i många andra bolags styrelser bl.a. LokalTapiola Österbotten Ömsesidigt Försäkringsbolag. Mikko Vasko är partner i Fidium Law Partners Abp, och fondbolaget använder sig tidvis av Fidium Law Partner Abp:s juridiska tjänster. Helena Arlander är också styrelsemedlem i Kyrkans Utlandshjälp samt verkar som ordförande i styrelsen för FCA Investments Oy.

Revisorer för fondbolaget och fonderna är KPMG Oy Ab. Ansvarig revisor är CGR Timo Nummi, vice CGR Marcus Tötterman. Hantering av funktionen för regel efterlevnad (compliance) har uppdragits åt LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab.

Ersättningen till fondbolagets personal sker i enlighet med gällande lag samt myndighetsföreskrifter och -direktiv, och den baseras på bolagets strategi och stödjer investeringsverksamhetens långsiktiga mål. Ersättningen inverkar inte på fondernas riskprofil och innehåller inte element som skulle uppmuntra till åsidosättande av hållbarhetsrisker. Lönerna och arvodena som fondbolagets ersättningssystem omfattar betalas av fondbolaget, inte av placeringsfonden. Mer information om ersättningen finns på www.seligson.fi/sco/suomi/yritys/palkitseminen.

I skötseln av sin placeringsfundsverksamhet kan Fondbolaget använda externa förvaltnings- och rådgivningstjänster, såsom portföljförvaltning, forskning, redovisning, informationsteknik och mottagningstjänster för tecknings- och inlösenuppdrag.

LokalTapiola-gruppen

Seligson & Co Fondbolag Abp ägs av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. Bolagen ingår i LokalTapiola-gruppen. LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab tillhandahåller kapitalförvaltningstjänster också till andra kunder.

Fondens portföljförvaltare kan ingå transaktioner där motparten är ett bolag som hör till LokalTapiola-gruppen eller en kapitalförvaltningskund hos LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. En förutsättning för en transaktion är alltid att det säkerställs att transaktionen är i fondens och dess andelsägares intresse.

Bolagen som tillhör LokalTapiola-gruppen erbjuder sina kunder ett omfattande utbud av placerings- och försäkringstjänster och kan också vara investerare i de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp. Det är möjligt att de olika rollerna och tillhandahållande av olika typer av tjänster till ett stort antal kunde kan leda till intressekonflikter mellan LokalTapiola-gruppen och dess kunder eller olika kundgrupper, men för att undvika detta har de bolag som tillhör gruppen bland annat separerat informationssystem och begränsat den information som är tillgänglig för personalen om andra affärsenheters tjänster och kunder. LokalTapiola-gruppens compliance-funktioner övervakar identifiering och hantering av intressekonflikter.

Placeringsmålgrupp

Placeringsfonderna som förvaltas av Seligson & Co är ämnade för alla de placerare som i fondutbudet hittar en fond som motsvarar deras behov.

Placeraren ska noggrant tänka på sin egen riskprofil och bekanta sig med både de allmänna riskerna som är förknippade med placering (avsnittet "Risker vid placering") och med de mest betydande fondspecifika riskerna. Den riskindikatorer som presenteras i faktabladet baserar sig på fondens historiska värdefluktuation och en eventuell kreditrisk och riskkategorien kan variera. Historiska data är ingen garanti för framtiden. Att förstå varje fonds riskprofil och begrunda den utifrån ens egen riskvillighet är därför en viktig del av placeringsplaneringen.

Förvaringsinstitutet

Fondernas förvaringsinstitut är OP Säilytys Oy (FO-nummer 2771050-4), adress: Gebhardsplatsen 1, 00510 Helsingfors, postadress: PB 308, 00013 OP, hemort Helsingfors.

Till förvaringsinstitutets uppgifter hör förvarandet av fondernas medel samt den i lagen om placeringsfonder definierade övervakningen av fondernas verksamhet. Vid skötseln av sin uppgift som förvaringsinstitut är förvaringsinstitutet oavhängigt från fonderna och fondbolaget. Placeringsfondens medel förvaras åtskilt från de övriga placeringsfondernas, fondbolagets och förvaringsinstitutets medel. Förvaringsinstitutet kan anlitna underförvarare och bör då välja en pålitlig underförvarare. Dessutom sköter förvaringsinstitutet t.ex. om ansökande av återbetalning av utländska källskatter å fondernas vägnar, i den mån det är möjligt enligt de skatteavtal Finland har. Kostnaderna för ansökandet av återbetalning av källskatter kan dras av från de återbetalningar som fås. Mera information om förvaringsinstitutet samt de underförvarare de använder fås på begäran av Fondbolaget.

Övervakning

Seligson & Co Fondbolags och fondernas verksamhet övervakas i Finland av Finansinspektionen (www.finanssivalvonta.fi).

Sanktionslistor

På Fondbolaget följer man med bl.a. följande sanktionslistor: FN och EU, OFAC, UK och den nationella listan över frysning.

Fonderna och deras gällande andelsserier och andelsslag

Villkoren för teckningar av andelsserierna beskrivs i avsnittet "Teckning, inlösen och fondärenden" i denna broschyr och på presentationssidan för varje fond.

Andelsklasser A = tillväxtandel, B = avkastningsandel

Fondens namn	Fondens/ andelsseriens startdatum	Datum för fastställande av fondens senaste stadgar	Datum ikraftträdande av de senaste stadgarna	för Värdeberäknings- tidpunkt för beräkning av fondens värde
Aktieindexfonder				
Seligson & Co Asien Indexfond (A och B) Seligson & Co Asien Indexfond V (A)	29.12.1999 1.2.2020	23.10.2025	22.12.2025	kl. 11:00
Seligson & Co Europa Indexfond (A och B) Seligson & Co Europa Indexfond V (A)	15.6.1998 1.2.2020	23.10.2025	22.12.2025	kl. 14:30
Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF	8.2.2002	5.3.2026	16.4.2026	stängningstidpunkt för marknadsplatsen*
Seligson & Co Finland Indexfond (A och B)	1.4.1998	15.5.2025	9.6.2025	kl. 14:30
Seligson & Co Nordamerika Indexfond (A och B) Seligson & Co Nordamerika Indexfond V (A)	29.12.2006 1.2.2020	23.10.2025	22.12.2025	kl. 17:00
LokalTapiola Europa Klimatindex (A och B)	24.10.2017	20.3.2025	19.5.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola USA Klimatindex (A)	17.10.2017	20.3.2025	19.5.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
Övriga aktiefonder				
Seligson & Co Global Top 25 Brands (A och B) Seligson & Co Global Top 25 Brands V (A)	18.6.1998 1.2.2020	17.11.2022	1.1.2023	kl. 11:00
Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals (A och B)	17.1.2000	17.11.2022	1.1.2023	kl. 11:00
Seligson & Co Familjebolag (A och B)	25.9.2000	25.11.2021	1.1.2022	kl. 11:00
Seligson & Co Phoebus (A och B)	10.10.2001	25.11.2021	1.1.2022	kl. 14:30
LokalTapiola Europa Mid Cap (A och B)	21.9.1999	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Välfärd (A och B)	17.1.2001	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Utvecklade Asien A	31.8.2007	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Tillväxtmarknader (A och B)	3.9.2010	24.9.2024	1.11.2024	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Hållbar Miljö (A och B)	5.10.2005	20.3.2025	19.5.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Aktie 100 (A)	7.9.2011	24.9.2024	1.11.2024	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Norden (A)	2.11.2015	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Framtid (A)	17.1.2001	24.9.2024	1.11.2024	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola USA Mid Cap (A)	2.5.2002	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
Räntefonder				
Seligson & Co Euro Corporate Bond (A och B) Seligson & Co Euro Corporate Bond V (A)	14.9.2001 8.6.2020	25.11.2021	1.1.2022	kl. 14:30

Seligson & Co Euroobligation (A och B) Seligson & Co Euroobligation V (A)	14.10.1998 1.2.2020	25.11.2021	1.1.2022	kl. 14:30
Seligson & Co Penningmarknadsfond (A och B) Seligson & Co Penningmarknadsfond V (A)	1.4.1998 1.2.2020	25.11.2021	1.1.2022	kl. 14:30
LokalTapiola Europa High Yield (A och B)	14.6.2017	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta (A)	25.5.2011	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Projekt Företagsränta (A och B)	3.4.2019	25.11.2025	31.12.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Ränta 100 (A)	7.9.2011	24.9.2024	1.11.2024	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Räntevärld (A och B)	21.9.1999	24.9.2024	1.11.2024	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Kortränta (A) LokalTapiola Kortränta VI (A)	26.1.2001 20.11.2023	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Långränta (A)	26.1.2001	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Nordlig Företagsränta (A och B) LokalTapiola Nordlig Företagsränta VI (A)	7.10.2013 20.11.2023	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Realränta (A)	3.9.2018	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Samfund Långränta (A) LokalTapiola Samfund Långränta IV (A)	1.1.2024 14.6.2017	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Samfund Företagsränta (A) LokalTapiola Samfund Företagsränta IV (A)	1.1.2024 15.6.2017	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Företagsränta (A)	19.12.2005	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
Blandfond				
Seligson & Co Pharos (A och B)	24.11.1999	25.11.2021	1.1.2022	kl. 17:00
LokalTapiola 2025 (A)	21.9.1999	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola 2035 (A)	7.12.2004	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola 2045 (A)	1.11.2007	13.12.2024	10.2.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Världen 20 (A)	1.10.2007	25.11.2025	31.12.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Världen 50 (A)	18.2.2002	25.11.2025	31.12.2025	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
LokalTapiola Världen 80 (A)	11.10.1999	24.9.2024	1.11.2024	stängningstidpunkt för marknadsplatsen**
Placeringsfondernas gemensamma stadgar	-	5.3.2026	16.4.2026	-

*) Aktier och aktiebundna instrument tillhörande fonden värderas till den officiella slutkursen för värdeberäkningsdagen. Fondens innehav som anges i utländsk valuta omvandlas till euro enligt medelpriset av de senaste valutannoteringarna som gjorts av internationella valutabankerna och som sammanfaller med handelsdagens avslut på Helsingforsbörsen och finns att tillgå genom ett offentligt prisuppföljningssystem.

**) Fondens investeringar värderas till värdeberäkningsdagens officiella slutkurs eller sista tillgängliga värderingsnivå. Innehav som anges i utländsk valuta omräknas till euro enligt noteringarna klockan 18. Värdet beräknas och offentliggörs på bankdagen som följer efter värdeberäkningsdagen.

Russian Prosperity Fund Euro har stängts för gott (beslut om likvidering 8.12.2023). Mer information seligson.fi.

Fonderna är registrerade i Finland.

Placeringsfondernas stadgar

Placeringsfondernas verksamhet styrs av fondernas stadgar, vilka består av gemensamma allmänna stadgar för de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag samt fondspecifika stadgar för enskilda fonder. Gemensamt för samtliga fonder är bl.a. allmänna regler och tillvägagångssätt för fondteckningar och -inlösningar, fondernas placeringsobjekt och placeringsbegränsningar, principer angående placeringarnas värderingar, villkoren för utdelning av avkastning samt uppgifter om andelsägarnas möte. Ett undantag till detta är Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF som har egna separata stadgar. Fondernas gällande stadgar finns på nättjänsterna lahitapiola.fi och seligson.fi. Placeringsfondernas stadgar har fastställts i Finland av Finansinspektionen.

Förhandsinformation om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning

Information om fondernas miljömässiga och sociala egenskaper eller mål för hållbar investering i enlighet med EU:s upplysningsförordning (2019/2088) ingår i den förhandsinformation om produktens hållbarhet som publiceras som en del av fondprospektet.

Fondernas årsberättelser och halvårsrapporter

Fondernas årsberättelser och halvårsrapporter finns att få gratis i servicekanalerna seligson.fi och lokaltapiola.fi eller av kundtjänsterna. Alla rapporter kan beställas gratis från fondbolaget.

Placeringsfondernas säkerhetspolicy (utlåning av värdepapper och derivat)

Värdepappersutlåning

Fonderna kan låna ut sina värdepapper för att få ytterligare avkastning. Värdepappersutlåning innebär en motpartsrisk, som det skyddas emot genom att få skuldebrev i pant. Säkerheten kan omfatta ett eller flera av ett EU-land emitterat eurodenominerat skuldebrev som uppfyller fondbolagets urvalskriterier. Pantens mängd avtalas skriftligt med motparten och panten bör överstiga marknadsvärdet på de utlånade värdepappren (105 %). De inkomster som fås från värdepappersutlåningen, efter de avgifter som hör till motparten (möjliga kostnader samt en del av inkomsten av värdepappersutlåningen), går i sin helhet till fonden. Fondbolaget eller dess närstående företag debiterar inte för värdepappersutlåningen. Lago Kapital Oy kan vara motpart för värdepappersutlåning.

Derivatinstrument

Fonderna kan ge och erhålla säkerheter i samband med derivathandel. Säkerheterna som ges och erhålls är eurodenominerade kontanta säkerheter, och nivån för en säkerhet bestäms baserat på beräkningsmetoder som används allmänt. Kontantsäkerheten förvaras på ett bankkonto. För eurodenominerade kontanta säkerheter uppstår inget nedskrivningsbehov, och kontanta säkerheter placeras inte vidare i andra penningmarknadsinstrument. Fondbolaget eller dess närstående företag tar inte ut några arvoden för användningen av derivatinstrument. Skandinaviska Enskilda Banken AB och OP Yrityspankki Oyj kan vara motpart till derivatinstrument.

Fondernas kostnader

Fondernas kostnader förorsakas t.ex. av förvaltningsavgifter, värdepappershandel, skatter och avgifter av skattenatur och bankkostnader för penningtrafiken. I samband med värdepappershandel genereras kostnader t.ex. av courtage, skillnader i köp- och säljnoteringar (spread), transaktionsavgifter inom förvaret och i vissa fall av avgifter av skattenatur.

Värdeberäkningsfel

Fondbolaget upprätthåller en förteckning över fel som uppstått i beräkandet av fondvärdena. Listan finns till påseende på bolagets kontor. Enligt Finansinspektionens tolkning och fondbolagets styrelses beslut tillämpas följande gränsvärden för s.k. väsentliga fel:

Klass	Gräns för väsentligt fel	Fond
Klass I	≥ 0,5 %	Seligson & Co Familjebolag, Seligson & Co Phoebus, Seligson & Co Europa Indexfond, Seligson & Co Finland Indexfond, Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF, Seligson & Co Asien Indexfond, Seligson & Co Nordamerika Indexfond, Seligson & Co Global Top 25 Brands, Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals, LokalTapiola 2035, LokalTapiola 2045, LokalTapiola Europa Mid Cap, LokalTapiola Europa Klimatindex, LokalTapiola Välfärd, LokalTapiola Framtid, LokalTapiola Utvecklade Asien, LokalTapiola Aktie100, LokalTapiola Norden, LokalTapiola USA Mid Cap, LokalTapiola USA Klimatindex, LokalTapiola Hållbar Miljö, LokalTapiola Världen 80, LokalTapiola Tillväxtmarknader
Klass II	≥ 0,3 %	Seligson & Co Pharos, Seligson & Co Euroobligation, LokalTapiola Euroa High Yield, LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola Världen 20, LokalTapiola Världen 50, LokalTapiola Långränta, LokalTapiola Realränta, LokalTapiola Samfund Långränta
Klass III	≥ 0,2 %	Seligson & Co Euro Corporate Bond, LokalTapiola Räntevärld, LokalTapiola Företagsränta, LokalTapiola Samfund Företagsränta, LokalTapiola Projekt Företagsränta, LokalTapiola 2025
Klass IV	≥ 0,1 %	Seligson & Co Penningmarknadsfond, LokalTapiola Kortränta, LokalTapiola Nordlig Företagsränta

Klassificering av fonder enligt årlig volatilitet vid definieringen av väsentliga fel i värdeberäkningen:

Klass I: fonder med en volatilitet på $\geq 10\%$

Klass II: fonder med en volatilitet på $\geq 5\%$ och $< 10\%$

Klass III: fonder med en volatilitet på $\geq 2\%$ och $< 5\%$

Klass IV: fonder med en volatilitet på $\leq 2\%$

Ett väsentligt värdeberäkningsfel kan åtminstone anses vara ett fel vars belopp uppgår till:

$\geq 0,5\%$ av fondens värde för fonder i klass I

$\geq 0,3\%$ av fondens värde för fonder i klass II

$\geq 0,2\%$ av fondens värde för fonder i klass III

$\geq 0,1\%$ av fondens värde för fonder i klass IV

Risker vid placering

Nedan behandlas i korthet några av de vanligaste placeringsrelaterade riskerna. De största riskerna för varje fond beskrivs på respektive fonds presentationssida.

Aktiemarknadens risker

En fond som placerar på aktiemarknaden är alltid förknippad med risk för att placeringens värde kan fluktuera, även kraftigt. När aktiemarknaden sjunker minskar även fondens värde. De negativa värdefluktuationerna framhävs under kortare perioder på några år, men sådana kan också inträffa över längre tidsperioder.

Räntemarknadens risker

En fond som placerar på räntemarknaden är alltid förknippad med ränterisk och kreditrisk. *Ränterisk* avser de konsekvenser som ändringar av den allmänna räntenivån har för värdet på fondens ränteplaceringar och därmed även på fonden. När räntorna stiger sjunker värdet på fondens ränteplaceringar och tvärtom. *Kreditrisk* avser att återbetalningen eller räntorna på de låneinstrument som fonden innehar inte betalas i sin helhet eller i tid.

Kreditriskpremie avser den ränteskillnad som emittenten av en räntepacering måste betala jämfört med den ränta som marknaden tolkar som riskfri. När kreditriskpremierna stiger sjunker fondens värde och tvärtom. Kreditrisken kan också realiseras om emittenten, garanten eller en annan part inte klarar av sina skyldigheter, till exempel på grund av konkurs eller insolvens.

Visionsrisk

Dessutom påverkas fonderna av risken för att portföljförvaltarens investeringssyn misslyckas. Denna så kallade aktiva risk uppstår till följd av en aktiv portföljförvaltning, varvid fondens värde kan skilja sig kraftigt från den allmänna utvecklingen på aktie- eller räntemarknaden.

Valutakursrisk

Investeringar utanför euroområdet är förknippade med valutarisk som påverkar fondens slutliga avkastning i euro.

Likviditetsrisker och risker som är förknippade med värdepappersmarknadernas funktion

Fondens likviditetsrisk avser en situation där fondens innehav av värdepapper inte kan omvandlas till kontanter inom en normal tidsram och/eller till ett rimligt pris. Likviditetsrisken är hög när värdepapperet i fråga endast handlas marginellt. Köpet eller försäljningen av ett värdepapper i en dålig likviditetssituation kan inverka starkt på köpesumman. Likviditetsrisken kan också realiseras på grund av att handel med ett värdepapper inte är möjlig på grund av funktionsavbrott på marknadsplatsen. Realiseringen av likviditetsrisken och risker i samband med värdepappersmarknadernas funktion kan påverka inte bara fondens värdeutveckling utan även tidpunkten för inlösen från fonden.

Motpartsrisk

Motpartsrisk avser risken att en motpart till en värdepapperstransaktion eller en emittent av ett placeringsinstrument inte agerar i enlighet med de överenskomna villkoren eller inte klarar av sina skyldigheter.

Avvecklingsrisk

Med avvecklingsrisk avses risken att en motpart till en värdepapperstransaktion inte agerar i enlighet med de avtalade villkoren även om den andra parten har fullgjort sina egna avtalsenliga skyldigheter. Avvecklingsrisken är högre vid interkontinentala värdepappers- och valutatransaktioner, eftersom avvecklingen av transaktioner kan ske i olika tidszoner. På framväxande värdepappersmarknader är avvecklingsrisken i allmänhet högre än på utvecklade marknader.

Politiska risker

Särskilt utvecklingsländer är ofta utsatta för politiska risker, eftersom det politiska systemet och de sociala förhållandena i många länder inom tillväxtmarknaderna inte är helt etablerade. Å andra sidan kan det uppstå plötsliga förändringar även i industriländernas ekonomiska politik, till exempel när det gäller metoder för ekonomisk styrning, beskattning eller valutan. Realiseringen av politiska risker kan påverka inte bara fondens värdeutveckling utan även tidpunkten för inlösen i fonden.

Operativa risker

Operativa risker kan uppstå till exempel på grund av externa faktorer och teknologi, eller på grund av bristfällig funktion hos personalen, organisationen eller de interna processerna. De operativa riskerna kan också omfatta eventuella personal- och organisationsförändringar.

Force Majeure-risker

Force Majeure-risker avser faktorer som är oberoende av avtal, oförutsebara och har oöverstigliga konsekvenser som innebär en risk för verksamhetens kontinuitet och som avtalsparterna vanligtvis inte är ansvariga för. Force Majeure-risker kan till exempel vara allvarliga naturkatastrofer, upplopp, strejker och krigstillstånd. Om Force Majeure-risker realiseras kan de ha en betydande inverkan på exempelvis priset på fondens underliggande värdepapper eller på fondens möjligheter att handla med värdepapper.

Risker som är förknippade med ett marknadsområde eller en bransch

Fondens tillgångar kan placeras i företag som är verksamma inom en viss bransch eller ett visst geografiskt område, och i så fall kan utvecklingen av denna bransch eller detta område ha en betydande inverkan på fondens värde. Utvecklingen av en sådan fonds värde kan skilja sig avsevärt från värdepappersmarknadens allmänna värdeutveckling.

Stilrisk

Fondens tillgångar kan placeras i företag som har en viss stil eller storlek, varvid utvecklingen av dessa företag kan inverka avsevärt på fondens värde. Stilfonder kan till exempel vara fonder som placerar i utdelnings- eller tillväxtbolag. Utvecklingen av en sådan fonds värde kan skilja sig avsevärt från värdepappersmarknadens allmänna värdeutveckling.

Hållbarhetsrisk

Med hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den inträffade, skulle kunna ha en betydande negativ inverkan på placeringens värde. Hållbarhetsrisker omfattar till exempel fysiska risker som orsakas av extrema väderfenomen, såsom tillfälliga eller permanenta skador på produktionsanläggningar, affärsverksamhet och värdekedjor som orsakas av översvämningar eller värme, och till exempel övergångsrisker som orsakas av ändringar i lagstiftning eller teknik för investeringsobjektens verksamhet. Övergångsrisker är särskilt relevanta för verksamheter som rör energiproduktion, transport och industriproduktion, medan fysiska risker kan påverka ett stort antal aktörer inom olika sektorer, beroende på deras geografiska läge. Sociala risker inkluderar till exempel konsekvenserna av brott mot mänskliga rättigheter och arbetstagares rättigheter. De risker som är förknippade med att inte följa principerna för god bolagsstyrning är bland annat konsekvenserna av korruption, missbruk eller bristfälliga processer.

Förfaringsätten för beaktande av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut beskrivs i avsnittet "Information om hållbarhet" i detta prospekt.

Beräkning av totalrisken för fonder som investerar i andra fonder

Totalrisken för fonder som investerar i andra fonder beräknas dagligen genom att beakta marknadsvärdena för alla de mottagarfonder som fonden äger (ingen transparens för mottagarfondernas investeringar).

Placeraren kan för sin del hantera fondspecifika risker med till exempel god diversifiering i olika placeringsobjekt samt med en långsiktig placeringsplan som är anpassad till den egna risknivån. För mer information om placerarens egen riskhantering och placeringsplanering, se Seligson & Co:s Fondplacerares guide, som finns på adressen seligson.fi.

Fondandelar och beskattning

Fondbolaget upprätthåller ett fondandelsregister över alla fondandelar, och registrerar överföringar av fondandelarna. Fondandelarna kan delas upp i bråkdelar i enlighet med varje fonds specifika stadgar. Fonderna kan bestå av både tillväxt- och avkastningsandelar. Fondernas värden publiceras varje värdeberäkningsdag bland annat på Fondbolagets webbplats och på adressen lokaltapiola.fi

För tillväxtandelar (A-andelar) utbetalas ingen årlig avkastning, utan hela avkastningen realiseras då andelarna inlöses. Eftersom tillväxtandelarnas avkastning är beskattningsbar inkomst först när andelarna löses in, är de för privatpersoner beskattningsmässigt vanligtvis fördelaktigare än avkastningsandelar.

För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst en fondspecifik minimiavkastning på 3 % eller 4 % (beräknas på basis av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag). Den fondspecifika minimiavkastningen anges på respektive fonds presentationssida. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Vissa fonder kan också ha andra andelsserier. Noggrannare information om fondandelar och utdelning av avkastning finns i fondernas gemensamma stadgar.

Information om beskattningen

I Finland är placeringsfonder skattefria. De betalar varken skatt på överlåtelsevinster eller på dividender och ränteinkomster. På utländska dividend- och ränteinkomster betalar fonden källskatt till landet ifråga enligt landets skatteregler eller ett bilateralt skatteavtal med landet.

Fondbolaget informerar finländska skattemyndigheten om fondandelägarnas innehav, inlösningar, inlösta andelars anskaffningspris och -tidpunkter, kostnader som uppkommit vid teckning och inlösnings samt om utbetalda avkastningar enligt gällande bestämmelser. Placeraren bör kontrollera den information som skattemyndigheten skickar och meddela eventuella brister och felaktiga uppgifter till beskattaren.

Olika länders skattemyndigheter utbyter skatteinformation enligt gällande bestämmelser och avtal.

Privatpersoner som är allmänt skattskyldiga i Finland betalar kapitalinkomstskatt på försäljningsvinster och på utbetalad avkastning. Fondbolaget verkställer ingen förskottsinnehållning på eventuell försäljningsvinst vid inlösnings av fondandelar eller byte till en annan fond. Placeraren bör deklarerat sina inlösningsvinster och -förluster i den förhandsifyllda skattedeklarationen. Eventuella inlösningsförluster kan avdras i beskattningen från skattepliktiga inlösningsvinster enligt gällande skatteanvisningar. På avkastning som utbetalas för avkastningsandelar verkställer Fondbolaget förskottsinnehållning.

Av privatpersoner som inte är allmänt skattskyldiga i Finland uppbärs vid utbetalning av avkastning källskatt enligt den skattesats som fastställts i beskattningsavtalet mellan Finland och personens hemland (0–30 %). På försäljningsvinster uppbärs ingen källskatt, utan de beskattas i placerarens hemland.

För allmännyttiga samfund är avkastningar och försäljningsvinster på fondandelar skattefria. Fondbolaget verkställer förskottsinnehållning på utbetalad avkastning endast för privatpersoner och finländska dödsbon.

Beskattningen för en placerare beror på vilka länders skattelagar som tillämpas på denne. Ifall placeraren är osäker på sin skattesituation, bör beskattaren eller en expert på skattefrågor rådfrågas.

Skatter

Den vanligaste skattekostnaden för placeringsfonderna är källskatter för vissa utländska dividender.

I en del fall är källskatten som uppbärs av fonden då en dividend betalas inte slutgiltig, utan det är möjligt att ansöka om en återbetalning (antingen helt eller delvis) på basis av ett avtal mellan Finland och landet i vilket dividenden har betalats. Om en återbetalning av skatt sker, betalas den ofta till fonden under en annan redovisningsperiod än den då den ursprungliga skatten betalades.

I vissa länder finns det också en transaktions- eller stämpelskatt som betalas för aktiehandel. Inverkan av dessa kostnader är liknande som av andra handelskostnader.

Indexföljning för indexfonder

De passivt förvaltade fonderna utvecklas i stort sett på samma sätt som sina målmarknader, medan portföljförvaltarens beslut kan leda till stora avvikelser för de aktivt förvaltade fonderna. Många av de faktorer som förorsakar skillnader mellan fonder och marknader är gemensamma för alla fondtyper.

Fondernas kostnader

Fondernas kostnader förorsakas t.ex. av förvaltnings- och förvaringsavgifter, värdepappershandel, olika skattebetalningar och penningtrafikens bankavgifter. Vissa index försöker beakta källskatternas effekt, men alla gör det inte.

I samband med värdepappershandel genereras det kostnader t.ex. av courtage, skillnader i köp- och säljnoteringar (*spread*), transaktionsavgifter inom förvaret och i vissa fall av avgifter av skattenatur.

Regelbundna kostnader, som t.ex. förvaltningsavgiften som dagligen debiteras fonden, påverkar inte nyckeltalet *tracking error*-talet ("aktiv risk") som beskriver skillnaderna i värdeutvecklingen mellan en fond och dess index. Båda går upp och ner i samma takt även om de regelbundna kostnaderna gör att fonden hela tiden utvecklas aningen sämre än sitt index.

De regelbundna kostnaderna orsakar ändå en skillnad i avkastningen på index och på fonden under en viss tidsperiod. Oregelbundna kostnader, t.ex. de som förorsakas av värdepappershandeln, kan däremot leda till skillnader också i utvecklingstakten.

Tidpunkt för värdeberäkning

Om fondens värde beräknas efter börsens egentliga handelssession, avser den senaste avslutsnoteringen som används i värdeberäkningen den så kallade slutkursen för den egentliga handeln (annat än i undantagsfall).

Om tidpunkten för en fonds värdeberäkning inte är samma som för dess index, kan dessa ibland leda till markanta skillnader i hur nyckeltalen för fonden och indexet utvecklas jämfört med varandra. Dessa avvikelser är nästan alltid kopplade till en viss tidsfrist och jämnas vanligtvis ut om man betraktar efterföljande perioder. I de ovan nämnda fondernas rapporter publiceras också "tidpunktskorrigerade" jämförelser över utvecklingen av fonderna och index.

Skatter

Den vanligaste skattekostnaden för placeringsfonderna är källskatter för vissa utländska dividender. En del av indexen beaktar källskatterna, men skatteprocenten är inte alltid exakt densamma som för finländska fonder.

I en del fall är källskatten som upp bärs av fonden då en dividend betalas inte slutgiltig, utan det är möjligt att ansöka om en återbetalning (antingen helt eller delvis) på basis av ett avtal mellan Finland och landet i vilket dividenden har betalats. Om en återbetalning av skatt sker, betalas den ofta till fonden under en annan redovisningsperiod än den då den ursprungliga skatten betalades. Detta kan leda till skillnader mellan en fond och dess index både under det året då källskatten betalas och det då återbetalning sker.

I vissa länder finns det också en transaktions- eller stämpelskatt som betalas för aktiehandel. Inverkan av dessa kostnader är liknande som av andra handelskostnader.

Kontanta medel

Kontanta medel – en stor inkommande teckning som inte ännu har placerats, fondernas normala kassatillgångar eller futurer för att täcka kontantpositioner – kan också förorsaka skillnader mellan fonden och indexet. Dessa variationer kan vara både positiva och negativa för fonden. De kontanta medel som en indexfond får utav dividender placeras normalt tillbaka till indexets aktier så fort som möjligt.

Indexföljning för indexfonder

Direkta aktieindexfonder är: Seligson & Co Finland Indexfond, Seligson & Co Europa Indexfond, Seligson & Co Nordamerika Indexfond, Seligson & Co Asien Indexfond, LokalTapiola Europa Klimatindex, LokalTapiola USA Klimatindex och Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF. En placeringsfond kan följa ett index antingen genom att äga direkt de aktier som utgör indexet eller genom indexrelaterade derivatinstrument. Det är också möjligt att använda sig av en kombination av dessa metoder. I de indexfonder som förvaltas av Seligson & Co baseras indexföljningen på det direkta innehavet av aktierna i indexet. Fonderna har således som mål att äga samma aktier som i indexet och med samma vikter. När indexvikterna ändras görs också ändringar i fondens portfölj.

Indexfondernas investeringar ombalanseras kvartalsvis. I den sista ombalanseringen för året av indexfonderna Seligson & Co Europa, Asien, Nordamerika och Finland ingår en process för val av bolag. Processen för val av bolag för fonderna Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF och LokalTapiola Europa Klimatindex och LokalTapiola USA Klimatindex ingår i ombalanseringarna två gånger per år. I samband med ombalanseringarna beaktas också fondernas övriga behov av värdepappershandel så att kostnaderna för handel minimeras. De handelskostnader som ombalanseringarna medför är inräknade i de årliga kostnaderna som rapporteras för fonden.

Andra metoder används i indexfonderna endast i en mycket begränsad utsträckning. I vissa situationer kan effekten av en stor kontantposition kontrolleras med futurer och ibland kan det vara möjligt att de egentliga aktierna ersätts med relaterade depåbevis (s.k. GDR-/ADR-instrument).

Även om indexfonderna normalt strävar efter indexvikter, är det sällan som indexen och fonderna har *exakt* samma vikter för samtliga aktier. Detta har att göra med t.ex. avrundning, men kan härstamma även från avsiktliga avvikelser beträffande mindre aktieposter. Målet är i sådana fall att spara på kostnader som värdepappershandeln orsakar fonden.

När indexfonderna följer index kan de avvika från diversifieringskraven i lagen om placeringsfonder och stadgarna. Fondens investeringar i en och samma emittents värdepapper eller penningmarknadsinstrument kan överstiga 10 % av Fondens värde, och investeringarna som överstiger 5 % kan tillsammans överstiga 40 % av Fondens värde, ifall indexets sammansättning förutsätter detta. Fonden får investera högst en femtedel (20 %) av sina tillgångar i en och samma emittents aktier eller obligationer. Oavsett detta kan Fonden investera högst trettiofem hundra delar (35 %) av sina tillgångar i en och samma emittents aktier eller masskuldebrev om detta är motiverat på grund av exceptionella marknadsvillkor eller om dessa värdepapper i hög grad dominerar indexet som ska efterbildas. Investeringar upp till denna gräns är bara tillåtna i fråga om en enda emittent.

Indexlicenser

Fonderna som investerar i Finland: Seligson & Co Finland Indexfond och Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF

NASDAQ®, OMX®, NASDAQ OMX®, och OMX Finland Screened™ Index and OMX Helsinki 25 Index, are registered trademarks of The NASDAQ OMX Group, Inc. (which with its affiliates is referred to as the "Corporations") and are licensed for use by Seligson. The Product(s) have not been passed on by the Corporations as to their legality or suitability. The Product(s) are not issued, endorsed, sold, or promoted by the Corporations. The Corporations make no warranties and bear no liability with respect to the Product(s).

Indexet förvaltas av Nasdaq OMX Group, Inc, som är registrerat hos Europeiska värdepappersmarknadsmyndigheten.

Fonderna som investerar i Europa, Nordamerika och Asien

Morningstar Norge As eller dess dotterbolag (gemensamt "Morningstar-bolagen") varken sponsorerar, stöder, säljer eller gynnar nedan nämnda **Fonder**: Morningstar-bolagen ger inget utlåtande eller garanti, uttryckligt eller underförstått, till ägarna av nedanstående placeringsfonder eller till någon allmän mottagare om att det är lämpligt att investera i ovanstående fonder generellt eller specifikt, eller om deras förmåga att följa **Index** eller den allmänna resultatutvecklingen på marknaden. Morningstar-bolagens enda koppling till Seligson & Co Fondbolag Abp är licensieringen av vissa av servicemärkena och namnen för tjänsten med avseende på Morningstar och **Fonderna** beroende på vad Morningstar-bolagen har fastställt, sammanställt och beräknat, oberoende av bolaget Seligson & Co Fondbolag Abp eller **Fonderna**. Morningstar-bolagen är inte skyldiga att ta hänsyn till bolaget Seligson & Co Fondbolag Abp eller **Fondernas** ägare när dessa fastställer, sammanställer och beräknar uppgifterna för **Indexet**. Morningstar-bolagen är inte skyldiga att fastställa och har inte deltagit i fastställandet av priserna och mängderna för **Fonderna** eller tidpunkten när **Fonderna** lanseras eller i beräkningen av ekvationen enligt vilken **Fonderna** omvandlas till kontanter. Morningstar-bolagen har inga förpliktelser eller ansvar som hänför sig till administration, marknadsföring eller börshandel av **Fonderna**.

Den ovan nämnda ansvarsbegränsningen för Morningstar-bolagen gäller följande Fonder och det index som den aktuella Fonden följer (**nedan Fond/Indexet som Fonden följer**):

- Seligson & Co Europa Indexfond / Morningstar® Developed Europe Screened Select 150 (EUR) NR EUR Index™
- Seligson & Co Nordamerika Indexfond / Morningstar® North America Screened Select 150 (EUR) NR USD Index™
- Seligson & Co Asien Indexfond / Morningstar® Developed Asia Pacific and Korea Screened Select 150 (EUR) NR USD Index™
- LokalTapiola Europa Klimatindex / Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™
- LokalTapiola USA Klimatindex / Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™

Indexet förvaltas av Morningstar Indexes GmbH, som är registrerat hos myndigheten för värdepappersmarknaden. Morningstar Norge AS är indexets tekniska producent.

Morningstar-bolagen garanterar inte att produkterna Seligson & Co Europa Indexfond, Seligson & Co Nordamerika Indexfond, Seligson & Co Asien Indexfond, Placeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex eller Placeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex eller någon relaterad information är felfri och/eller fullständig, och Morningstar-bolagen ansvarar inte för eventuella fel, brister eller störningar i dessa. Morningstar-bolagen garanterar inte, direkt eller indirekt, de resultat som kan genereras till ägarna eller användarna eller andra personer eller enheter av produkterna Seligson & Co Fondbolag, LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab, Placeringsfonden Seligson & Co Europa Indexfond, Placeringsfonden Seligson & Co Nordamerika Indexfond, Placeringsfonden Seligson & Co Asien Indexfond, Placeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex eller Placeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex genom att använda produkten Placeringsfonden Seligson & Co Europa Indexfond, Placeringsfonden Seligson & Co Nordamerika Indexfond, Placeringsfonden Seligson & Co Asien Indexfond, Placeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex eller Placeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex eller relaterad information. Morningstar-bolagen ger inga garantier, varken direkt eller indirekt, för produkten Placeringsfonden Seligson & Co Europa Indexfond, Placeringsfonden Seligson & Co Nordamerika Indexfond, Placeringsfonden Seligson & Co Asien Indexfond, Placeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex eller Placeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex för information relaterad till denna och

friskriver sig uttryckligen från alla garantier om säljbarhet eller lämplighet för ett visst ändamål. Utan att begränsa något av det ovanstående är inte Morningstar-bolagen under några som helst omständigheter ansvariga för särskilda, straffbara, indirekta skador eller följskador (inklusive förlorad vinst), även om möjligheten att den här typen skador kan föreligga har meddelats.

Morningstar-indexen som används som fondernas jämförelseindex

Placeringsfond LokalTapiola 2035, Placeringsfond LokalTapiola 2045, Placeringsfond LokalTapiola Europa Mid Cap, Placeringsfond LokalTapiola Välfärd ESG, Placeringsfond LokalTapiola Utvecklade Asien ESG, Placeringsfond LokalTapiola Tillväxtmarknader, Placeringsfond LokalTapiola Hållbar Miljö, Placeringsfond LokalTapiola Världen 20, Placeringsfond LokalTapiola Världen 50, Placeringsfond LokalTapiola Världen 80, Placeringsfond LokalTapiola Framtid, Placeringsfond LokalTapiola USA Mid Cap, Placeringsfond LokalTapiola Norden finansieras, rekommenderas, säljs eller marknadsförs inte av Morningstar Norge AS eller något av dess dotterbolag (alla sådana enheter kollektivt "Morningstar-enheter"). Morningstar-enheterna lämnar inga utfästelser eller garantier, uttryckliga eller underförstådda, till ägarna av de ovan nämnda fonderna eller medlemmar av allmänheten om det är lämpligt att investera i fonder i allmänhet eller i de ovan nämnda fonderna i synnerhet eller förmågan hos indexen Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD Index™, Morningstar® Developed Europe Mid Cap Target Market Exposure NR EUR USD Index™, Morningstar® Developed Markets Healthcare Target Market Exposure Index™, Morningstar® Developed Europe Mid Cap Target Market Exposure NR EUR USD Index™, Morningstar® Developed Markets Healthcare Target Market Exposure Index™, Morningstar® Developed Markets Asia Pacific Target Market Exposure Select Index™, Morningstar® Emerging Markets Large Cap Target Market Exposure NR EUR Index™, Morningstar® Developed Markets Renewable Energy NR EUR Index™, Morningstar® Developed Markets Technology, Communication Services & Consumer Cyclical TME Select Index™, Morningstar® US Mid Cap Target Market Exposure NR USD Index™, Morningstar® Developed Europe Target Market Exposure NR EUR Index™, Morningstar® US Target Market Exposure NR USD Index™, Morningstar® Nordic Target Market Exposure 7% Capped NR EUR Index™ att följa aktiemarknadens allmänna utveckling. Morningstar-enheternas enda förhållande till Seligson & Co Fondbolag Abp är licensieringen av vissa Morningstar-servicemärken och -tjänstenamn och de ovan nämnda Morningstar-indexen. Morningstar-enheterna fastställer, sammanställer och beräknar indexen utan att ta hänsyn till Seligson & Co Fondbolag Abp eller de ovan nämnda fonderna. Morningstar-enheterna har ingen skyldighet att ta hänsyn till behoven hos Seligson & Co Fondbolag Abp eller LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab eller ägarna till ovan nämnda fonder vid fastställande, sammanställande eller beräkning av ovan nämnda Morningstar-index. Morningstar-enheterna är inte ansvariga för och har inte deltagit i fastställandet av priser och belopp för de ovan nämnda fonderna eller tidpunkten för utfärdandet eller försäljningen av eller i fastställandet eller beräkningen av ekvationen genom vilken de ovan nämnda fonderna omvandlas till kontanter. Morningstar-enheterna har ingen skyldighet eller ansvar i samband med förvaltning, marknadsföring eller handel med ovan nämnda fonder. MORNINGSTAR-ENHETERNA GARANTERAR INTE RIKTIGHETEN OCH/ELLER FULLSTÄNDIGHETEN HOS OVAN NÄMNDNA MORNINGSTAR-INDEX ELLER NÅGON DATA SOM INGÅR DÄRI OCH MORNINGSTAR-ENHETERNA HAR INGET ANSVAR FÖR EVENTUELLA FEL, UTELÄMNANDEN ELLER AVBROTT DÄRI. MORNINGSTAR-ENHETERNA LÄMNAR INGA GARANTIER, UTTRYCKLIGA ELLER UNDERFÖRSTÄDDA, AVSEENDE RESULTAT SOM KAN ERHÅLLAS AV LOKALTAPIOLA KAPITALFÖRVALTNING AB, ÄGARE ELLER ANVÄNDARE AV OVAN NÄMNDNA FONDER, ELLER NÅGON ANNAN PERSON ELLER ENHET GENOM ANVÄNDNINGEN AV OVAN NÄMNDNA MORNINGSTAR-INDEX ELLER NÅGON DATA SOM INGÅR DÄRI. MORNINGSTAR-ENHETERNA LÄMNAR INGA UTTRYCKLIGA ELLER UNDERFÖRSTÄDDA GARANTIER OCH FRÅNSÄGER SIG UTTRYCKLIGEN ALLA GARANTIER FÖR SÄLJBARHET ELLER LÄMPLIGHET FÖR ETT VISST ÄNDAMÅL ELLER ANVÄNDNING MED AVSEENDE PÅ OVAN NÄMNDNA MORNINGSTAR-INDEX ELLER NÅGON DATA SOM INGÅR DÄRI. UTAN ATT BEGRÄNSA NÅGOT AV DET FÖREGÅENDE SKA MORNINGSTAR-ENHETERNA UNDER INGA OMSTÄNDIGHETER HA NÅGOT ANSVAR FÖR NÅGRA SÄRSKILDA, STRAFFMÄSSIGA, INDIREKTA ELLER FÖLJDSKADOR (INKLUSIVE FÖRLORAD VINST), ÄVEN OM DE UNDERRÄTTAS OM MÖJLIGHETEN TILL SÅDANA SKADOR.

Information om hållbarhet

Information om hållbarhet och negativa konsekvenser för hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering.

Mer detaljerad information om de egenskaper som hänför sig till miljön och samhället och som fonden främjar vid sidan av de övriga egenskaperna eller på vilket sätt fonden strävar efter hållbara investeringar finns i de fondspecifika förhandsuppgifterna om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s informationsförordning för de fonder som detta gäller.

Med negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer avses de potentiella negativa konsekvenserna av investeringsobjektens, exempelvis företags, affärsverksamhet på miljön, samhället eller sociala faktorer. Presentationssidan för varje fond eller den fondspecifika förhandsinformationen om produktens hållbarhet enligt EU:s upplysningsförordning anger huruvida de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer beaktas i fondens investeringsverksamhet. Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig i den periodiska rapporten som bifogas fondens årsberättelse. På bolagsnivå beaktar inte Seligson & Co Fondbolag negativa konsekvenserna av sina investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer.

Beaktande av hållbarhet i placeringsfonderna

Fondens namn	SFDR	Integrering				Aktivt ägarskap				Uteslutningar
		Portföljförvaltarens hållbarhetsanalys	Använda hållbarhets svitsord	Indexföljning	Hållbarhetsbedömning över fondpartner	Påverkansprojekt	Möten med investeringsobjekt och kontakter med företag	Bolagsstämmor och omröstning	Möten med fondpartner	
LokalTapiola Hållbar Miljö	Art. 9	●	●			●	●	●		PAB
LokalTapiola Projekt Företagsränta	Art. 9	●	●			●	●			Omfattande
LokalTapiola Europa Klimatindex	Art. 9		●	●		●		●		PAB
LokalTapiola USA Klimatindex	Art. 9		●	●		●		●		PAB
LokalTapiola Välfärd	Art. 8	●	●			●	●	●		Omfattande
LokalTapiola Framtid	Art. 8	●	●			●	●	●		Omfattande
LokalTapiola Europa Mid Cap	Art. 8	●	●			●	●	●		Omfattande
LokalTapiola USA Mid Cap	Art. 8	●	●			●	●	●		Omfattande
LokalTapiola Norden	Art. 8	●	●			●	●	●		Omfattande
LokalTapiola Utvecklade Asien	Art. 8	●	●			●		●		Omfattande
LokalTapiola Tillväxtmarknader	Art. 8	●	●			●				Omfattande
LokalTapiola Nordlig Företagsränta	Art. 8	●	●			●	●			Omfattande
LokalTapiola Företagsränta	Art. 8	●	●			●	●			Omfattande
LokalTapiola Samfund Företagsränta	Art. 8	●	●			●	●			Omfattande
LokalTapiola Kortränta	Art. 8	●	●			●	●			Omfattande
LokalTapiola Europa High Yield	Art. 8	●	●			●	●			Omfattande

LokalTapiola Långränta	Art. 8	●				●	●			Begränsad
LokalTapiola Samfund Långränta	Art. 8	●				●	●			Begränsad
LokalTapiola Realränta	Art. 8	●				●	●			Begränsad
Seligson & Co Global Top 25 Brands	Art. 8		●			●		●		Begränsad
Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals	Art. 8		●			●		●		Begränsad
Seligson & Co Asien Indexfond	Art. 8		●	●		●		●		Medelnivå
Seligson & Co Europa Indexfond	Art. 8		●	●		●		●		Medelnivå
Seligson & Co Nordamerika Indexfond	Art. 8		●	●		●		●		Medelnivå
Seligson & Co Finland Indexfond	Art. 8		●	●		●		●		
LokalTapiola 2025	Art. 8				●	●			●	
LokalTapiola 2035	Art. 8				●	●			●	
LokalTapiola 2045	Art. 8				●	●			●	
LokalTapiola Räntevärld	Art. 8				●	●			●	
LokalTapiola Världen 20	Art. 8				●	●			●	
LokalTapiola Världen 50	Art. 8				●	●			●	
LokalTapiola Världen 80	Art. 8				●	●			●	
LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta	Övrigt				●				●	
LokalTapiola Ränta 100	Övrigt				●				●	
LokalTapiola Aktie 100	Övrigt				●				●	
Seligson & Co Pharos	Övrigt				●				●	
Seligson & Co OMX Helsinki 25 UCITS ETF	Övrigt							●		
Seligson & Co Phoebus	Övrigt									
Seligson & Co Familjebolag	Övrigt									
Seligson & Co Euroobligation	Övrigt									
Seligson & Co Euro Corporate Bond	Övrigt									
Seligson & Co Penningmarknadsfond	Övrigt									

Fonderna enligt upplysningsförordningen (SFDR):

- **SFDR Artikel 9: Fondens mål är att göra hållbara investeringar**, dvs. investeringar som främjar miljömässiga eller sociala mål, under förutsättning att investeringarna inte orsakar betydande skada för något av de miljömässiga eller sociala målen och att de följer god bolagsstyrning.
- **SFDR Artikel 8: Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.** Principen om att "inte orsaka betydande skada" tillämpas endast 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.
- **De övriga fonderna:** Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Metoderna för genomförande

- **Hållbarhetsanalys av portföljförvaltaren:** Portföljförvaltarna gör en egen hållbarhetsanalys av investeringsobjekten med hjälp av information från till exempel tjänsteleverantörer, marknadsinformationskällor och företagets rapporter. För de fonder som förvaltas kvantitativt är analysen databaserad och den kvalitativa bedömningens andel är mindre.
- **Användning av hållbarhetsvitsord:** Portföljförvaltarna använder tjänsteleverantörens hållbarhetsbedömningar som bakgrundsmaterial och underlag för sin egen hållbarhetsanalys, faktor som begränsar investeringsuniversumet eller som en del av bolagsvalet. I indexfonderna används hållbarhetsvitsorden av indexproducenten.
- **Indexföljning:** Indexfonderna främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället eller investerar hållbart genom indexföljning. En länk till en mer detaljerad metodik som indexen följer har publicerats på varje indexfonds presentationsida.
- **Bedömning av fondpartnerns hållbarhet:** LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens fondpartner klassificeras utifrån hur de satsar på hållbar investering, tar hänsyn till hållbarhetskonsekvenser i sina investeringsbeslut och hur de rapporterar om dem.
- **Påverkansprojekt:** Inom kapitalförvaltningskoncernen utförs påverkan riktad till fonden eller dess investeringsobjekt. I samarbetsprojekt med internationella investerare och intressenter deltar man när ämnet för ett projekt är nära förknippat med koncernens investeringsobjekt eller systemiska risker, såsom klimatförändringen eller biologisk mångfald.
- **Möten med investeringsobjekt och kontakter med företag:** Vid mötena erhåller portföljförvaltarna information om risker, möjligheter och verksamhet relaterade till hållbarhet hos de företag som fonden investerar i och strävar efter att främja hållbara verksamhetssätt och rapportering.
- **Bolagsstämmor och omröstning:** Vid bolagsstämman beslutar och röstar aktieägarna i ett börsnoterat bolag om bolagets administrativa frågor. Omröstning i fonderna följer principerna för koncernens ägarstyrning och röstningspolicy.
- **Möten med fondpartner:** På mötena diskuterar man processerna och utvecklingen för fondpartnerns hållbarhetsarbete och inhämtar information om hållbarhetsriskerna, möjligheterna och verksamheten hos de bolag som fondpartnerns fonder investerar i. Vid mötena uppmuntras partnern att främja hållbara verksamhetssätt och sin rapportering.
- **Uteslutningsprinciper:** De fondspecifika uteslutningarna för varje fond finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.
 - **Begränsad:** Begränsad uteslutning innebär att fonden inte investerar i investeringsobjekt som bedöms ha den svagaste hållbarhetsprofilen. Uteslutningarna kan beakta förbättringsplaner hos bolagen som fonden investerar i som lindrande omständigheter.
 - **Medelnivå:** I uteslutningar på medelnivå beaktas tjänsteleverantörens bedömningar av hållbarhetsrisker och tjänsteleverantörens information om verksamhet som strider mot normer samt om tillverkare av kemiska och biologiska vapen. Det finns färre branschbegränsningar än omfattande uteslutningar.
 - **Omfattande:** I omfattande uteslutningar beaktas många hållbarhetsfaktorer baserat på egna numeriska och kvalitativa företagsanalyser samt på information som verifierats av tjänsteleverantörerna och som gäller bolag som bryter mot internationella normer eller som tillverkar kemiska och biologiska vapen.
 - **PAB (Paris Aligned Benchmark-uteslutningar):** Uteslutningar som definieras av EU:s förordning om referensvärden och avser förbjudna vapen, tobaksproduktion, överträdelse av FN:s Global Compact-principer och klimatskadliga verksamheter.

Uppgifter om policyn som rör beaktande av hållbarhetsrisker

Policyn för beaktande av hållbarhetsrisker, som utarbetats av Seligson & Co Fondbolag och ingår i processen för beslutsfattande om fondernas investeringar, är fond- eller fondgruppspecifik. Policyn för att beakta hållbarhetsrisker i investeringsbeslut beskrivs nedan. De externa tjänsteleverantörer som anlitas för beaktande, uppföljning och övervakning av hållbarhetsrisker är Morningstar Sustainability och Morningstar Direct.

Hållbarhetsrisker följs upp och övervakas månadsvis hos Seligson & Co Fondbolags riskhanteringsfunktion med hjälp av tjänsteleverantörens risktal för hållbarhet. Om nivån för fondens hållbarhetsrisk är hög blir fonden föremål för skärpt uppföljning och därutöver ombes portföljförvaltaren att ge ytterligare utredningar om vilka investeringar den höga risknivån beror på. Om nivån för fondens hållbarhetsrisk är allvarig utarbetar portföljförvaltningen en mer detaljerad analys av vad som orsakar den allvarliga risknivån och ett förslag till möjliga ytterligare åtgärder. Riskhanteringsfunktionen rapporterar nivån för varje fonds hållbarhetsrisk minst kvartalsvis och vid behov oftare till styrelsen och den operativa ledningen.

Riskhanteringsfunktionen har en tillsynsroll när det gäller att beakta hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen. Under innehavstiden följer portföljförvaltarna upp och bedömer betydande realiserade och observerade händelser för fonderna som är relaterade till hållbarhetsrisker (exklusive Seligson & Co Phoebus och statsobligationsfonderna). Betydande riskhändelser relaterade till hållbarhet som upptäckts samt bedömningar av deras inverkan på avkastningen rapporteras till riskhanteringsfunktionen antingen direkt eller via den process som beskrivs i eskaleringspolicyen.

LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens eskaleringspolicy beskriver de processer som fonderna följer i investeringsverksamheten i situationer där väsentliga hållbarhets- eller anseenderisker eller andra betydande skadliga faktorer relaterade till investeringsobjekten upptäcks i portföljförvaltningen eller i hanteringen av investeringsrisker. Indexfonder förvaltas dock alltid i första hand genom att följa index och indexsammansättningen. Riskhanteringsfunktionen övervakar att eskaleringsprocessen genomförs. Om fonden inte tillämpar Kapitalförvaltningskoncernens eskaleringspolicy ska riskhanteringsfunktionen bedöma portföljförvaltarens förslag till fortsatta åtgärder. Fonden kan också söka ersättning för förlust som orsakats av en realiserad hållbarhetsrisk genom att delta i en grupptalan.

Det är praktiskt taget omöjligt att göra en helt tillförlitlig bedömning av hållbarhetsriskers inverkan på avkastningen, eftersom det ofta finns många olika faktorer bakom de effekter som påverkar avkastningen. Avkastningen på investeringar påverkas alltid av bland annat fondens allmänna marknadsutveckling, investeringsobjektens särdrag, den relevanta tidsperioden och förvärspriset för varje värdepapper. Det har ofta visat sig på marknaden att inte ens experters konsensusuppskattningar är tillförlitliga prognoser för investeringars avkastning. Av ovanstående skäl bedöms hållbarhetsriskers inverkan på fondernas avkastning vara begränsad.

Seligson & Co Europa Indexfond, Seligson & Co Nordamerika Indexfond, Seligson & Co Asien Indexfond, Seligson & Co Finland Indexfond

Att beakta hållbarhetsrisker relaterade till investeringsobjekten ingår i fondens investeringspolitik via det index som fonden följer. I enlighet med sina stadgar strävar indexfonden efter att följa ett angivet index genom att investera i de aktier som ingår i indexet. Eftersom fonden investerar enligt ett index kan den i princip inte utesluta bolag som ingår i indexet. Genom att regelbundet och kontinuerligt följa upp indexets metodik säkerställs att hållbarhetsrisker beaktas på en adekvat nivå i indexet. Fonden följer ett index vars bolag väljs enligt miljömässiga, sociala och bolagsstyrningskriterier, även med hänsyn till eventuella hållbarhetsrisker relaterade till investeringsobjekten.

De viktigaste potentiella hållbarhetsrisker som identifierats för fonden är klimatförändringen och dess miljöpåverkan samt misslyckande med god bolagsstyrning. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad. Indexet investerar diversifierat i olika branscher, vilket innebär att även fondens hållbarhetsrisker är spridda över olika branscher. Hållbarhetsrisken hanteras genom regelbunden uppföljning av indexets metodik samt genom aktivt ägarskap. Indexet använder också uteslutningsstrategier, med vilka mer riskfyllda aktörer och/eller bolag som brutit mot internationella normer kan avlägsnas från investeringsuniversumet av hållbarhetsskäl.

LokalTapiola Europa Klimatindex, LokalTapiola USA Klimatindex

Att beakta hållbarhetsrisker relaterade till investeringsobjekten ingår i fondens investeringspolitik via det index som fonden följer. I enlighet med sina stadgar strävar indexfonden efter att följa ett angivet index genom att investera i de aktier som ingår i indexet. Eftersom fonden investerar enligt ett index kan den i princip inte utesluta bolag som ingår i indexet. Genom att regelbundet och kontinuerligt följa upp indexets metodik säkerställs att hållbarhetsrisker beaktas på en adekvat nivå i indexet. Fonden följer ett index vars bolag väljs ut på grundval av deras miljöpåverkan, särskilt deras koldioxidutsläpp och klimatpåverkan. Hållbarhetsrisker som hänför sig till samhället och bolagsstyrning avgränsas också genom att man från indexet periodvis utesluter bolag som till exempel bryter mot internationella normer.

De identifierade viktigaste hållbarhetsriskerna som fonden kan ställas inför är klimatförändringen och dess miljöpåverkan. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad. Indexet investerar diversifierat i olika branscher, vilket innebär att även fondens hållbarhetsrisker är spridda över olika branscher. Hållbarhetsrisken hanteras genom regelbunden uppföljning av indexets metodik, uteslutande strategier för att avlägsna mer riskabla aktörer och bolag som brutit mot internationella normer från investeringsuniversumet i enlighet med investeringsbegränsningarna baserade på Paris klimatavtal samt genom aktivt ägarskap.

Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF

Fonden följer det utsedda indexet genom att investera i de aktier som indexet innehåller. Eftersom fonden investerar enligt ett index kan den i princip inte utesluta bolag som ingår i indexet. Indexet som fonden följer väljer de 25 mest omsatta bolagen på Helsingforsbörsen. Hållbarhetsrisker relaterade till fondens investeringsbeslut anses inte vara relevanta för fonden eftersom man i valet av bolag i det index som fonden följer inte uttryckligen betonar eller beaktar hållbarhetsrisker.

De viktigaste potentiella hållbarhetsrisker som identifierats för fonden är klimatförändringen och dess miljöpåverkan samt misslyckande med god bolagsstyrning. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

LokalTapiola Hållbar Miljö, LokalTapiola Europa Mid Cap, LokalTapiola Valfärd, LokalTapiola Framtid, LokalTapiola Norden, LokalTapiola USA Mid Cap

Fondens investeringsbeslut identifierar och beaktar hållbarhetsrisker som är relevanta för respektive investeringsobjekt som en del i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Hållbarhetsanalysen styrs av portföljförvaltningens arbetsinstruktioner och de riktlinjer och principer som gäller för beaktande av hållbarhetsfaktorer. Hållbarhetsrisker bedöms med hjälp av portföljförvaltarens företags- och branschspecifika information, information som rapporteras av investeringsobjektet och information som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. Baserat på portföljförvaltningens bedömning kan en investering göras, den kan ökas eller minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Investeringar görs inte i objekt där hållbarhetsriskerna eller de potentiella avkastnings- och/eller riskkonsekvenserna anses vara alltför stora.

De viktigaste hållbarhetsriskerna för fonden som identifierats genom investeringsanalysen är klimatförändringen och dess miljöpåverkan samt misslyckande med god bolagsstyrning. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad. Hållbarhetsrisk hanteras genom en hållbarhetsanalys som identifierar relevanta hållbarhetsrisker som kan påverka investeringsobjektets verksamhet, genom utslutande strategier som ur hållbarhetssynpunkt utesluter riskabla aktörer och bolag som brutit mot internationella normer från investeringsuniversumet och genom aktivt ägarskap.

LokalTapiola Utvecklade Asien, LokalTapiola Tillväxtmarknader

Fondens investeringsbeslut identifierar och beaktar väsentliga hållbarhetsrisker som en del av en systematisk kvantitativ analys av investeringsobjektet och investeringsuniversumet. Hållbarhetsanalysen styrs av portföljförvaltningens arbetsinstruktioner och de riktlinjer och principer som gäller för beaktande av hållbarhetsfaktorer. Hållbarhetsrisker bedöms med hjälp av en extern tjänsteleverantörs bedömning. Investeringar görs inte i objekt där hållbarhetsriskerna eller de potentiella avkastnings- och/eller riskkonsekvenserna anses vara alltför stora.

De viktigaste hållbarhetsriskerna som identifierats för fonden är klimatförändringen och dess miljöpåverkan samt misslyckande med god bolagsstyrning. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad. Hållbarhetsrisk hanteras genom en kvantitativ analys av investeringsobjektet, utslutande strategier för att från investeringsuniversumet avlägsna mer riskabla aktörer ur hållbarhetssynpunkt och bolag som brutit mot internationella normer, samt genom aktivt ägarskap.

Seligson & Co Global Top 25 Brand, Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals

Fondens investeringsbeslut identifierar och beaktar väsentliga hållbarhetsrisker som en del av hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet i samband med den årliga processen för val av bolag. Bedömningen av hållbarhetsrisker görs för bolag som övervägs för investering. Hållbarhetsrisker bedöms med hjälp av information som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. Investeringar görs inte i objekt där hållbarhetsriskerna eller de potentiella avkastnings- och/eller riskkonsekvenserna anses vara alltför stora.

De viktigaste hållbarhetsriskerna som identifierats för fonden är klimatförändringen och dess miljöpåverkan samt misslyckande med god bolagsstyrning. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad. Hållbarhetsrisken hanteras genom en hållbarhetsanalys som görs i samband med processen för val av bolag, utslutande strategier för att från investeringsuniversumet avlägsna mer riskabla aktörer ur hållbarhetssynpunkt, samt genom aktivt ägarskap.

Seligson & Co Phoebus

Fondens väsentliga hållbarhetsrisker identifieras i samband med processen för val av investeringsobjekt. Det finns inget krav på att beakta potentiella hållbarhetsrisker i investeringsbeslut. Hållbarhetsrisker kan ignoreras om de inte bedöms ha betydande effekter för avkastningen och därmed anses vara irrelevanta. Fondbolagets portföljförvaltningsteam dokumenterar och rapporterar hållbarhetsriskklassificeringen av fondens investeringsobjekt till Seligson & Co Fondbolags riskhanteringsfunktion. En betydande potentiell hållbarhetsrisk som identifierats för fonden är misslyckande med god bolagsstyrning. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Seligson & Co Familjebolag

Fondens investeringsbeslut identifierar och vid behov beaktar väsentliga hållbarhetsrisker som en del av hållbarhetsanalysen över investeringsobjektet och processen för val av bolag. Hållbarhetsrisker bedöms med hjälp av företags- och branschspecifik information och information som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. Fonden förvärvar bolagsanalys från tredje part och analysen kan även innefatta en bedömning av hållbarhetspåverkan och hållbarhetsrisker. Baserat på portföljförvaltningens bedömning kan en investering göras, den kan ökas eller minskas eller överges. Hållbarhetsrisker kan också ignoreras när investeringsbeslut fattas, om de inte bedöms ha betydande effekter för avkastningen och därmed anses vara irrelevanta.

De viktigaste hållbarhetsriskerna som identifierats för fonden är klimatförändringen och dess miljöpåverkan samt misslyckande med god bolagsstyrning. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

LokalTapiola Världen 20, LokalTapiola Världen 50, LokalTapiola Världen 80, LokalTapiola 2025, LokalTapiola 2035, LokalTapiola 2045, LokalTapiola Räntevärld, LokalTapiola Tillväxtmarknader, LokalTapiola Ränta 100, LokalTapiola Aktie 100, Seligson & Co Pharos

Fonden är en fondandelsfond, det vill säga den investerar i andra fonder. Eventuella hållbarhetsrisker är relaterade till de investeringsobjekt som mottagarfonden väljer och de påverkar fonden via de beslut om investeringsobjekt som mottagarfonden fattar.

Hållbarhetsrisker beaktas i fondens investeringsbeslut genom att endast investera i sådana fondpartners fonder (dvs. godkänd fondmotpart) som har godkänts av LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen. Fondpartner har kontrollerats med avseende på verksamhetsmodell och rutiner för hållbar investeringsverksamhet i syfte att hantera hållbarhetsrisker. Med fondpartner genomförs före investering en förfrågan med en due diligence-checklista innehållande frågor om hållbarhetsrisker och huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenser av fondpartnerns investeringsbeslut och fondpartnerns beredskap att rapportera dem.

Fondpartnerns verksamhet bedöms som en del av den kontinuerliga uppföljningen. Om det i fondpartnerns verksamhet skulle komma fram oklarheter eller missbruk, begärs ytterligare information. Om fondpartnern inte tillhandahåller nödvändiga förtydliganden och förbättrar sin verksamhet på önskat sätt inom rimlig tid, är alternativen antingen att avstå från nya investeringar i den aktuella partnerns fonder, att minska befintliga investeringar eller att avyttra alla investeringar. Regelbundna möten hålls med fondpartner.

Seligson & Co Fondbolags riskhanteringsfunktion övervakar processen för val av fonder genom att godkänna varje ny fond som investeras i på grundval av ett formbundet formulär som portföljförvaltningen fyller i. I formuläret dokumenteras också hållbarhetsriskklassificeringen för mottagarfonden som är ett investeringsobjekt.

Hållbarhetsrisker som identifierats för fonden är bland annat överträdelse av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter, korruption samt miljökonsekvenser. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad. Mottagarfonderna investerar på ett diversifierat sätt i olika branscher och vikten av varje enskilt bolag är låg. Även fondens hållbarhetsrisker är spridda.

LokalTapiola Långränta, LokalTapiola Samfund Långränta, LokalTapiola Realränta

Fondens investeringsprocess identifierar och beaktar hållbarhetsrisker som är väsentliga för statsobligationer genom en hållbarhetsbedömning över emittenten. Hållbarhetsbedömningen styrs av portföljförvaltningens arbetsinstruktioner och de riktlinjer och principer som gäller för beaktande av hållbarhetsfaktorer. Bedömningen av hållbarhetsrisker använder information som publiceras av externa forskningsinstitut och relaterar till miljö, socialt ansvar eller bolagsstyrning. För att bedöma hållbarhetsrisker har ett internt portföljhanteringsverktyg tagits fram för att analysera respektive lands utveckling inom dessa områden. Varje emittent poängsätts och klassificeras i förhållande till genomsnittet för OECD-länderna. De emittenter som har sämst kreditbetyg investeras inte i.

De viktigaste identifierade hållbarhetsrisker som fonden kan ställas inför är faktorer som rör socialt ansvar och implementering av god bolagsstyrning, såsom realisering av mänskliga rättigheter, korruption och funktionella institutionella strukturer, samt klimatförändringen och dess miljöpåverkan. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad. Hållbarhetsrisk hanteras genom en regelbunden hållbarhetsbedömning av emittenterna med avseende på hur de presterar när det gäller hållbarhetsrisker som identifierats.

LokalTapiola Projekt Företagsränta, LokalTapiola Europa High Yield, LokalTapiola Nordlig Företagsränta, LokalTapiola Företagsränta, LokalTapiola Samfund Företagsränta, LokalTapiola Kortränta

Hållbarhetsrisker relaterade till företags skuldebrev identifieras och beaktas i investeringsprocessen i en hållbarhetsanalys av emittenten. Hållbarhetsanalysen styrs av portföljförvaltningens arbetsinstruktioner och de riktlinjer och principer som gäller för beaktande av hållbarhet. Hållbarhetsrisker bedöms på basis av företags- och branschspecifik information, information som rapporteras av emittentföretaget och information som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. Baserat på portföljförvaltningens bedömning kan en investering göras, den kan ökas eller minskas eller överges och/eller olika metoder kan användas för att hantera hållbarhetsriskerna. Investeringar görs inte i objekt där hållbarhetsriskerna eller de potentiella avkastnings- och/eller riskkonsekvenserna anses vara alltför stora.

De viktigaste hållbarhetsriskerna för fonden som identifierats via investeringsanalysen av emittenten är klimatförändringen och dess miljöpåverkan samt misslyckande med god bolagsstyrning. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad. Hållbarhetsrisk hanteras genom en hållbarhetsanalys av emittenten, som identifierar relevanta hållbarhetsrisker som kan påverka företagets verksamhet, genom utslutande strategier som ur hållbarhetssynpunkt utesluter riskabla aktörer och bolag som brutit mot internationella normer från investeringsuniversumet och genom aktivt ägarskap.

Seligson & Co Penningmarknadsfond

När investeringsmotparter granskas bedöms hållbarhetsrisker som är relaterad till motparten med hjälp av en extern tjänsteleverantörs riskklassificering. Riskklassificeringen av motparten med avseende på hållbarhetsrisker dokumenteras tillsammans med annan motpartsrelaterad analys, som skickas till den interna kreditkvalitetskontrollen för godkännande. Om portföljförvaltningen eller den interna kreditkvalitetskontrollen bedömer att bankmotparten har något som kräver uppmärksamhet när det gäller hållbarhetsrisker, rapporterar den ärendet till Seligson & Co Fondbolags riskkontrollfunktion.

De viktigaste eventuella hållbarhetsrisker som identifierats för fonden är omställningsrisker på grund av ändringar i lagstiftningen och misslyckande med god bolagsstyrning. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Seligson & Co Euro Corporate Bond

Fonden investerar i enlighet med sina stadgar och avbildar egenskaperna hos sitt jämförelseindex. Fonden äger inte alla värdepapper i indexet, men dess utvalda avbildade egenskaper är utformade för att likna indexet. Hållbarhetsrisker relaterade till fondens investeringsbeslut anses inte vara relevanta för fonden eftersom fonden avbildar egenskaperna hos ett index som inte beaktar hållbarhetsrisker.

De viktigaste hållbarhetsrisker som identifierats för fonden är klimatförändringen och dess miljöpåverkan samt att emittenten misslyckas med god bolagsstyrning. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Seligson & Co Euroobligation

Fonden investerar i enlighet med sina stadgar och avbildar egenskaperna hos sitt jämförelseindex. Fonden äger inte alla värdepapper i indexet, men dess utvalda avbildade egenskaper är utformade för att likna indexet. Hållbarhetsrisker relaterade till fondens investeringsbeslut anses inte vara relevanta för fonden eftersom fonden avbildar egenskaperna hos ett index som inte beaktar hållbarhetsrisker.

Fondens hållbarhetsrisker har inte följts upp, så inga väsentliga hållbarhetsrisker har identifierats. De hållbarhetsrisker som fonden potentiellt kan ställas inför kan relatera till faktorer som rör socialt ansvar och implementering av god bolagsstyrning, såsom realisering

av mänskliga rättigheter, korruption och funktionella institutionella strukturer, samt klimatförändringen och dess miljöpåverkan. Hållbarhetsriskers inverkan på fondens avkastning bedöms vara begränsad.

Ägarstyrningens mål

Seligson & Co Fondbolag följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för ägarstyrning i de LokalTapiola och Seligson & Co placeringsfonder och alternativa investeringsfonder som bolaget förvaltar. Principerna beskriver Seligson & Co Fondbolags verksamhet som aktiv ägare. Koncernens principer för ägarstyrning har publicerats på fondbolagets webbplats.

Utgångspunkten för principerna är ställningen för en långsiktig, ansvarsfull värdepappersinvestorare som ägare och finansiär av ett bolag och vars mål är att få en avkastning på sin investering på lång sikt. Ägarstyrningens mål är att stödja investeringsobjekt med att vara framgångsrika och uppnå sina mål och därigenom säkra och förbättra investeringens avkastning på lång sikt. För att uppnå detta mål är det viktigt att följa upp och påverka bolagens verksamhet. Målet är också att påverka investeringsobjekt och fondpartner positivt genom att uppmuntra bättre rapportering, mer ambitiös målsättning, beaktande av relevanta hållbarhetsfaktorer, hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhet i strategin och affärsverksamheten samt att proaktivt utveckla verksamheten mot en koldioxidneutral ekonomi och hållbar utveckling.

Rösträtten som aktierna medför används regelbundet i följande placeringsfonder: LokalTapiola Hållbar Miljö, LokalTapiola Europa Klimatindex, LokalTapiola USA Klimatindex, LokalTapiola Välfärd, LokalTapiola Framtid, LokalTapiola Europa Mid Cap, LokalTapiola USA Mid Cap, LokalTapiola Norden, LokalTapiola Utvecklade Asien, Seligson & Co Asien Indexfond, Seligson & Co Europa Indexfond, Seligson & Co Nordamerika Indexfond, Seligson & Co Global Top 25 Brands och Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals.

Utövande av rösträtten som fondernas aktier medför vid bolagsstämmor rapporteras i fondernas halvårsöversikter och i boksluten.

Fonder som kan tecknas via LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen

Aktieindexfonder

Seligson & Co Asien Indexfond

Placeringsfonden Seligson & Co Asien Indexfond är en passiv indexfond som investerar på aktiemarknaden i Asien och Stillahavsområdet. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som så väl som möjligt motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Med Asien indexfond får placeraren en effektiv diversifiering på den asiatiska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokerats till den asiatiska marknaden. Vi rekommenderar dessutom diversifiering på de andra viktigaste aktiemarknaderna. Fonden investerar på marknaderna i Asien och Stillahavsområdet, i aktier som ingår i indexet Morningstar® Developed Asia Pacific and Korea Screened Select 150 (EUR) NR USD™. För att effektivisera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens investeringspolitik. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för indexet. Mer information om indexet får du hos kundtjänst eller på adressen <https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-developed-asia-pacific-korea-screened-select-150-eur-FS0000JKWF?currency=USD&variant=NR&tab=overview>. Indexets sammansättning finns på adressen <https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-developed-asia-pacific-korea-screened-select-150-eur-FS0000JKWF?currency=USD&variant=NR&tab=holdings> och fondens investeringar i fondpresentation på webbplatsen seligson.fi. Indexet ombalanseras kvartalsvis.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller ligger i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att investera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förväntas förbli liten (mindre än 0,5 %). Faktorer som kan förorsaka avvikelser mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavens vikt, källskatt på utländska investeringar och kontanta medel. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkten orsaka tillfälliga avvikelser i de siffror som rapporteras. Avvikelse behandlas mer i detalj på sidan 15. De verkliga indexavvikelsena (enligt tidpunkten för värdeberäkning samt korrigerat för tidsdifferensen) publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället främjas genom att följa aktieindexet Morningstar Developed Asia Pacific and Korea Screened Select 150 (EUR) NR USD. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Den huvudsakliga risken för Asien Indexfond är den marknadsrisk som är förknippad med aktiemarknadens utveckling på målmarknaderna (särskilt Japan, Australien och Sydkorea). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garanterar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Fonden verkade till 31.3.2009 under namnet Indexfonden Japan och investerade endast i japanska aktier. 31.3.2009 fusionerades fonden med fonden APS Far East och namnet ändrades till Asien Indexfond.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa.

Seligson & Co Europa Indexfond

Placeringsfonden Seligson & Co Europa Indexfond är en passiv indexfond som investerar i europeiska aktier. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som så väl som möjligt motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Med Europa Indexfond får placeraren en effektiv diversifiering på den europeiska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokteras till den europeiska marknaden. Vi rekommenderar dessutom diversifiering på de andra viktigaste aktiemarknaderna.

Fonden investerar på den europeiska aktiemarknaden i aktier som ingår i aktieindexet Morningstar® Developed Europe Screened Select 150 (EUR) NR EUR Index™ samt eventuellt i aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens investeringspolitik i syfte att effektivisera portföljförvaltningen. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för indexet. Mer information om indexet får du hos kundtjänst eller på adressen <https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-developed-europe-screened-select-150-eur-FS0000JKWD?currency=EUR&variant=NR&tab=overview>. Indexets sammansättning finns på adressen <https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-developed-europe-screened-select-150-eur-FS0000JKWD?currency=EUR&variant=NR&tab=holdings> och fondens investeringar i fondprospektet på webbplatsen seligson.fi. Indexet ombalanseras kvartalsvis.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller ligger i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att investera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förväntas förbli liten (mindre än 0,5 %). Faktorer som kan förorsaka avvikelser mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavens vikt, källskatt på utländska investeringar och kontanta medel. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkten orsaka tillfälliga avvikelser i de siffror som rapporteras. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 15. De verkliga indexavvikelserna (enligt tidpunkten för värdeberäkning samt korrigerat för tidsdifferensen) publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället främjas genom att följa aktieindexet Morningstar Developed Europe Screened Select 150 (EUR) NR EUR Index. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för fonden är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av de internationella aktiemarknaderna. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Den 3.3.2004 fusionerades fonden med en fond vid namn Euro-area 50. Vid den tidpunkten var fonden verksam under namnet Europa 50 Indexfond.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF

Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF är en passiv börshandlad indexfond (UCITS ETF) som investerar i finländska aktier.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på Fondens jämförelseindex, med hänsyn tagen till Fondens kostnader. Med OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF får placeraren en effektiv diversifiering på den inhemska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokerats till den finländska marknaden. Vi rekommenderar dessutom internationell diversifiering av aktieplaceringarna.

Fonden investerar sina tillgångar på Finlands aktiemarknad, i aktier som ingår i indexet OMX Helsinki 25. För att effektivera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens investeringspolitik. Portföljens sammansättning följer indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som hos OMX Helsinki 25-indexet.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att investera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förväntas förbli liten (mindre än 0,5 %). Faktorer som kan försäkra avvikelser mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavens vikt, källskatt på utländska investeringar och kontanta medel. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkten orsaka tillfälliga avvikelser i de siffror som rapporteras. Avvikelse behandlas mer i detalj på sidan 15. Den faktiska indexavvikelsen publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fondens fondandel är föremål för offentlig handel på Helsingfors börs. Det är alltså frågan om en så kallad ETF (Exchange Traded Fund). Fondandelsregistret upprätthålls i det av Euroclear Finland förvaldade värdeandelsystemet och placeraren bör ha ett värdeandelskonto. Handel med indexandelar sker på börsen på samma sätt som handel med vilken som helst börsnoterad aktie, och fondandelarna förmedlas av alla aktieförmedlare. Man gör inte teckningar eller inlösen i andelarna på samma sätt som i vanliga placeringsfonder, utan handeln sker alltid via börsen ifall det inte är fråga om en i stadgarna noggrannare specificerad primärteckning eller -inlösen eller kontantinlösen (primärteckningar och -inlösningar, minst 25 000 andelar).

Det går också att göra en kontantinlösen från fonden enligt anvisningarna i fondens stadgar genom att kontakta fondbolaget. Inlösningsarvodet vid kontantinlösen är 2 % av inlösumman, dock minst 100 euro.

Fondbolaget strävar efter att publicera ett indikativt andelsvärde ("iNAV") i Bloombergs marknadsprissystem under Helsingforsbörsens öppettider. iNAV-talet uppdateras med mycket täta mellanrum. Det indikativa värdet beräknas (fr.o.m. mars 2013) genom att beakta kursändringar för fondens aktier, dividender som fonden erhåller samt fondens kontantposition enligt den senaste värdeberäkningen. Däremot beaktas inte där inte t.ex. den pågående dagens provisioner eller intäkter från aktieutlåning, vilket gör att iNAV-talet uttryckligen är indikativt och inte ett exakt andelsvärde.

Fondens teckningskomposition uppger fondens innehav. Teckningskompositionen publiceras dagligen på fondbolagets webbplats.

Fonden har endast tillväxtandelar. Mer information finns på adressen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/History/OMXH25GI>. Indexets sammansättning finns på adressen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Weighting/OMXH25GI>.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för fonden är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av den finländska aktiemarknaden. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

Seligson & Co Nordamerika Indexfond

Placeringsfonden Seligson & Co Nordamerika Indexfond är en passiv indexfond som investerar på aktiemarknaden i Nordamerika. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som så väl som möjligt motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Med Nordamerika Indexfond får placeraren en effektiv diversifiering på den nordamerikanska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokerats till den nordamerikanska marknaden. Vi rekommenderar dessutom diversifiering på de andra viktigaste aktiemarknaderna.

Fonden investerar på den nordamerikanska aktiemarknaden i aktier som ingår i indexet Morningstar® North America Screened Select 150 (EUR) NR USD Index™ samt eventuellt i aktierderivatinstrument som överensstämmer med fondens investeringspolitik i syfte att effektivisera portföljförvaltningen. Användningen av derivatinstrument är liten och har ingen betydande inverkan på fondens riskprofil. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för indexet.

Mer information om indexet får du hos kundtjänst eller på adressen <https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-north-america-screened-select-150-eur-FS000JKWE?currency=USD&variant=NR&tab=overview>. Indexets sammansättning finns på adressen <https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-north-america-screened-select-150-eur-FS000JKWE?currency=USD&variant=NR&tab=holdings> och fondens investeringar i fondpresentation på webbplatsen seligson.fi. Indexet ombalanseras kvartalsvis.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller ligger i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att investera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förväntas förbli liten (mindre än 0,5 %). Faktorer som kan förorsaka avvikelser mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavens vikt, källskatt på utländska investeringar och kontanta medel. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkten orsaka tillfälliga avvikelser i de siffror som rapporteras. Avvikelse behandlas mer i detalj på sidan 15. De verkliga indexavvikelsena (enligt tidpunkten för värdeberäkning samt korrigerat för tidsdifferensen) publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Egenskaperna som hänför sig till miljön och samhället främjas genom att följa aktieindexet Morningstar North America Screened Select 150 (EUR) NR USD Index. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för Nordamerika Indexfond är den marknadsrisk som förknippas med utvecklingen av aktiemarknaderna i USA och Kanada. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

Seligson & Co Finland Indexfond

Seligson & Co Finland Indexfond är en passiv indexfond som investerar i finländska aktier. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som så väl som möjligt motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället. Med Finland Indexfond får placeraren en effektiv diversifiering på den finländska aktiemarknaden. Fonden kan utgöra en del av aktieportföljen eller till och med en del av den som helt allokaterats till den finländska marknaden. Vi rekommenderar dessutom internationell diversifiering av aktieplaceringarna.

Fonden investerar sina tillgångar på Finlands aktiemarknad, i aktier som ingår i aktieindexet. För att effektivera portföljförvaltningen kan fonden dessutom använda aktiederivatinstrument som överensstämmer med fondens investeringspolitik. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för *indexet*.

Indexet upprättas med hänsyn till faktorer som hänför sig till miljön, samhället och bolagsstyrning. Företagen som uppfyller dessa kriterier ingår i indexet, vägda enligt marknadsvärde. Indexet omfattar 40 företag. Vikten för varje företag är begränsad till 10 %. Indexets aktieserier granskas en gång per år vid månadsskiftet november–december. Aktiernas viktbegränsningar granskas kvartalsvis. För mera information om indexet se adressen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMXSUSTAINFIGI>. Indexets sammanställning finns på webbplatsen <https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Weighting/OMXSUSTAINFIGI>.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller ligger i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att investera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förväntas förbli liten (mindre än 0,5 %). Faktorer som kan förorsaka avvikelser mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavens vikt, källskatt på utländska investeringar och kontanta medel. Dessutom kan skillnader i värderingstidpunkten orsaka tillfälliga avvikelser i de siffror som rapporteras. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 15. Den faktiska indexavvikelsen publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

¹Indexets namn ändrades 1.12.2017. Det gamla namnet var OMX GES Sustainability Finland Cap GI™ och det nya namnet är OMX Sustainability Finland Cap GI™. Den 9 juni ändrades indexets namn till OMX Finland Screened™ Index.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön och samhället genom att följa indexet OMX Finland Screened™. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för fonden är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av den finländska aktiemarknaden. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

LokalTapiola Europa Klimatindex

Sjouisurahasto Lähitapiola Eurooppa Ilmastoindeksi on passiivinen eurooppalaisiin osakkeisiin sijoittava indeksirahasto.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på Fondens jämförelseindex, med hänsyn tagen till Fondens kostnader. Fonden investerar på den europeiska aktiemarknaden i aktier som ingår i indexet Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™, och eventuellt i aktiederivat som passar fondens investeringspolitik i syfte att effektivera portföljförvaltningen. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för indexet.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fonden strävar efter att med hjälp av indexreplikering göra hållbara investeringar genom att minska kolutsläppen via sina investeringsobjekt i enlighet med artikel 9 punkt 3 i förordningen 2019/2088. Fonden investerar i bolag som inte förväntas orsaka betydande skada för faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet).

Mer information om indexet och dess sammansättning finns på Morningstars webbplats <https://indexes.morningstar.com/our-indexes/details/morningstar-developed-europe-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8H?currency=USD&variant=TR&tab=overview>.

Fonden kan avvika från indexets sammansättning om det är nödvändigt av praktiska skäl eller ligger i andelsägarnas intresse. Indexet följs huvudsakligen genom att investera direkt i de aktier som indexet innehåller. Fondens indexavvikelse (tracking error) förväntas förbli liten (mindre än 0,5 %). Faktorer som kan förorsaka avvikelser mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavens vikt, källskatt på utländska investeringar och kontanta medel. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 15. Den faktiska indexavvikelsen publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden investerar minst 90 % av sina tillgångar i hållbara investeringar. I sin investeringsverksamhet tillämpar fonden en uteslutningsmetod, på grundval av vilken den inte investerar i följande företag:

- a) företag som deltar i någon som helst verksamhet som har att göra med kontroversiella vapen;
- b) företag som deltar i odling eller produktion av tobak;
- c) företag som enligt observationer som gjorts av den externa tjänsteleverantören tidigare befunnits bryta mot principerna i FN:s Global Compact-initiativ eller de riktlinjer om upprättats av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) för multinationella företag,
- d) företag som erhåller minst 1 % av sina intäkter från prospektering, utvinning, insamling, distribution eller raffinering av kol eller brunkol,
- e) företag som erhåller minst 10 % av sina intäkter från prospektering, insamling, distribution eller raffinering av oljebränslen,
- f) företag som erhåller minst 50 % av sina intäkter från prospektering, insamling, produktion eller distribution av gasformiga bränslen,
- g) företag som erhåller minst 50 % av sina intäkter från elproduktion med en växthusgasintensitet som överstiger 100 gram CO₂-ekv/kWh.

* De vapen som utesluts är kemiska vapen, biologiska vapen, truppminor och klusterammunition.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 4 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fonden ändrades 1.1.2023 till en indexfond enligt lagen om placeringsfonder och samtidigt ändrades fondens namn. Det tidigare namnet var LokalTapiola Europa Marknad.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de hållbara investeringar som fonden gör hur huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhet beaktas finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Europa. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna.

Fondens fusionshistoria: Placeringsfonden LokalTapiola Samfund Europa fusionerades i fonden 9.6.2025.

Ansvariga portföljförvaltare: Anssi Wartainen, Perttu Hytönen

LokalTapiola USA Klimatindex

Placeringsfonden LokalTapiola USA Klimatindex är en passiv indexfond som investerar i amerikanska aktier.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på Fondens jämförelseindex, med hänsyn tagen till Fondens kostnader. Fonden investerar på den amerikanska aktiemarknaden i aktier som ingår i indexet Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™, och eventuellt i aktiederivat som passar fondens investeringspolitik i syfte att effektivisera portföljförvaltningen. Portföljens sammansättning följer ändringar i indexet, vilket innebär att fondens marknadsrisk är densamma som för indexet.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fonden strävar efter att med hjälp av indexreplikering göra hållbara investeringar genom att minska kolutsläppen via sina investeringsobjekt i enlighet med artikel 9 punkt 3 i förordningen 2019/2088. Fonden investerar i bolag som inte förväntas orsaka betydande skada för faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet).

Mer information om indexet och dess sammansättning finns på Morningstars webbplats <https://indexes.morningstar.com/our-indexes/details/morningstar-us-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8I?currency=USD&variant=TR&tab=overview>.

Fondens indexavvikelse (tracking error) förväntas förbli liten (mindre än 0,5 %). Faktorer som kan förorsaka avvikelser mellan fonden och indexet är bland annat fondens kostnader, små skillnader i innehavens vikt, källskatt på utländska investeringar och kontanta medel. Avvikelser behandlas mer i detalj på sidan 15. Den faktiska indexavvikelsen publiceras i fondernas års- och halvårsberättelser.

Fonden investerar minst 90 % av sina tillgångar i hållbara investeringar. I sin investeringsverksamhet tillämpar fonden en uteslutningsmetod, på grundval av vilken den inte investerar i följande företag:

- a) företag som deltar i någon som helst verksamhet som har att göra med kontroversiella vapen;
- b) företag som deltar i odling eller produktion av tobak;
- c) företag som enligt observationer som gjorts av den externa tjänsteleverantören tidigare befunnits bryta mot principerna i FN:s Global Compact-initiativ eller de riktlinjer om upprättats av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) för multinationella företag,
- d) företag som erhåller minst 1 % av sina intäkter från prospektering, utvinning, insamling, distribution eller raffinering av kol eller brunkol,
- e) företag som erhåller minst 10 % av sina intäkter från prospektering, insamling, distribution eller raffinering av oljebränslen,
- f) företag som erhåller minst 50 % av sina intäkter från prospektering, insamling, produktion eller distribution av gasformiga bränslen,
- g) företag som erhåller minst 50 % av sina intäkter från elproduktion med en växthusgasintensitet som överstiger 100 gram CO₂-ekv/kWh.

* De vapen som utesluts är kemiska vapen, biologiska vapen, truppminor och klusterammunition.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fonden ändrades 1.1.2023 till en indexfond enligt lagen om placeringsfonder och samtidigt ändrades fondens namn. Det tidigare namnet var LokalTapiola USA Marknad.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de hållbara investeringar som fonden gör hur huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhet beaktas finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i USA. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk.

Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna.

Fondens fusionshistoria: Placeringsfonden LokalTapiola Samfund USA fusionerades i fonden 9.6.2025.

Ansvariga portföljförvaltare: Anssi Wartainen, Perttu Hytönen

Övriga aktiefonder

Seligson & Co Global Top 25 Brands

Placeringsfonden Seligson & Co Global Top 25 Brands är en aktiefond som investerar i bolag som äger världens starkaste varumärken. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att ge placerarna en total avkastning som motsvarar avkastningen på de varumärkesföretag som ingår i fonden, med beaktande av fondens kostnader. Med Global Top 25 Brands får placeraren en aktieportfölj som är diversifierad bland världens starkaste varumärken. Fonden är lämplig som en del av aktieportföljen, dessutom rekommenderar vi åtminstone branschdiversifiering.

Fonden är aktiv aktiefond. Fondbolaget väljer fondens investeringar en gång per år. Portföljförvaltarna gör i princip inte några aktiva ändringar under året. Fondens portfölj byggs upp på grundval av forskning om varumärkesstyrka, företagens finansiella resultat och investeringarnas miljörelaterade, sociala och bolagsstyrningsmässiga (Hållbarhet) egenskaper. Fonden strävar efter att vara verksam med låga kostnader och ändringar i bolagsurvalet görs således inte utan att det finns klara tecken på att ett varumärkes värde har falnat och ett annat intagit dess plats. Företagen i Global Top 25 Brands är vanligen stora och solida och inte speciellt konjunktur känsliga.

Global Top 25 Brands placerar inte i företag som huvudsakligen är verksamma inom tobaks-, alkohol-, vapen- eller vuxenunderhållningsindustrin.

Fondens avkastningsutveckling jämförs till 50 % med indexet MSCI World Consumer Staples och till 50 % med indexet MSCI World Consumer Discretionary. Fondens indexavvikelse är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexen motsvarar inte fondens miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för fonden är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av de internationella aktiemarknaderna. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals

Placeringsfonden Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals är en aktiefond som investerar i världens ledande företag inom läkemedelsindustrin samt sjuk- och hälsovård. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på aktierna hos världens ledande företag inom läkemedels- och hälsovårdsbranschen, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Global Top 25 Pharmaceuticals kan diversifiera sin portfölj bland aktier i världens största företag inom läkemedels- och hälsovårdsbranschen. Fonden är lämplig som en del av aktieportföljen, dessutom rekommenderar vi åtminstone branschdiversifiering.

Fonden är aktiv aktiefond. Fondbolaget väljer fondens investeringar en gång per år. Portföljförvaltarna gör i princip inte några aktiva ändringar under året. Fondens portfölj sammanställs baserat på exempelvis bolagens marknadsvärden, styrkan marknadspositionen, satsningar i forskning och produktutveckling samt egenskaper som hänför sig till miljön, samhället och god bolagsstyrning (Hållbarhet). Fonden strävar efter så låga kostnader som möjligt och därför ändras inte urvalet av bolag om det inte tydligt går att påvisa att ett visst bolags marknadsposition har försvagats och ett annat bolag intagit dess plats. Bolagen i fonden Global Top 25 Pharmaceuticals är vanligtvis stora och solida och inte speciellt konjunkturkänsliga.

I rapporteringen jämförs fondens utveckling med indexet MSCI World Pharmaceuticals, Biotechnology & Life Sciences. Fondens indexavvikelse är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för fonden är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av de internationella aktiemarknaderna och läkemedelsbranschen. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

Seligson & Co Familjebolag

Placeringsfonden Seligson & Co Familjebolag är en aktiv aktiefond som investerar globalt i familjebolag.

Familjebolag-fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på en väl diversifierad familjebolagsportfölj och överträffar avkastningen på indexet som beskriver den globala aktiemarknaden.

Med Familjebolag-fonden är det möjligt att öka en aktiv internationell diversifiering för en i övrigt väl diversifierade aktieportfölj och komplettera en kärnportfölj som till exempel bildats av indexfonder. Familjebolag investerar i en portfölj med välskötta familjeföretag, med internationell och branschspecifik diversifiering.

Familjebolag är en aktiv aktiefond. I tillägg till den allmänna marknadsrisken påverkas fondens utveckling även av portföljförvaltarens investeringsbeslut. Fondbolaget kan skaffa forsknings- och datatjänster relaterade till familjeföretag från tredje part för att stödja portföljförvaltningen. Fonden jämförelseindex är aktieindexet Morgan Stanley Capital International ACWI (världens aktiemarknad). Fondens indexavvikelse är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Fonden strävar efter att överträffa avkastningen på sitt jämförelseindex.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Fondens namn ändrades den 1 januari 2022. Det tidigare namnet var Placeringsfonden Seligson & Co Phoenix.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för fonden Familjebolag är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av de internationella aktiemarknaderna. Kursutvecklingen för Familjebolag kan vara mer volatil än den allmänna marknaden (större fluktuation). Aktiv portföljförvaltning innebär alltid en risk för att portföljförvaltarens investeringsval misslyckas. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: Seligson & Co Fondbolag Abp

Seligson & Co Phoebus

Placeringsfonden Seligson & Co Phoebus är en aktiv aktiefond som investerar långsiktigt i högklassiga bolag internationellt, med fokus på Norden.

Phoebus mål är att ge placeraren en god långsiktig total avkastning från aktiemarknaden. Phoebus är avsedd för en placerare som vill placera långsiktigt i kvalitetsbolag, med en internationell krydda. I fondens jämförelseindex ligger fokus på finländska bolag, men eftersom fonden förvaltas aktivt kan den skilja sig avsevärt från jämförelseindexets fördelning. Eftersom fonden ofta placerar i aktier som inte är "på modet" kan avkastningen på fonden på kort sikt skilja sig avsevärt från marknadens avkastning. Fonden lämpar sig som en del av en väl diversifierad aktieportfölj.

Phoebus gör långsiktiga, över 10 års investeringar i aktier i kvalitetsbolag. Grundtanken är att en aktie är en del av företaget. Med andra ord används samma kriterier vid aktieköp som vid köp av ett helt företag.

Phoebus är en aktivt förvaltd aktiefond. I tillägg till den allmänna marknadsrisken påverkas fondens utveckling även av portföljförvaltarens investeringsbeslut.

Fondens jämförelseindex är en kombination som till 60 % består av aktieindexet OMX Helsinki Cap GI (Finlands aktiemarknad) och till 40 % av aktieindexet Morgan Stanley Capital International ACWI (världens aktiemarknad). Fondens indexavvikelse är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Fonden strävar efter att överträffa avkastningen på sitt jämförelseindex. Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Fonden förändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfundsdirektivets krav) 1.09.2014.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Den mest betydande risken för fonden Phoebus är den marknadsrisk som är förknippad med utvecklingen av målmarknaden och -företagen. Aktiv portföljförvaltning innebär alltid en risk för att portföljförvaltarens investeringsval misslyckas. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Fonden kan låna ut aktier den äger för att få ytterligare avkastning. Aktieutlåning innebär en motpartsrisk som fonden gararderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade aktierna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: Anders Oldenburg

LokalTapiola Europa Mid Cap

Placeringsfonden LokalTapiola Europa Mid Cap är en aktiv aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar i bolag som är noterade i Europa eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från Europa. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Investeringsobjekten väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet Morningstar® Developed Europe Mid Cap Target Market Exposure NR EUR Index™. Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 26 november 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Europa Mid Cap.

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola Europa Mid Cap ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Europa. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Tommi Äikäs, Jaakko Kinanen, Timo Ritari, Heikki Urpelainen, Janne Yliheikkilä

LokalTapiola Välfärd

Placeringsfonden LokalTapiola Välfärd är en aktiv fond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens investeringar fokuserar på Europa och USA, men investeringar kan göras globalt. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fondens investeringsobjekt är företag som drar nytta av utvecklingstrender som hänför sig till människors välbefinnande. Investeringsobjekten väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasynt är motiverat.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet Morningstar® Developed Markets Healthcare Target Market Exposure Index™. Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 12 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 12 november 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Välfärd.

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola Välfärd ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar i enlighet med välfärdstemat. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst tema kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Heikki Urpelainen, Jaakko Kinanen, Timo Ritari, Janne Yliheikkilä, Tommi Äikäs

LokalTapiola Utvecklade Asien

Placeringsfonden LokalTapiola Utvecklade Asien är en aktiv aktiefond som investerar sina tillgångar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar i företag som är föremål för handel på reglerade marknader i Asien och Stilla-havsområdet eller av vars verksamhet en betydande del kommer från marknader i Asien och Stilla-havsområdet. Fonden investerar endast i länder som klassificeras som utvecklade marknader. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt.

Investeringsobjekten väljs på basis av portföljförvaltningens kvantitativa analyser. Fonden strävar efter att investera i högkvalitativa och rimligt prissatta bolag för vilka prisutvecklingen och framtidsutsikterna är positiva. Utöver detta beaktas även olika hållbarhetsfaktorer i aktieurvalet. Fonden kan investera i aktieindexderivat för att effektivera portföljförvaltningen, generera tilläggsavkastning och sänka handelskostnaderna. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyntax är motiverat.

Fonden passar placerare som särskilt vill dra nytta av företag i ett visst geografiskt område i form av aktieinvesteringar och accepterar riskerna med geografiskt koncentrerad placering jämfört med bred geografisk diversifiering. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt riskprofilen.

Investeringsobjekten väljs på basis av portföljförvaltningens kvantitativa analyser. Fonden strävar efter att investera i högkvalitativa och rimligt prissatta bolag för vilka prisutvecklingen och framtidsutsikterna är positiva. Utöver detta beaktas även olika hållbarhetsfaktorer i aktieurvalet. Fonden förvaltas i förhållande till indexet Morningstar® Developed Markets Asia Pacific Target Market Exposure Select Index™. Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av Fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp 26.11.2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 26 november 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Utvecklade Asien.

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola Utvecklade Asien ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Asien-Stilla-havsområdet. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: 6.6.2018 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola Japan i fonden.

Ansvariga portföljförvaltare: Hannu Salminen, Perttu Hytönen

LokalTapiola Tillväxtmarknader

Placeringsfonden LokalTapiola Tillväxtmarknader är en aktiv aktiefond som investerar sina tillgångar med bred diversifiering i aktier och aktiebundna instrument på tillväxtmarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Den 1 mars 2024 ändrades fonden från en fondandelsfond till en fond som investerar direkt i aktier och som beaktar miljömässiga och sociala faktorer. Fondens tidigare namn var Seligson & Co Emerging Markets Fund.

Fonden investerar i bolag som är noterade på tillväxtmarknader eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från tillväxtmarknader. Fondens mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på aktiemarknaderna under utveckling, med hänsyn tagen till fondens kostnader. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt.

Investeringsobjekten väljs på basis av portföljförvaltningens kvantitativa analyser. Aktieurvalet beaktar olika hållbarhetsfaktorer, särskilt ur ett klimatperspektiv. Fonden kan investera i aktieindexderivat för att effektivera portföljförvaltningen, generera tilläggsavkastning och sänka handelskostnaderna. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.

Fonden passar placerare som särskilt vill dra nytta av en bred diversifiering i ett visst geografiskt område i form av aktieinvesteringar och accepterar riskerna med geografiskt koncentrerad placering jämfört med bred geografisk diversifiering. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fondens utveckling jämförs i rapporteringen med indexet Morningstar Emerging Markets Large Cap Target Market Exposure NR EUR. Fonden har inget definierat mål för att följa ett specifikt index. Fondens indexavvikelse är i regel liten och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika något från jämförelseindexets sammansättning.

Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på de framväxande aktiemarknaderna, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar i aktier på tillväxtmarknader. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringar i en annan valuta än euro bär även valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Den 22 april 2026 fusionerades Placeringsfonden Seligson & Co Tropico LatAm i fonden.

Ansvariga portföljförvaltare: Perttu Hytönen, Hannu Salminen, Anssi Warttiainen

LokalTapiola Hållbar Miljö

Placeringsfonden LokalTapiola Hållbar Miljö är en aktiv aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument.

Fondens mål är att göra hållbara investeringar som avses i EU:s förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.

Placeringsobjekten som väljs är bolag vars verksamhet bedöms ha en positiv inverkan på uppnåendet av FN:s mål för hållbar utveckling (United Nations Sustainable Development Goals), särskilt ur miljösynpunkt. Investeringsobjekten väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fondens investeringar fokuserar på Europa och USA, men investeringar kan göras globalt. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasynt är motiverat.

Fonden investerar minst 90 % av sina tillgångar i hållbara investeringar. I sin investeringsverksamhet tillämpar fonden en uteslutningsmetod, på grundval av vilken den inte investerar i följande företag:

- a) företag som deltar i någon som helst verksamhet som har att göra med kontroversiella vapen;
- b) företag som deltar i odling eller produktion av tobak;
- c) företag som enligt observationer som gjorts av den externa tjänsteleverantören tidigare befunnits bryta mot principerna i FN:s Global Compact-initiativ eller de riktlinjer om upprättats av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) för multinationella företag,
- d) företag som erhåller minst 1 % av sina intäkter från prospektering, utvinning, insamling, distribution eller raffinering av kol eller brunkol,
- e) företag som erhåller minst 10 % av sina intäkter från prospektering, insamling, distribution eller raffinering av oljebränslen,
- f) företag som erhåller minst 50 % av sina intäkter från prospektering, insamling, produktion eller distribution av gasformiga bränslen,
- g) företag som erhåller minst 50 % av sina intäkter från elproduktion med en växthusgasintensitet som överstiger 100 gram CO₂-ekv/kWh.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet Morningstar® Developed Markets Renewable Energy NR EUR INdex™. Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Fonden har inte något jämförelseindex som anknyter till målet för hållbara investeringar.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 26 november 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Miljö.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de hållbara investeringar som fonden gör hur huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhet beaktas i investeringarna finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden LokalTapiola Hållbar Miljö placerar sina medel enligt temat hållbar utveckling. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst tema kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: 10.3.2020 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola ESG Dividend i fonden.

Ansvariga portföljförvaltare: Jaakko Kinanen, Timo Ritari, Heikki Urpelainen, Janne Yliheikkilä, Tommi Äikäs

LokalTapiola Aktie 100

Placeringsfonden LokalTapiola Aktie 100 är en aktiv aktiefond som investerar globalt på aktiemarknaderna huvudsakligen i andelar i sådana börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder, fondföretag och alternativa fonder som investerar sina tillgångar i olika bolags värdepapper.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Den aktivt förvaltade fonden strävar efter att ta ställning till placeringsobjektens positiva eller negativa värdeutveckling. Fonden investerar huvudsakligen via andelar i börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder och fondföretag. Investeringsobjekten väljs på basis av investeringsrådgivaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. Investeringsbesluten tas av portföljförvaltaren. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

LokalTapiola Aktie 100 är särskilt riktad till LokalTapiolas kunder inom kapitalförvaltningen, och den lämpar sig som en del av en diversifierad portfölj. Fonden kan tecknas och lösas in endast genom att kontakta LokalTapiola-gruppens kundtjänst på numret (09) 453 8500. För personer som inte är kunder hos LokalTapiola Kapitalförvaltning är minimumsumman för fondteckning 30 000 euro.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder.

Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 12 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Fonden förändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfundsdirektivets krav) 12.11.2021.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktiesyn misslyckas. Fonden investerar sina tillgångar även i aktiesektorfonder. Aktiesektorernas värdeutveckling kan avvika avsevärt från varandra och från aktiemarknadens allmänna utveckling. I investeringar utanför euroområdet ingår det alltid en valutakursrisk. Om värdet på valutan för de placeringsobjekt som fonden använder sjunker, påverkas fondens värde negativt och om värdet stiger är inverkan positiv. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jari Järvinen, (rådgivare LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab)

LokalTapiola Norden

Placeringsfonden LokalTapiola Norden är en aktiv aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar i bolag som är noterade i Norden eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från Norden. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt.

Investeringsobjekten väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasynt är motiverat.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet Morningstar® Nordic Target Market Exposure 7% Capped NR EUR™. Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 26 november 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Skandinavien.

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola Norden ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i Norden. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Timo Ritari, Jaakko Kinanen, Heikki Urpelainen, Janne Yliheikkilä, Tommi Äikäs

LokalTapiola Framtid

Placeringsfonden LokalTapiola Framtid är en aktiv aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens investeringar fokuserar på Europa och USA, men investeringar kan göras globalt. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar i företag som förväntas dra nytta av de tillväxttrender som digitalisering och tekniska innovationer samt förändringar i konsumentbeteendet medför. Fonden investerar i både stora och små företag. Investeringsobjekten väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet Morningstar® Developed Markets Technology, Communication Services & Consumer Cyclical TME Select Index™. Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 16 maj 2024. Det tidigare namnet var LokalTapiola Tillväxt ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden LokalTapiola Framtid investerar sina medel enligt temat digitalisering, teknologi och förändring av konsumentbeteendet. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst tema kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Den 16 maj 2024 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola Konsument ESG i fonden.

Ansvariga portföljförvaltare: Timo Ritari, Jaakko Kinanen, Heikki Urpelainen, Janne Yliheikkilä, Tommi Äikäs

LokalTapiola USA Mid Cap

Placeringsfonden LokalTapiola USA Mid Cap är en aktiv aktiefond som investerar i aktier och aktierelaterade instrument. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden investerar i bolag som är noterade i USA eller i företag av vars verksamhet en betydande del kommer från USA. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Investeringsobjekten väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument som skyddar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasynt är motiverat.

Fonden är lämplig för en placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen i de företag som är föremål för placeringen och accepterar den aktierisk som ingår i aktieplacering. Fondens värde kan variera kraftigt på kort sikt.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet Morningstar® US Mid Cap Target Market Exposure NR USD Index™. Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 26 november 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG USA Mid Cap.

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola USA Mid Cap ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar huvudsakligen på aktiemarknaderna i USA. Utvecklingen av värdet på fonder som är inriktade på ett visst marknadsområde kan skilja sig avsevärt från aktiemarknadens allmänna utveckling. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens val av aktier misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Janne Yliheikkilä, Jaakko Kinanen, Timo Ritari, Heikki Urpelainen, Tommi Äikäs

Räntefonder

Seligson & Co Euro Corporate Bond

Placeringsfonden Seligson & Co Euro Corporate Bond är en aktiv fond som investerar i högklassiga långfristiga företagsobligationer i euro.

Målet för fonden Euro Corporate Bond är att ge investeraren en genomsnittlig total avkastning som motsvarar företagslånen i euro.

Fonden Euro Corporate Bond är lämplig för en placerare som vill ha en effektivt diversifierad portfölj av företagslån i euro. Fonden kan utgöra en del av en ränteportfölj i euro.

Fonden investerar i företagslån i euroområdet och avbildar egenskaperna hos sitt jämförelseindex. Indexet som används för tillfället är iBoxx Euro Non-Financials Overall Total Return. Indexet innehåller ett stort antal skuldebrev och fonden investerar inte i alla dessa, utan försöker replikera de centrala funktionerna i indexet med färre värdepapper. Fondens portföljstruktur följer ändringar som görs i det valda indexet. Målet är att hålla fondens ränterisk på samma nivå som indexets risk. Fonden förvaltas aktivt.

Fonden investerar endast i obligationslån inom de fyra högsta klasserna ("investment grade"). Dessa klasser är hos Standard & Poor's AAA–BBB, och hos Moody's Aaa–Baa.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Det största riskerna för fonden Euro Corporate Bond anknyter till marknadsutvecklingen för eurodenominerade företagsobligationer. Förutom utsikterna för företagens tillgångar påverkas denna också av den allmänna räntenivåns utveckling. Fonden kan låna ut sina värdepapper för att få ytterligare avkastning. Utlåning innebär en motpartsrisk som fonden garderar sig mot genom de skuldebrev eller pengar som är säkerhet för de utlånade värdepapperen.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

Seligson & Co Euroobligation

Placeringsfonden Seligson & Co Euroobligation är en aktiv fond som investerar i statsobligationer i euroområdet.

Fonden Euroobligation har som mål är att ge placeraren en genomsnittlig total avkastning som motsvarar euroländernas statslån. Fonden är lämplig för en placerare som vill ha en effektivt diversifierad portfölj av statslån i euro. Fonden kan utgöra en betydande del av en ränteportfölj i euro.

Fonden placerar i obligationslån emitterade av eurostaterna genom att avbilda sammansättningen av sitt jämförelseindex. Indexet innehåller ett stort antal skuldebrev och fonden investerar inte i alla dessa, utan försöker replikera de centrala funktionerna i indexet med färre värdepapper.

Fonden avbildar egenskaperna i ett index som beskriver utvecklingen av eurodenominerade obligationslån. Indexet som används för tillfället är iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return. Fondens portföljstruktur följer ändringar som görs i det valda indexet. Målet är att hålla fondens ränterisk på samma nivå som indexets risk. Fonden förvaltas aktivt.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen för statsobligationer i euroområdet. Många eurostater är högt skuldsatta och höga skuldsättningsgrader innebär att marknaden inte bara reagerar på direkta ekonomiska faktorer utan också ibland starkt på politiska beslut, vilket kan orsaka snabba fluktuationer i fondandelsvärdet.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

Seligson & Co Penningmarknadsfond

Placeringsfonden Seligson & Co Penningmarknadsfond är en penningmarknadsfond som eftersträvar en jämn avkastning med mycket låg risk.

Fonden strävar efter att bibehålla sitt kapital och få en avkastning som motsvarar penningmarknadsavkastningen. Fonden är lämplig för en placerare som vill placera sina kontanta medel diversifierat och hålla värdefluktuationen låg. Fonden är lämplig också för kortsiktig placering av kontanta medel, exempelvis för företags kassahantering eller balansering av placeringsportföljen. Fonden förvaltas aktivt.

Fonden är en standardiserad penningmarknadsfond enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1131. Fondandelens värde varierar och det beräknas enligt §11 och §12 av fondernas gemensamma stadgar varje finländsk bankdag kl. 14.30.

När det gäller en penningmarknadsfond bör det noteras att

- en penningmarknadsfonden inte är en garanterad placering;
- en placering i en penningmarknadsfonden inte är samma sak som en deposition (den har ingen insättningsgaranti), och det kapitalbelopp som placeras i en penningmarknadsfond kan variera;
- risken för förlust av kapitalbeloppet bärs av placeraren.

Fonden förlitar sig inte på externa tillskott för att garantera sin likviditet eller stabilisera andelens värde.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Förfarande för intern kreditkvalitetsbedömning

Fondbolaget gör en intern kreditkvalitetsbedömning av penningmarknadsinstrumenten som fonden investerar i. I bedömningen beaktas egenskaperna hos såväl instrumentets emittent som hos själva instrumentet. Informationen som används vid bedömningen skall vara av god kvalitet, aktuell och komma från tillförlitliga källor.

De allmänna principer som följs i bedömningen:

- a) relevant och aktuell information inhämtas om emittenten och om instrumentets egenskaper;
- b) den interna kreditkvalitetsbedömningen baseras på en analys av den information som är tillgänglig och relevant gällande de faktorer som påverkar emittentens kreditvärdighet och instrumentets kreditkvalitet;
- c) kreditkvalitetsbedömningarna granskas på nytt minst en gång per år och bedömningens förfarande uppdateras vid behov;
- d) en ny kreditkvalitetsbedömning för ett penningmarknadsinstrument görs om det skett en väsentlig ändring som skulle kunna påverka den befintliga bedömningen av instrumentet;
- e) metoderna för kreditkvalitetsbedömningen granskas på nytt minst en gång per år;
- f) om metoder, modeller eller centrala antaganden som används i förfarandet för intern kreditkvalitetsbedömning förändras väsentligt uppdateras alla bedömningar som påverkas av förändringen.

Fondbolaget tillämpar ovan nämnda allmänna principer för att avgöra om kreditkvaliteten på penningmarknadsinstrumentet ska ges en positiv bedömning. Utöver de allmänna principerna beaktas åtminstone följande faktorer:

- a) kvantifiering av emittentens kreditrisk och av den relativa risken för fallissemang för emittenten och instrumentet;
- b) kvalitativa indikatorer för instrumentets emittent, inklusive i ljuset av den makroekonomiska situationen och finansmarknadssituationen;
- c) penningmarknadsinstrumentens kortfristiga natur;
- d) instrumentets tillgångsklass;
- e) emittentens typ så, att åtminstone följande emittenttyper urskiljs: nationella, regionala eller lokala myndigheter, finansiella företag och icke-finansiella företag;
- f) instrumentets likviditetsprofil.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Den årliga förvaltningsavgiften som tas ut av fonden är 0,18 % (inte det i stadgarna definierade maximiarvodet 0,22 %).

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie V, som är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriernas uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fonden strävar efter att bevara kapitalet och uppnå avkastningen på penningmarknaden. Penningmarknadsfonden är inte en garanterad placering och placeringar i den avviker från en placering i en deposition exempelvis för att fonden inte har någon insättningsgaranti. Kapitalet som placeras i fonden kan variera. Fonden är inte beroende av externt stöd för att garantera sin likviditet eller för att stabilisera fondandelens värde. Risken för förlust av kapitalet bärs av placeraren. De största riskerna för Penningmarknadsfonden är förknippade med återbetalningsförmågan hos ränteinvesteringarnas emittenter och inlåningsbankernas solvens. Riskerna minimeras genom att investeringarna är kortvariga och av god kvalitet.

Fondens fusionshistoria: 9.8.2004 fusionerades fonden Stabilportfölj i fonden.

Ansvariga portföljförvaltare: Jani Holmberg, Juuso Jokinen och Kare Hallamaa

LokalTapiola 2025

Placeringsfonden LokalTapiola 2025 är en aktivt förvaltd räntekapitalförvaltningsfond som investerar globalt på räntemarknaderna. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fonden har tidigare varit en blandfond med målet att uppnå bästa möjliga totala avkastning till 2025. Eftersom mållåret 2025 har passerats är fonden nu en räntekapitalförvaltningsfond som investerar globalt i ränteinvesteringar både på utvecklade och framväxande räntemarknader. Fonden passar placerare som eftersträvar avkastning från ränteinvesteringar, exempelvis statslån, företagslån, företagslån med hög risk, skuldebrevslån på tillväxtmarknader enligt den rekommenderade innehavstiden och accepterar riskerna som beror på bland annat ändringar i den allmänna räntenivån, emittentens soliditet och valutakursfluktuationer. Placeraren accepterar räntemarknadens risker för partiell eller total förlust av kapital och avkastning. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna investerar i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltd eller passiva. Fondens investeringsobjekt väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet iBoxx EUR Overall. Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola 2025

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola 2025 ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fonden innehåller risk för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom mottagarfondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: Jari Järvinen

LokalTapiola Europa High Yield

Placeringsfonden LokalTapiola Europa High Yield är en aktiv långräntefond som investerar på den europeiska high yield-marknaden Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar sina tillgångar i huvudsak i ränteinstrument som emitterats eller garanteras av företag och offentliga organ. Av fondens investeringsobjekt krävs inte en viss kreditvärdering som publicerats av internationella kreditvärderingsinstitut, men fokus ligger på skuldebrev som emitterats av företag med högre risk och lägre kreditvärdighet (högst BB+/Ba1). Fondens ränterisk, dvs. duration är i regel mellan 1 och 10 år.

Fondens investeringar följer portföljförvaltningen modell för val av företagsobligationer. Investeringsbesluten fattas utifrån kvantitativa och kvalitativa kriterier. Processen innehåller också en hållbarhetsanalys som bedömer hållbarhetsfaktorers (Hållbarhet) och hållbarhetsriskers inverkan på emittentens verksamhet, dess framtidsutsikter och refinansieringsförmåga lång sikt. Baserat på analysen ger LokalTapiola Kapitalförvaltning varje emittent en hållbarhetsbedömning. Fonden använder valutaderivatinstrument som gardering mot valutarisk. Fonden kan också använda standardiserade räntederivatinstrument i syfte att effektivera portföljförvaltningen eller skydda sig mot ränterisk.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet Markit iBoxx EUR Liquid High Yield Index TRI. Indexavvikelsen är i regel liten och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika något från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) den 1 januari 2023 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola AIF High Yield ESG. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 1 januari 2023. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab för förvaltningen av fonden.

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola Europa High Yield ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas. De allmänna riskerna med placering beskrivs mer i detalj i avsnittet "Risker vid placering" i detta prospekt.

Fondens fusionshistoria: Den 17 april 2026 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola High Yield i fonden.

Ansvariga portföljförvaltare: Janne Nisula, Antti Komulainen, Kari Pihkala, Heikki Urpelainen

LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta

Placeringsfonden LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta är en aktivräntekapitalförvaltningsfond som investerar globalt i ränteinvesteringar både på tillväxtmarknader och i utvecklingsländer.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan investera i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller passiva. Fondens investeringsobjekt väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument som gararderar mot valutarisker när det enligt portföljförvaltningens valutasyn är motiverat.

Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av företag i ett visst geografiskt område i form av räntelaceringar och accepterar riskerna med geografiskt koncentrerad placering jämfört med bred geografisk diversifiering. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder.

Fonden förvaltas i förhållande till en kombination av indexen JPMorgan EMBI Global Diversified (EUR hedged) (33,3 %), JPMorgan GBIEM Global Diversified 10 % Cap 1% Floor (33,3 %) och JPMorgan CEMBI Broad Diversified Comp Index (EUR hedged) (33,3 %). Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 12 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Tillväxtmarknader och utvecklingsländer är förknippade med politiska risker. Om riskerna realiserar kan det påverka fondens värdeutveckling och fördröja fondinlösningar. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Anssi Wartainen, Perttu Hytönen, Hannu Salminen

LokalTapiola Projekt Företagsränta

Placeringsfonden LokalTapiola Projekt Företagsränta är en aktiv räntefond som investerar i europeiska och andra OECD-länders företags och bankers skuldebrev. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fondens mål är att göra hållbara investeringar som avses i EU:s förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.

Fondens mål är att göra hållbara investeringar genom att investera i ränteinstrument som har en positiv inverkan på dämpandet av klimatförändringen eller uppnåendet av målen inom hållbar utveckling eller i skuldebrev som emitterats av företag vars verksamhet enligt vår bedömning har en positiv inverkan på klimatförändringen eller hållbar utveckling och som inte förväntas orsaka betydande skada för faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet). Fonden investerar endast i bolag som bedöms iakttä god bolagsstyrning.

Fonden investerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat, bankcertifikat samt skuldebrev som garanteras av stater och andra offentliga organ. Investeringarnas huvudvikt ligger på investeringar av investment grade-nivån, vilka omfattar sådana ränteinstrument vars kreditvärdighet enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut är minst BBB-/Baa3 och ränteinstrument som saknar internationell kreditvärdighet men som anses ha en kreditvärdighet som motsvarar investment grade-nivå. I fondens investeringar kan dessutom ingå enskilda ränteinstrument vars riskklassificering enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut bedöms vara av investment grade-nivå eller lägre, dvs. högst BB+ / Ba1 kreditvärdighet eller en kreditvärdighet av motsvarande nivå. Fondens investeringar bildar en diversifierad portfölj av företagsobligationer. Investeringssubjekten väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. För varje investeringssubjekt görs även en hållbarhetsanalys. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens placeringar är vanligen 1–7 år.

Fonden investerar ibland i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna. Investeringarna görs i skuldebrev i euro och kompletteras med skuldebrev i andra valutor såsom SEK, NOK och USD. Fonden investerar regelbundet i derivatinstrument som garderar mot valutarisker. Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företags- och bankobligationer och påverka dämpandet av klimatförändringen och uppnåendet av FN:s mål för hållbar utveckling samt accepterar risken att en placeringar värde kan variera.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet iBoxx EUR Green Corporates. Indexavvikelsen är i regel liten och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika något från jämförelseindexets sammansättning. Fonden har inte något jämförelseindex som anknuter till målet för hållbara investeringar.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta. Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de hållbara investeringar som fonden gör hur huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhet beaktas finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringssubjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Kari Pihkala, Antti Komulainen, Janne Nisula, Heikki Urpelainen

LokalTapiola Ränta 100

Placeringsfonden LokalTapiola Ränta 100 är en aktiv räntefond som investerar globalt i ränteinstrument med varierande löptid, som emitterats eller garanteras av stater, andra offentliga organ och företag.

Fonden strävar efter att dra nytta av prisskillnaden mellan olika marknader. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Den aktivt förvaldade fonden strävar efter att ta ställning till placeringsobjektens positiva eller negativa värdeutveckling. Fonden investerar huvudsakligen via andelar i börsnoterade placerings- och specialplaceringsfonder och fondföretag. Investeringsobjekten väljs på basis av investeringsrådgivaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. Investeringsbesluten tas av portföljförvaltaren. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden kan investera i derivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden.

LokalTapiola Ränta 100 är särskilt riktad till LokalTapiolas kunder inom kapitalförvaltningen, och den lämpar sig som en del av en diversifierad portfölj. Fonden kan tecknas och lösas in endast genom att kontakta LokalTapiola-gruppens kundtjänst på numret (09) 453 8500. För personer som inte är kunder hos LokalTapiola Kapitalförvaltning är minimisumman för fondteckning 30 000 euro.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder.

Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden har tillväxtandelar. Fonden förändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller placeringsfondsdirektivets krav) 12.11.2021. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 12 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Jari Järvinen, (rådgivare LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab)

LokalTapiola Räntevärld

Placeringsfonden LokalTapiola Räntevärld är en aktiv räntekapitalförvaltningsfond som investerar globalt i ränteinvesteringar både på utvecklade och på framväxande räntemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. De underliggande fonderna investerar i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller passiva. Fondens investeringsobjekt väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden passar placerare som eftersträvar avkastning från ränteplaceringar, exempelvis statslån, företagslån, företagslån med hög risk, obligationslån på tillväxtmarknader, och accepterar riskerna som beror på bland annat ändringar i den allmänna räntenivån, emittentens soliditet och valutakursfluktuationer. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet iBoxx EUR Overall. Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt för mottagarfonderna. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Placeringsfonden LokalTapiola 2015 fusionerades i fonden 17.2.2016. Placeringsfonden LokalTapiola 2020 fusionerades i fonden 1.7.2021. Placeringsfonden LokalTapiola Skydd fusionerades i fonden 5.6.2025.

Ansvarig portföljförvaltare: Jari Järvinen

LokalTapiola Kortränta

Placeringsfonden LokalTapiola Kortränta är en aktiv korträntefond. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att bevara investeringsförmögenhetens värde och uppnå en måttlig avkastningsutveckling. Fondens mål är att på lång sikt nå en total avkastning som överträffar avkastningen på tre månaders penningmarknadsinvesteringar. Fondens tillgångar placeras i högklassiga ränteplaceringar i euro, huvudsakligen i Europa och andra OECD-länder.

Placeringsobjekten utgörs av bankers och andra företags obligationer med rörlig ränta och kort fast ränta, företagscertifikat, bankers placeringscertifikat samt skuldebrev garanterade av stater. Alla investeringsobjekt har en bra kreditvärdering vid förvärvstidpunkten, av investment grade-nivån. Fonden investerar också i nordiska räntepapper som saknar kreditvärdering, men som enligt portföljförvaltarens bedömning motsvarar kreditvärderingen investment grade. Fondens investeringar bildar en diversifierad ränteportfölj med låg ränterisk. Fonden investerar ibland i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fonden passar placerare som vill dra nytta av den relativt stabila värdeutvecklingen för korta ränteinvesteringar och accepterar risken att placeringsvärdet kan variera.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet ICE BofAML Euro Currency 3 Month Deposit Constant Maturity. Indexavvikelsen är i regel liten och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika något från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper. Fonden har inte något jämförelseindex för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Kortränta.

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola Kortränta ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie VI, som är avsedd att användas av försäkringsbolag som i egenskap av storinvesterare erbjuder investeringsprodukter. Teckning av andelar i andelsserie VI förutsätter ett minimiinnehav på 1 000 000 euro i den aktuella andelsserien samt att försäkringsbolaget ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: 11.9.2017 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola Kassaränta i fonden.

Ansvariga portföljförvaltare: Kari Pihkala, Antti Komulainen, Janne Nisula, Heikki Urpelainen

LokalTapiola Långränta

Placeringsfonden LokalTapiola Långränta är en aktiv långräntefond som investerar sina tillgångar i ränteinvesteringar i euro i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Investeringsobjekten omfattar främst obligationer och säkerställda obligationer med bra kreditbetyg, som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ. Kreditvärderingen för ett placeringsobjekt som emitterats eller garanteras av ett annat organ än en stat måste vara väldigt hög vid förvärvstidpunkten, minst AA- (Standard & Poor's) eller Aa3 (Moody's). Fondens investeringsobjekt väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. Det finns ingen gräns för löptiden, dvs. tiden till den slutliga förfallodagen, för fondens investeringar. Fonden investerar i standardiserade räntederivatinstrument i syfte att gardera sig mot ogynnsam utveckling på marknaderna och för att generera ytterligare avkastning.

Fonden passar placerare som strävar efter en liten och jämn avkastning från ränteplaceringar med låg risk och accepterar risken för negativ värdeförändring, vilket förknippas med investering på räntemarknaden, t.ex. att marknadsvärdet sjunker när den allmänna räntenivån stiger.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet iBoxx Euro Sovereigns Eurozone Performance Overall. Indexavvikelsen är i regel liten och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika något från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola Långränta.

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola Långränta ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Miikka Pöllänen, Antti Komulainen

LokalTapiola Nordlig Företagsränta

Placeringsfonden LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG är en aktiv räntefond som investerar i nordiska och andra nordeuropeiska OECD-länders företags och bankers skuldebrev. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat, bankers depåbevis samt staters och andra offentliga organs skuldebrev. Av fondens investeringsobjekt förutsätts inte en viss kreditvärdering, och investeringar görs också i räntepapper som saknar kreditvärdering.

Fondens investeringar bildar en branschspecifikt diversifierad portfölj av företagsobligationer. Investeringsobjekten väljs ut baserat på portföljförvaltningens investeringssyn och analyser, och tonvikten ligger på skuldebrev av medelstora nordiska företag. För varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens investeringar, är vanligen 1–6 år. Fonden investerar ibland i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna. Investeringarna görs i skuldebrev i euro och eventuellt också andra valutor såsom SEK, NOK och USD. Fonden använder regelbundet derivat i syfte att gardera sig mot valutarisk. Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företagsobligationer och accepterar risken att en placerings värde kan variera.

Fonden förvaltas i förhållande till en kombination av indexen iBoxx Euro Corporates Overall Performance (50 %) och iBoxx EUR Liquid High Yield TR (50 %). Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Nordlig Företagsränta.

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola Nordlig Företagsränta ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie VI, som är avsedd att användas av försäkringsbolag som i egenskap av storinvesterare erbjuder investeringsprodukter. Teckning av andelar i andelsserie VI förutsätter ett minimiinnehav på 1 000 000 euro i den aktuella andelsserien samt att försäkringsbolaget ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Användningen av derivat i garderings syfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Janne Nisula, Antti Komulainen, Kari Pihkala, Heikki Urpelainen

LokalTapiola Realränta

Placeringsfonden LokalTapiola Realränta är en aktiv långräntefond som investerar sina tillgångar i ränteinvesteringar i euro i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Investeringsobjekten utgörs huvudsakligen av obligationer med bra kreditbetyg, som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ samt av inflationsbundna obligationer. Kreditvärderingen för ett placeringsobjekt som emitterats eller garanteras av ett annat organ än en stat måste vara väldigt hög vid förvärvstidpunkten, minst AA- (Standard & Poor's) eller Aa3 (Moody's). Fondens investeringsobjekt väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. Det finns ingen gräns för löptiden, dvs. tiden till den slutliga förfallodagen, för fondens investeringar. Fonden investerar i standardiserade räntederivatinstrument i syfte att gardera sig mot ogynnsam utveckling på marknaderna och för att generera ytterligare avkastning.

Fonden passar placerare som strävar efter en liten och jämn avkastning från ränteplaceringar med låg risk och accepterar risken för negativ värdeförändring, vilket förknippas med investering på räntemarknaden, t.ex. att marknadsvärdet sjunker när den allmänna räntenivån stiger. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fonden har inget jämförelseindex.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola Realränta.

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola Realränta ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Fondens investeringar är i regel inflationsbundna. Om den faktiska inflationen skiljer sig från inflationen som prissatts av fondens investeringsobjekt, kan det leda till en annan avkastning än för motsvarande investeringsobjekt som inte är inflationsskyddade. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Miikka Pöllänen, Antti Komulainen

LokalTapiola Samfund Långränta

Placeringsfonden LokalTapiola Samfund Långränta är en aktiv långräntefond som investerar sina tillgångar i ränteinvesteringar i euro i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Investeringsobjekten omfattar främst obligationer och säkerställda obligationer med bra kreditbetyg, som emitterats av stater, kommuner och andra offentliga organ. Kreditvärderingen för ett investeringsobjekt som emitterats eller garanteras av ett annat organ än en stat måste vara hög vid förvärvstidpunkten, minst A- (Standard & Poor's) eller A3 (Moody's). Fondens investeringsobjekt väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens investeringar, är huvudsakligen minst 15 år. Durationen är klart längre än för statsobligationsmarknaden i genomsnitt. Fonden investerar i standardiserade räntederivatinstrument i syfte att gardera sig mot ogynnsam utveckling på marknaderna och för att generera ytterligare avkastning.

Fonden passar placerare som strävar efter en liten och jämn avkastning från ränteplaceringar med låg risk och accepterar risken för negativ värdeförändring, vilket förknippas med investering på räntemarknaden, t.ex. att marknadsvärdet sjunker när den allmänna räntenivån stiger. Syftet med samfundsfonden är att tillgodose institutionella kunders behov.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet Markit iboxx EUR Sovereign & Sub_Sovereign AAA AA 15+. Indexavvikelsen är i regel liten och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika något från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) den 1 januari 2024 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola AIF Långränta ESG. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 1 januari 2024. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab för förvaltningen av fonden.

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola Samfund Långränta ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie IV, som är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Användningen av derivat i garderings syfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Miikka Pöllänen, Antti Komulainen

LokalTapiola Samfund Företagsränta

Placeringsfonden LokalTapiola Samfund Företagsränta är en aktiv långräntefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i företags och bankers euronoterade skuldebrev i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat, bankers depåbevis och skuldebrev garanterade av stater. Vid förvärvstidpunkten har varje placeringsobjekt en hög kreditvärdering, dvs. av nivån investment grade (BBB-/Baa3). Fonden investerar också i ränteinstrument som saknar internationell kreditvärdighet men som anses ha en kreditvärdighet som motsvarar investment grade-nivå. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens investeringar, är vanligen 1–4 år. Fonden investerar i standardiserade räntederivatinstrument för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företags- och bankobligationer och accepterar risken att en placerings värde kan variera. Syftet med samfundsfonden är att tillgodose institutionella kunders behov.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet iBoxx Euro Corporates 1–5 TR. Indexavvikelsen är i regel liten och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika något från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper. Fonden har inte något jämförelseindex för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Fonden ändrades från en specialplaceringsfond till en UCITS-fond (en fond som uppfyller kraven i fondföretagsdirektivet) den 1 januari 2024 och samtidigt ändrades fondens namn. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond LokalTapiola AIF Företagsobligation ESG. Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 1 januari 2024. Före denna tidpunkt ansvarade LokalTapiola Alternativa Investeringsfonder Ab för förvaltningen av fonden.

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola Samfund Företagsränta ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader, tidsgränser och gällande andelsserier

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Utöver den allmänna andelsserien har fonden också en andelsserie IV, som är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro. Andelsseriens uppgifter och broschyrer kan erhållas från fondbolaget.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de ränteinstrument som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Antti Komulainen, Janne Nisula, Kari Pihkala, Heikki Urpelainen

LokalTapiola Företagsränta

Placeringsfonden LokalTapiola Företagsränta är en aktiv långräntefond som investerar sina tillgångar i företags och bankers euronoterade skuldebrev i Europa och andra OECD-länder. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden investerar i företags och bankers skuldebrev och med tanke på likviditet och riskspridning i företagscertifikat bankers placeringscertifikat samt skuldebrev som garanteras av stater och andra offentliga organ. Investeringarnas huvudvikt ligger på investeringar av investment grade-nivån, vilka omfattar sådana ränteinstrument vars kreditvärdighet enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut är minst BBB-/Baa3 och ränteinstrument som saknar internationell kreditvärdighet men som anses ha en kreditvärdighet som motsvarar investment grade-nivå. I fondens investeringar kan dessutom ingå enskilda ränteinstrument vars riskklassificering enligt ett internationellt kreditvärderingsinstitut bedöms vara av investment grade-nivå eller lägre, dvs. högst BB+ / Ba1 kreditvärdighet eller en kreditvärdighet av motsvarande nivå. Fondens investeringar bildar en diversifierad portfölj av företagsobligationer. Den genomsnittliga ränterisken, dvs. durationen för fondens investeringar, är vanligen 2–6 år. Fonden investerar tidvis i standardiserade ränte- och credit-indexderivat för att främja effektiv portföljförvaltning eller gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaderna.

Fonden lämpar sig för placerare som vill dra nytta av värdeutvecklingen för företags- och bankobligationer och accepterar risken att en placerings värde kan variera.

Fonden förvaltas i förhållande till indexet iBoxx Euro Corporates Overall Performance. Indexavvikelsen är i regel liten och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika något från jämförelseindexets sammansättning. Indexet bär inget ansvar för fondens miljö- eller samhällsfrämjande egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 12 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 12 november 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola ESG Företagsränta.

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola Företagsränta ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar och beaktande av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhet finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risker hänför sig till marknadsutvecklingen av de lån som är investeringsobjekt. På det här inverkar bland annat emittenternas förmåga att återbetala lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvariga portföljförvaltare: Kari Pihkala, Antti Komulainen, Janne Nisula, Heikki Urpelainen

Blandfond

Seligson & Co Pharos

Placeringsfonden Seligson & Co Pharos är en moderat blandfond som investerar på aktie- och räntemarknaden.

Pharos mål är att ge placeraren en total avkastning som motsvarar avkastningen på en diversifierad aktiemarknadsportfölj (60 %) och ränteportfölj (40 %). Pharos är avsedd för placerare som inte själva vill följa värdepappersmarknader eller fatta allokeringsbeslut mellan aktie- och ränteinstrument. Fonden kan till och med utgöra hela värdepappersportföljen eller placeraren kan också använda den som portföljens kärna som kompletteras med andra aktie- och ränteplaceringar.

Pharos är en så kallad blandfond som investerar på internationella aktie- och räntemarknader, främst via fonder. Mottagarfondernas sammanräknade förvaltningsavgift kan totalt vara högst 0,85 % per år.

Pharos strävar efter att utnyttja aktiemarknadernas avkastningsmöjligheter, men jämnar ut aktiernas kurssvängningar genom att investera även på räntemarknaden. Investeringspolitiken utgår från det att den valda grundallokeringen förverkligas med kostnadseffektiva indexfonder. Eventuell tilläggsavkastning kommer via noggrant utvalda aktivt förvaltade fonder. Den normala fördelningen mellan aktier och räntor är 60/40. Fondens aktievikten kan variera mellan 40–80 %.

Fonden idkar inte aktiv värdepappershandel och avvikelser från jämförelseindexet görs endast när någon marknads värderingsnivå enligt portföljförvaltaren skiljer sig mycket från sin långsiktiga normalnivå.

Vid sidan av den allmänna aktie- och ränterisken påverkas fondens utveckling även av portföljförvaltarens investeringsbeslut. Fonden strävar efter att hålla risknivån måttlig.

Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Fonden är aktiv och dess utveckling jämförs med en kombination av aktie- och ränteindex (Dow Jones Best-in-Class World Index (EUR) NTR 50 %, Dow Jones Best-in-Class Europe Index (EUR) NTR 10 %, iBoxx Euro Eurozone Sovereign Overall Total Return Index 15 %, iBoxx Euro Non-Financials Overall Total Return Index 15 %, 3 mån. Euribor-index 10 %). Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning.

Fonden har tillväxt- och avkastningsandelar. För avkastningsandelar (B-andelar) är målet att årligen dela ut en avkastning som motsvarar den årliga dividend- eller ränteavkastningen på värdepappren i fondens portfölj eller minst 3 % av andelsvärdet för den aktuella andelsklassen på den föregående räkenskapsperiodens sista dag. Fondbolagets bolagsstämma beslutar om utdelning av avkastning.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

De största riskerna för fonden Pharos är marknadsrisker relaterade till utvecklingen av ränte- och aktiemarknaden. Aktiv portföljförvaltning innebär alltid en risk för att portföljförvaltarens investeringsval misslyckas. Aktieinvesteringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Ränteinvesteringar kan säkras mot valutakursrisk.

Fondens fusionshistoria: 16.8.2004 fusionerades fonden med fonden Aktieportfölj och namnet ändrades till Pharos. Fondens tidigare namn var Flexportfölj.

Ansvarig portföljförvaltare: Seligson & Co Fondbolag Abp

LokalTapiola 2035

Placeringsfonden LokalTapiola 2035 är en aktiv blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Investeringarnas huvudvikt ligger först på aktieinvesteringar, men ränteinvesteringarnas mängd ökas när mållåret närmar sig. Efter mållåret 2035 finns det inte längre några aktieinvesteringar i fonden. Under placeringstiden ändras andelen aktier och ränteinvesteringar i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga totalavkastning till mållåret 2035. Fonden lämpar sig för placerare som söker bättre avkastning än vad ränteplaceringar ger genom att placera en betydande del av medlen i aktier. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller passiva. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden förvaltas i förhållande till en kombination av indexen Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD Index™ (80 %) och iBoxx EUR Overall (20 %). Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexen motsvarar inte fondens miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola 2035

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola 2035 ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: Jari Järvinen

LokalTapiola 2045

Placeringsfonden LokalTapiola 2045 är en aktiv blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

Investeringarnas huvudvikt ligger först på aktieinvesteringar, men ränteinvesteringarnas mängd ökas när mållåret närmar sig. Efter mållåret 2045 finns det inte längre några aktieinvesteringar i fonden. Under placeringstiden ändras andelen aktier och ränteinvesteringar i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fonden strävar efter att uppnå bästa möjliga totalavkastning till mållåret 2045. Fonden passar placerare som söker hög avkastning genom att placera huvudsakligen på aktiemarknaderna, men så att en del av placeringarna diversifieras på ränteplaceringar. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden förvaltas i förhållande till en kombination av indexen Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD Index™ (82,5 %) och iBoxx EUR Overall (17,5 %). Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexen motsvarar inte fondens miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper.

Fonden har tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 3 december 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden. Fondens namn ändrades den 3 december 2021. Det tidigare namnet var LokalTapiola 2045

Fondens namn ändrades den 10 februari 2025. Det tidigare namnet var Placeringsfond LokalTapiola 2045 ESG.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: Jari Järvinen

LokalTapiola Världen 20

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 20 är en aktiv blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

I normalläget är 20 % av fondens tillgångar investerade i aktier, men deras andel kan variera mellan 0 % och 40 %. Andelen aktier och ränteinvesteringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden passar placerare som söker bättre avkastning än vad ränteplaceringar ger genom att placera en del av medlen i aktier. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden förvaltas i förhållande till en kombination av indexen Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD Index™ (20 %) och iBoxx EUR Overall (80 %). Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexen motsvarar inte fondens miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fonden innehåller risk för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: Inga fusioner.

Ansvarig portföljförvaltare: Jari Järvinen

LokalTapiola Världen 50

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 50 är en aktiv blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

I normalläget är 50 % av fondens tillgångar investerade i aktier, men deras andel kan variera mellan 15 % och 65 %. Andelen aktier och ränteinvesteringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden lämpar sig för placerare som söker bättre avkastning än vad ränteplaceringar ger genom att placera en betydande del av medlen i aktier. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden förvaltas i förhållande till en kombination av indexen Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD Index™ (50 %) och iBoxx EUR Overall (50 %). Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexen motsvarar inte fondens miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Marknadsutvecklingen för de lån och räntefonder som fonden investerar i påverkas bland annat av emittenternas förmåga att betala tillbaka lånet (kreditrisk) och den allmänna utvecklingen av räntenivån (ränterisk). Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: 19.5.2025 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 50 i fonden.

Ansvarig portföljförvaltare: Jari Järvinen

LokalTapiola Världen 80

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 80 är en aktiv blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fondens mål är att vid sidan av övriga egenskaper främja egenskaper som hänför sig till miljön och samhället.

I normalläget är 80 % av fondens tillgångar investerade i aktier, men deras andel kan variera mellan 60 % och 100 %. Andelen aktier och ränteinvesteringar ändras i enlighet med portföljförvaltarens investeringssyn. Fondens mål är att uppnå bästa möjliga totala avkastning på lång sikt. Fonden passar placerare som söker hög avkastning genom att placera huvudsakligen på aktiemarknaderna, men så att en del av placeringarna diversifieras på ränteplaceringar. Placeraren accepterar riskerna som förknippas med ränteplacering (t.ex. ändringar av den allmänna räntenivån och emittentens soliditet) samt större risker för negativa värdeförändringar som förknippas med aktieplaceringar. Fonden lämpar sig också som en del av en placeringsportfölj som diversifierats enligt en riskprofil.

Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexreplikerande. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga organ. Fondens investeringsobjekt väljs på basis av portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. I utvärderingen av fondpartner ingår också en hållbarhetsanalys. Fonden investerar endast i undantagsfall i derivatinstrument för att gardera sig mot ogynnsamma förändringar på marknaden eller för att främja effektiv portföljförvaltning.

Fonden förvaltas i förhållande till en kombination av indexen Morningstar® Global Markets Large-Mid Cap NR USD Index™ (80 %) och iBoxx EUR Overall (20 %). Indexavvikelsen är i regel betydande och fondens investeringar, viktningar och risknivå kan avvika avsevärt från jämförelseindexets sammansättning. Indexen motsvarar inte fondens miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper.

Fonden har endast tillväxtandelar.

Förvaltningen av fonden överfördes till Seligson & Co Fondbolag Abp den 26 november 2021. Före denna tidpunkt ansvarade S-Banken Fondbolag Ab (hette tidigare FIM Varainhoito Oy) för förvaltningen av fonden.

Information om produktens hållbarhet

Alla de fonder som förvaltas av Fondbolaget följer LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering. Fondens investeringsbeslut beaktar faktorer som hänför sig till miljön, socialt ansvar och god bolagsstyrning (Hållbarhet) i enlighet med dessa principer. Mer information om de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden främjar finns i förhandsinformationen om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning.

Fonden beaktar inte investeringsbesluts negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer, eftersom det för närvarande inte finns tillräcklig systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.

Arvoden, kostnader och tidsgränser

Alla arvoden och fondernas omsättningshastigheter framgår av den sammanfattande tabellen "Arvoden, kostnader och nyckeltal" i slutet av prospektet. Tidsgränserna för teckningar och inlösningar finns i tabellen på sidan 5, i stadgarna och i faktabladet.

Fondens största risker

Fondens största risk är risken för värdefluktuationer på aktiemarknaden, eftersom fondens värde minskar i takt med att aktiemarknaden minskar. Fondens värde kan variera kraftigt på kort och lång sikt. Investeringarna valutaskyddas inte, vilket innebär att investeringar i en annan valuta än euro även bär valutakursrisk. Användningen av derivat i garderingssyfte kan minska fondens risk och avkastningsförväntningarna. Användningen av derivat för att generera ytterligare avkastning kan öka risken och avkastningsförväntningarna. Dessutom påverkas fonden av risken för att portföljförvaltarens aktie- eller räntesyn misslyckas.

Fondens fusionshistoria: 19.5.2025 fusionerades Placeringsfond LokalTapiola Stjärnkapitalförvaltning 75 i fonden.

Ansvarig portföljförvaltare: Jari Järvinen

Kostnader, arvoden och nyckeltal

Kostnaderna enligt PRIIP-förordningen publiceras i faktabladet.

Fond	Tecknings- avgift (till fond- bolaget)	Inlösnings- avgift (till fond- bolaget)	Handelsersättning (till fonden)		Årlig förvaltnings- avgift	Förvarings- avgift 2025	Administra- tionskost- nader år 2025	Omsät- tnings- hastighet år 2025	Avkastning år 2025
Aktieindexfonder			Teckning	Inlösnung					
Seligson & Co Asien Indexfond	-	-	0,1 %	0,1–0,5 % ¹	0,42 % ¹⁸	0,028 %	0,45 % ¹⁸	101,69 %	12,01 %
Seligson & Co Asien Indexfond V ¹²	-	-			0,00 %		0,03 %		12,50 %
Seligson & Co Europa Indexfond	-	-	0,1 %	0,1–0,5 % ¹	0,42 % ¹⁸	0,014 %	0,44 % ¹⁸	125,22 %	23,45 %
Seligson & Co Europa Indexfond V ¹²	-	-			0,00 %		0,02 %		24,00 %
Seligson & Co OMX Helsinki 25 UCITS ETF ⁵	-	-	-/ ⁵	-/ ⁵	0,11–0,18 % ⁷	Inkl. admin. avgift	0,15 %	30,55 %	37,54 %
Seligson & Co Nordamerika Indexfond	-	-	0,1 %	0,1–0,5 % ¹	0,42 %	0,010 %	0,43 %	121,54 %	6,92 %
Seligson & Co Nordamerika Indexfond V ¹²	-	-			0,00 %		0,01 %		7,37 %
Seligson & Co Finland Indexfond	-	-	0,1 %	0,1–0,5 % ¹	0,45 %	0,006 %	0,46 %	9,87 %	35,17 %
LokalTapiola Europa Klimatindex	-	-	-	- ¹⁷	0,31 % ⁸	0,014 % ⁸	0,33 %	41,96 %	13,20 %
LokalTapiola USA Klimatindex	-	-	-	- ¹⁷	0,31 % ⁸	0,010 % ⁸	0,32 %	37,63 %	4,87 %
Övriga aktiefonder									
Seligson & Co Global Top 25 Brands	-	-	-	0–0,5 % ²	0,59 %	0,014 %	0,61 %	39,69 %	5,89 %
Seligson & Co Global Top 25 Brands V ¹²	-	-			0,00 %		0,02 %		6,52 %
Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals	-	-	-	0–0,5 % ²	0,59 %	0,013 %	0,61 %	18,15 %	9,65 %
Seligson & Co Familjebolag	-	-	-	-	1,25 %	0,022 %	1,29 %	-0,41 %	22,09 %
Seligson & Co Phoebus	-	-	-	0–1 % ⁴	0,94 %	0,010 %	0,95 %	-4,65 %	7,82 %
LokalTapiola Europa Mid Cap	-	-	-	- ¹⁷	1,49 % ⁸	0,014 % ⁸	1,52 %	77,94 %	9,17 %
LokalTapiola Välfärd	-	-	-	- ¹⁷	1,49 % ⁸	0,011 % ⁸	1,51 %	79,12 %	-2,26 %
LokalTapiola Framtid	-	-	-	- ¹⁷	1,49 % ⁸	0,010 % ⁸	1,50 %	60,51 %	0,04 %
LokalTapiola Utvecklade Asien	-	-	-	- ¹⁷	1,47 % ⁸	0,034 % ⁸	1,51 %	91,97 %	21,44 %
LokalTapiola Tillväxtmarknader ¹⁶	-	-	-	- ¹⁷	0,51 % ⁸	0,068 % ⁸	0,59 % ¹⁶	16,45 %	17,94 %
LokalTapiola Hållbar Miljö	-	-	-	- ¹⁷	1,49 % ⁸	0,011 % ⁸	1,51 %	64,39 %	9,53 %
LokalTapiola Aktie 100	0–5 % ¹⁰	0–5 % ¹⁰	-	- ¹⁷	0,39 % ^{9,8}	0,013 % ⁸	0,56 %	-2,73 %	13,65 %
LokalTapiola Norden	-	-	-	- ¹⁷	1,49 % ⁸	0,011 % ⁸	1,53 %	34,96 %	17,15 %
LokalTapiola USA Mid Cap	-	-	-	- ¹⁷	1,59 % ⁸	0,010 % ⁸	1,61 %	103,55 %	-6,93 %
Räntefonder									
Seligson & Co Euro Corporate Bond	-	-	-	0–0,2 % ³	0,32 %	0,010 %	0,33 %	17,73 %	2,23 %
Seligson & Co Euro Corporate Bond V ¹²	-	-			0,00 %		0,01 %		2,56 %

Seligson & Co Euroobligation					0,27 %		0,28 %		0,56 %
Seligson & Co Euroobligation V ¹²	-	-	-	0-0,2 % ³	0,00 %	0,010 %	0,011 %	7,54 %	0,84 %
Seligson & Co Penningmarknadsfond					0,18 %		0,19 %		2,19 %
Seligson & Co Penningmarknadsfond V ¹²	-	-	-	-	0,00 %	0,004 %	0,01 %	-18,35 %	2,37 %
LokalTapiola 2025	-	-	-	- ¹⁷	0,74 % ^{9,8}	0,009 % ⁸	1,03 %	7,81 %	1,86 %
LokalTapiola Europa High Yield	-	-	-	- ¹⁷	0,69 % ⁸	0,010 % ⁸	0,70 %	33,38 %	4,41 %
LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta	-	-	-	- ¹⁷	0,58 % ^{9,8}	0,016 % ⁸	1,24 %	-11,21 %	8,53 %
LokalTapiola Projekt Företagsränta	-	-	-	- ¹⁷	0,69 % ⁸	0,010 % ⁸	0,71 %	73,75 %	3,38 %
LokalTapiola Ränta 100	0-5 % ¹⁰	0-5 % ¹⁰	-	- ¹⁷	0,39 % ^{9,8}	0,012 % ⁸	0,69 %	-2,30 %	3,42 %
LokalTapiola Räntevärld	-	-	-	- ¹⁷	0,34 % ^{9,8}	0,011 % ⁸	0,79 %	-5,89 %	2,60 %
LokalTapiola Kortrränta					0,29 % ⁸		0,30 %		3,03 %
LokalTapiola Kortrränta VI ¹¹	-	-	-	- ¹⁷	0,14 % ⁸	0,010 % ⁸	0,15 %	40,47 %	3,18 % ¹¹
LokalTapiola Långränta	-	-	-	- ¹⁷	0,44 % ⁸	0,010 % ⁸	0,45 %	5,60 %	-0,39 %
LokalTapiola Nordlig Företagsränta					0,69 % ⁸		0,70 %		4,85 %
LokalTapiola Nordlig Företagsränta VI ¹¹	-	-	-	- ¹⁷	0,34 % ⁸	0,010 % ⁸	0,35 %	-2,86 %	5,21 % ¹¹
LokalTapiola Realränta	-	-	-	- ¹⁷	0,54 % ⁸	0,010 % ⁸	0,55 %	22,03 %	-0,83 %
LokalTapiola Samfund Långränta					0,42 % ⁸		0,43 % ¹⁴		-7,22 % ¹⁵
LokalTapiola Samfund Långränta IV ¹³	-	-	-	- ¹⁷	0,19 % ⁸	0,010 % ⁸	0,20 % ¹⁵	74,17 %	-7,01 %
LokalTapiola Samfund Företagsränta					0,64 % ⁸		0,65 % ¹⁴		-3,38 % ¹⁵
LokalTapiola Samfund Företagsränta IV ¹³	-	-	-	- ¹⁷	0,19 % ⁸	0,010 % ⁸	0,20 % ¹⁵	14,49 %	-3,84 %
LokalTapiola Företagsränta	-	-	-	- ¹⁷	0,69 % ⁸	0,010 % ⁸	0,70 %	14,76 %	3,31 %
Blandfond									
Seligson & Co Pharos	-	-	-	0-0,5 % ²	0,45 % + max 0,85 % ⁶	0,005 %	0,53 %	-8,76 %	8,81 %
LokalTapiola 2035	-	-	-	- ¹⁷	0,74 % ^{9,8}	0,010 % ⁸	1,04 %	7,43 %	7,92 %
LokalTapiola 2045	-	-	-	- ¹⁷	0,74 % ^{9,8}	0,010 % ⁸	1,04 %	-2,06 %	8,02 %
LokalTapiola Världen 20	-	-	-	- ¹⁷	0,44 % ^{9,8}	0,011 % ⁸	0,89 %	21,75 %	4,31 %
LokalTapiola Världen 50	-	-	-	- ¹⁷	0,54 % ^{9,8}	0,011 % ⁸	0,95 %	27,02 %	4,95 %
LokalTapiola Världen 80	-	-	-	- ¹⁷	0,64 % ^{9,8}	0,011 % ⁸	1,10 %	30,37 %	5,84 %

Förklaringar till tabellen:

- 1) Handelsersättning vid inlösen normalt 0,1 %, men 0,5 % om innehavstiden varit kortare än 180 dagar.
- 2) Handelsersättning vid inlösen normalt 0 %, men 0,5 % om innehavstiden varit kortare än 180 dagar.
- 3) Handelsersättning vid inlösen normalt 0 %, men 0,2 % om innehavstiden varit kortare än 90 dagar.
- 4) Handelsersättning vid inlösen normalt 0 %, men 1 % om innehavstiden varit kortare än 360 dagar.
- 5) Kontantinlösenavgift 2 %, men minst 100 euro. Som en metod för att säkerställa likviditeten kan Fondbolaget under särskilda omständigheter besluta att ta ut en extra avgift på högst 1 % som krediteras fonden. Vid börshandel med andelar debiterar värdepappersförmedlaren vanligen en avgift för värdepappershandeln.
- 6) Inklusive mottagarfonderna som fonden investerar i. Mottagarfondernas totala fasta förvaltningsavgifter får inte överstiga 0,85 % av fondens värde per år.
- 7) Varierar enligt fondens storlek. Mera detaljer nedan. I den här fonden innehåller förvaltningsavgiften också förvarings- och förvaringsinstitutsavgiften.
- 8) Fondens arvodesstruktur ändrades 1.11.2024. Från och med den 1 november 2024 tas förvarings- och förvaringsinstitutsarvodet ut av fondens tillgångar. Förut ingick förvarings- och förvaringsinstitutsavgiften i fondens förvaltningsavgift. I samband med förändringen sänktes förvaltningsavgiften med en kalkylmässig uppskattning av förvarings- och förvaringsinstitutsavgiften.

- 9) I tillägg till förvaltningsprovisionen tas förvaltningsprovisioner ut för de underliggande fonderna. Förvaltningsavgiften för de investeringsfonder som fonden investerar i kan högst uppgå till 2 %.
- 10) För LokalTapiola Kapitalförvaltnings kunder 0 euro, annars 5 % av tecknings-/inlösensumman.
- 11) Andelsserie VI är avsedd att användas av försäkringsbolag som i egenskap av storinvesterare erbjuder investeringsprodukter. Teckning av andelar i andelsserie VI förutsätter ett minimiinnehav på 1 000 000 euro i den aktuella andelsserien samt att försäkringsbolaget ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas. Andelsserien lanserades 20.11.2023.
- 12) Andelsserie V är avsedd för fondandelsfonder. Teckning av andelar i andelsserie V förutsätter att fondförvaltaren ingår ett avtal med Seligson & Co Fondbolag, i vilket bland annat de närmare villkoren för teckning avtalas.
- 13) Andelsserie IV är avsedd för storkunder. Förutsättningen för teckning av andelsserie IV är en teckning på minst 10 miljoner euro eller ett kundförhållande hos LokalTapiola Kapitalförvaltning, där förmögenheten som förvaltas uppgår till minst 10 miljoner euro.
- 14) Fondens allmänna andelsserie lanserades 1.1.2024.
- 15) Förvaltningsprovisionen för fondens andelsserie IV ändrades 1.1.2024.
- 16) 1.3.2024 ändrades fonden från en fondandelsfond till en fond som investerar direkt i aktier. Fondens förvaltningsprovision ändrades 1.3.2024.
- 17) Den stadgenliga eventuella handelsersättningen till fonden är högst 2 % om innehavstiden är kortare än 30 dagar. Handelsersättningen används inte för närvarande.
- 18) Fondens förvaltningsavgift ändrades 22.12.2025.

Historisk avkastning garanterar inte framtida avkastning. Placeringarnas värde kan både stiga och sjunka. Vid inlösnings av fondandelar kan man få tillbaka mindre än man ursprungligen placerat.

Kostnader som debiteras placeringsfonden

De kostnader som fonden har för förvaltningen täcks med den till fondbolaget betalda **förvaltningsprovisionen**. Förvaringskostnaderna som uppkommer av att fondernas investeringar förvaras täcks med **förvaringsavgiften** och kostnaderna för förvaringsinstitutskontrollen med **förvaringsinstitutsavgiften** (tillsammans "förvaringsavgift"). Hos Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF ingår förvaringsavgiften i förvaltningsprovisionen. För de andra fondernas del baserar sig förvaringsavgiften på ett avtal med förvaringsinstitutet OP Säilytys Oy och betalas till förvaringsinstitutet enligt faktura. Förvaringsavgiften i tabellen baserar sig på de faktiska förvaringsavgifterna under föregående räkenskapsår. Den i värdeberäkningen använda dagliga förvaringsavgiften kan skilja sig från den avgift förvaringsinstitutet fakturerar.

Ur fondens medel betalas därutöver på basis av utomstående serviceleverantörers fakturor andra avgifter som relaterar till fondens investeringsverksamhet, t.ex. clearingavgifter för värdepappershandel, bankkostnader och eventuella lagstadgade kostnader som hänförs till fondens investeringar eller investeringsverksamhet. De ovan nämnda avgifterna eller uppskattningar av dem dras dagligen av från fondandelens värde, och de ingår i fondandelsvärdet som publiceras dagligen. Avgifterna tas alltså inte skilt ut av andelsägarna.

Administrationskostnaderna (tidigare löpande kostnader) baserar sig på de faktiska kostnader som tagits ut föregående räkenskapsår. Beloppet för dessa kan variera från år till år. De omfattar inte avkastningsbundna provisioner eller handelskostnader (förutom eventuella tecknings- och inlösningsavgifter som betalas för teckning och inlösnings av andelar i andra fonder). I de administrativa kostnaderna ingår de arvoden som mottagarfonderna debiterar.

Rabatter som beviljats av fondbolaget samt arvoden och kostnader som betalats till tredje part

Rabatter baserade på den övergripande kundrelationen kan beviljas för förvaltningsavgiften. Av den förvaltningsprovision som Fondbolaget erhåller kan bolaget betala en del till en tredje part, exempelvis en investeringsrådgivare, distributör eller annan motsvarande aktör på basis av ett separat kontrakt i fråga om en tjänst som produceras för fonden eller fondbolaget och på villkor att betalning av tjänsten inte strider mot placeringsfondens intresse. Ovan nämnda betalningar sker av den förvaltningsprovision som fondbolaget erhållit, inte av placeringsfondens medel.

Kostnader som tas ut av placeraren i samband med teckningar och inlösnings

I fall det för fonden uppbärs en tecknings-, inlösnings- eller handelsersättning, debiteras den i samband med tecknings- eller inlösningstransaktionen. **Tecknings- och inlösningsavgifter** betalas till *fondbolaget*. **Handelsersättningen** betalas till *fonden* för att kompensera de värdepappershandelskostnader som teckningar och inlösnings föranleder för de andra andelsägarna, och den kan definieras som en skillnad mellan köp- och säljpriserna (se de fondspecifika stadgarna).

Teckningsavgiften eller handelsersättningen som debiteras i samband med teckningar beräknas på basis av teckningssumman som kunden betalar in på fondens konto, och inlösningsavgiften eller handelsersättningen som debiteras i samband med inlösnings beräknas på basis av värdet på de andelar som löses in ur fonden.

Fondens omsättningshastighet visar hur stor omsättningen hos fondens värdepapper varit under en viss period. Talet beräknas genom att från totalbeloppet av köp och försäljningar dra av teckningarnas och inlösningsarnas totalbelopp (summa1). Fondens omsättningshastighet är det erhållna talets (summa1) förhållande till den genomsnittliga storleken på fondens kapital under granskningsperioden. Till exempel innebär en omsättningshastighet på 200 % att fondens alla värdepapper har sålts och andra har köpts in istället under granskningsperioden. En negativ omsättningshastighet betyder att totalvolymen av portföljförvaltarens värdepappershandel har understigit volymen av teckningar och inlösnings. Om omsättningshastigheten är 0 % har fonden inte idkat någon annan handel än den som orsakas av inlösnings och teckning. Omsättningshastigheten som anges i tabellen "Kostnader, arvoden och nyckeltal" innehåller inte mottagarfondernas siffror.

Fondbolaget kan också debitera särskilda serviceavgifter (t.ex. för andelsbevis eller avvikande betalningar). Åtgärds- eller serviceavgifterna anges i prislistan som finns på fondbolagets webbplats.

Volymbaserade förvaltnings- och förvaringsavgifter enligt fondens storlek

Seligson & Co OMX Helsinki 25 börshandlad fond UCITS ETF

Fondens storlek	Volymbaserad förvaltnings- och förvaringsavgift
från 0 till 50 000 000 euro	0,18 %
från 50 000 000 till 200 000 000 euro	0,16 %
från 200 000 000 till 500 000 000 euro	0,14 %
Över 500 000 000 euro	0,11 %

Exempel: Då fondens storlek är 125 000 000 euro, är fondens förvaltnings- och förvaringsavgift $50\,000\,000 / 125\,000\,000 * 0,18\% + (125\,000\,000 - 50\,000\,000) / 125\,000\,000 * 0,16\% = 0,168$.

Distansförsäljning och rättsmedel

Information om distansförsäljning

På distansöverenskommelser och -avtal tillämpas finsk lag och förhandsinformation ges enligt finsk lagstiftning. Förhandsinformation, avtalsvillkor och kundtjänst fås på svenska och finska. En konsument har inte utan fondbolagets uttryckliga samtycke ångerrätt gällande fondteckningar gjorda inom ett distansavtal efter att kunden har betalat teckningen till fondens bankkonto (eller teckningsbetalningen har gjorts på något annat av fondbolaget godkänt sätt). Placeringen har dock inte någon minimilängd. För kortvariga placeringar kan i vissa fonder uppbäras en högre inlösningsavgift eller handelsavgift vid inlösnings än den normala.

Lösning av tvister

I frågor som rör tjänsten och avtal ska kunder som valt Seligson & Co som sin servicekanal i första hand kontakta Seligson & Co:s kundtjänst, 09 6817 8200. Kunden ska utan dröjsmål meddela till Seligson & Co om det finns ett fel i tjänsten, liksom också sina eventuella anspråk gällande felet. Eventuella reklamationer ska lämnas skriftligen till Seligson & Co.

I frågor som rör tjänsten och avtal ska kunder som valt LokalTapiola som sin servicekanal i första hand kontakta LokalTapiolas telefontjänst för sparande och placering på 09 453 8500. Kunden ska omedelbart anmäla till LokalTapiola om det finns ett fel i tjänsten, liksom också sina eventuella anspråk gällande felet. Eventuella reklamationer ska levereras skriftligt.

Kundreklamationen kan formuleras fritt. Av reklamationen bör framgå kundens namn, kontaktuppgifter samt en möjligast detaljerad beskrivning av det skedda som har lett till reklamationen. Reklamationer behandlas så snabbt som möjligt och besvaras skriftligen till kunden antingen per e-post eller per brev.

Placeringsfonderna som förvaltas av Seligson & Co Fondbolag omfattas varken av Ersättningsfonden för investerare eller av insättningsgarantin. En placeringsfonds medel förvaras alltid skilt från fondbolagets och andra placeringsfonders medel, och en placeringsfonds medel kan inte utmätas för fondbolagets skulder.

I det fall att konsumentskyddslagstiftningen tillämpas på avtalsförhållandet har kunden tillgång till åtminstone följande rättsmedel utanför domstol:

"Kunden kan också be om hjälp av Försäkrings- och finansrådgivningen (FINE) för att reda ut situationen. FINE ger råd exempelvis gällande lagstiftning, avtalsvillkor och finansbranschens förfaringsätt. Försäkringsnämnden, Banknämnden och Placeringsnämnden, vilka ger rekommendationsartade uttalanden på skriftliga begäran, är delar av FINE. Av nämnderna kan begäras uttalanden, om utrednings- och rådgivningshjälpen som erbjuds av försäkrings- och finansrådgivningen inte är tillräcklig för att lösa problemen. Tjänsten är avgiftsfri och kan användas av alla icke-professionella placerare som har ett kundförhållande hos bolaget som tillhandahåller tjänster. Kontaktuppgifter: Försäkrings- och finansrådgivningen Porkalagatan 1, 00180 Helsingfors, e-post info(at)fine.fi telefon 09 6850 120. På adressen www.fine.fi/sv finns ett kontaktformulär.

Kunden har alltid rätt att hänskjuta en tvist till domstol för avgörande. En talan som rör Fondbolagets eller Fondernas verksamhet ska väckas i Västra Nylands tingsrätt. Om den tvistande parten är en konsument kan denne, i enlighet med rättegångsbalken, väcka talan avseende Fondbolagets och Fondens verksamhet alternativt vid den tingsrätt inom vars jurisdiktion den tvistande konsumenten har sin hemvist.

På tvistlösningen tillämpas finsk lag.

Förhandsinformation om produktens hållbarhet i enlighet med EU:s upplysningsförordning

Följande blanketter innehåller förhandsinformation om de fonder som främjar miljömässiga och sociala egenskaper eller som har ett hållbart investeringsmål och om vilka föreskrivs i EU:s upplysningsförordning 2019/2088 (förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn, SFDR).

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola 2025

Identifieringskod för juridiska personer: 7437006QMLIS67OAGI71

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Vid sidan av andra egenskaper främjar fonden miljörelaterade och sociala egenskaper vid val av mottagarfonder. Egenskapen som främjas är en mera hållbar affärsverksamhet vid val av fondpartner och fond. Egenskapen främjas genom att i huvudsak investera i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar samt genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera fondpartner i vars produkter fonden investerar.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar mäts med följande mätare:

- Andel investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper och gör hållbara investeringar, vilka minst ska vara 75 %.
- Att fondpartners förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. Fondpartners ska ha förbundit sig till 100 %.
- Den hållbarhetsbedömning som Kapitalförvaltningskoncernen gett för fondpartnern. Minst 80 % av hållbarhetsbedömningarna ska vara goda eller berömliga.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier. Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej. Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas inte i fondens investeringsbeslut. För närvarande finns inte tillräckligt med systematisk och uppdaterad information om negativa konsekvenser för hållbar utveckling om fondens alla mottagarfonder. Vid valet av mottagarfonder strävat man efter att beakta negativa konsekvenser för hållbar utveckling enligt det och i den utsträckning som det omfattande finns tillgång till information i anslutning till dem.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltnad räntekapitalfond som placerar globalt i ränteinstrument både på utvecklade räntemarknader och på tillväxträntemarknader. Mottagarfonderna investerar i obligationslån emitterade av både företag och offentliga samfund. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltnade eller efterbildade index.

Fonden investerar i huvudsak i fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar.

Fondens portföljförvaltnare beaktar hållbarheten i investeringsprocessen genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera de fondpartner i vars produkter fonden investerar. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Påverkansmetoder mäts med antalet möten. På hållbarhetsbedömningar, som Kapitalförvaltningskoncernen gör av fondpartner, tillämpas en hållbarhetsbedömningsram. Kapitalförvaltningskoncernens hållbarhetsbedömningar uppdateras minst en gång om året eller när ny väsentlig information finns tillgänglig.

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?

Fonden investerar bara i fonder för fondpartners, som godkänts av LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Fondpartnern ska ha förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen förutsätter av sina alla fondpartner att de förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. När hållbarhetsbedömningen fastställs, granskar vi omfattande fondpartnerns satsningar på hållbar investeringsverksamhet bland annat på basis av partnerns PRI-rapporter, publicerade hållbarhetsrapporter, webbplats för hållbara investeringar samt möten och förfrågningar. Förvaltarna av de valda mottagarfonderna förutsätts ha tillräckliga verksamhetsprinciper för att bedöma praxis för god bolagsstyrning för de företag som är investeringsobjekt.

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

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

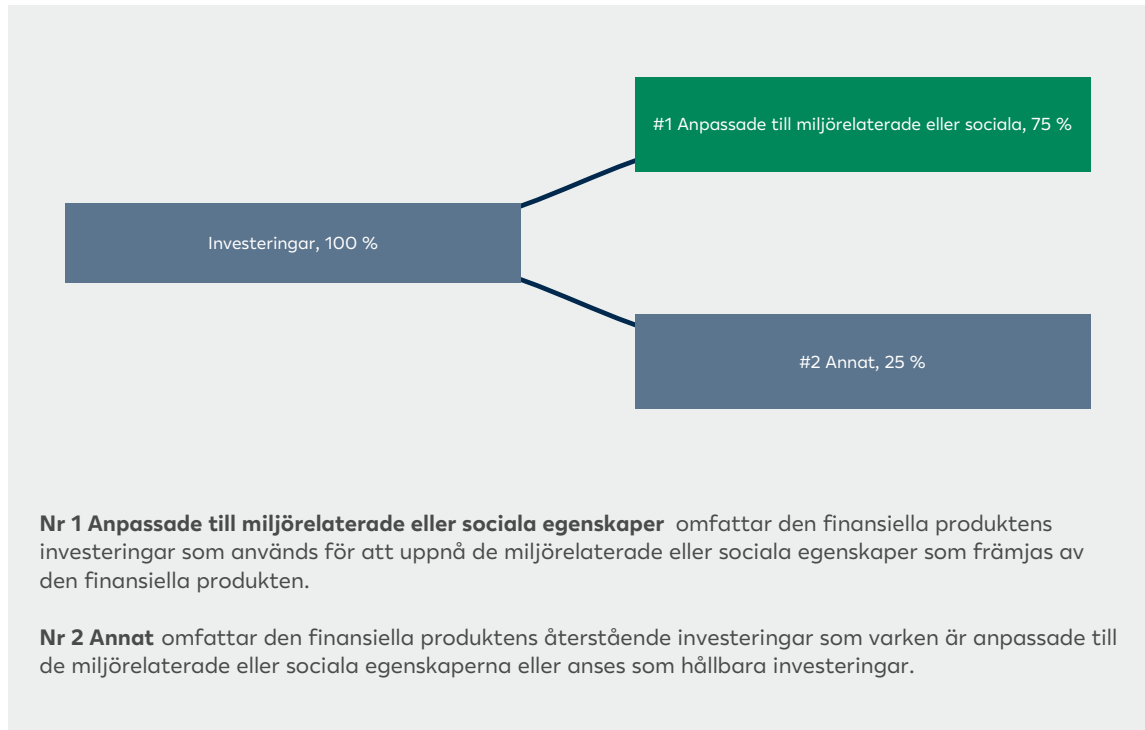


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i fonder enligt investeringsstrategins bindande delfaktorer, vilka främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar, vilka är minst 75 %.

Klass #2 Andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder, som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader, vilka är minst 25 %.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte till att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänförs till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



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?

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

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/2025/#kestavyyteenliittyvat-tiedot

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola 2035

Identifieringskod för juridiska personer: 743700Y3SHYTSI7WHB63

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Vid sidan av andra egenskaper främjar fonden miljörelaterade och sociala egenskaper vid val av mottagarfonder. Egenskapen som främjas är en mera hållbar affärsverksamhet vid val av fondpartner och fond. Egenskapen främjas genom att i huvudsak investera i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar samt genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera fondpartner i vars produkter fonden investerar.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar mäts med följande mätare:

- Andel investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper och gör hållbara investeringar, vilka minst ska vara 75 %.
- Att fondpartners förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. Fondpartners ska ha förbundit sig till 100 %.
- Den hållbarhetsbedömning som Kapitalförvaltningskoncernen gett för fondpartnern. Minst 80 % av hållbarhetsbedömningarna ska vara goda eller berömliga.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier. Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej. Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas inte i fondens investeringsbeslut. För närvarande finns inte tillräckligt med systematisk och uppdaterad information om negativa konsekvenser för hållbar utveckling om fondens alla mottagarfonder. Vid valet av mottagarfonder strävat man efter att beakta negativa konsekvenser för hållbar utveckling enligt det och i den utsträckning som det omfattande finns tillgång till information i anslutning till dem.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd blandfond som investerar globalt på både utvecklade ränte- och aktiemarknader samt på tillväxtränte- och tillväxtaktiemarknader. Investeringsobjekt är i huvudsak andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt andelar i fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltda eller följa index.

Fonden investerar i huvudsak i fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar.

Fondens portföljförvaltare beaktar hållbarheten i investeringsprocessen genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera de fondpartner i vars produkter fonden investerar. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Påverkansmetoder mäts med antalet möten. På hållbarhetsbedömningar, som Kapitalförvaltningskoncernen gör av fondpartner, tillämpas en hållbarhetsklassificeringsram. Kapitalförvaltningskoncernens hållbarhetsbedömningar uppdateras minst en gång om året eller när ny väsentlig information finns tillgänglig.

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?

Fonden investerar bara i fonder för fondpartners, som godkänts av LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Fondpartnern ska ha förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen förutsätter av sina alla fondpartner att de förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. När hållbarhetsbedömningen fastställs, granskar vi omfattande fondpartnerns satsningar på hållbar investeringsverksamhet bland annat på basis av partnerns PRI-rapporter, publicerade hållbarhetsrapporter, webbplats för hållbara investeringar samt möten och förfrågningar. Förvaltarna av de valda mottagarfonderna förutsätts ha tillräckliga verksamhetsprinciper för att bedöma praxis för god bolagsstyrning för de företag som är investeringsobjekt.

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

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

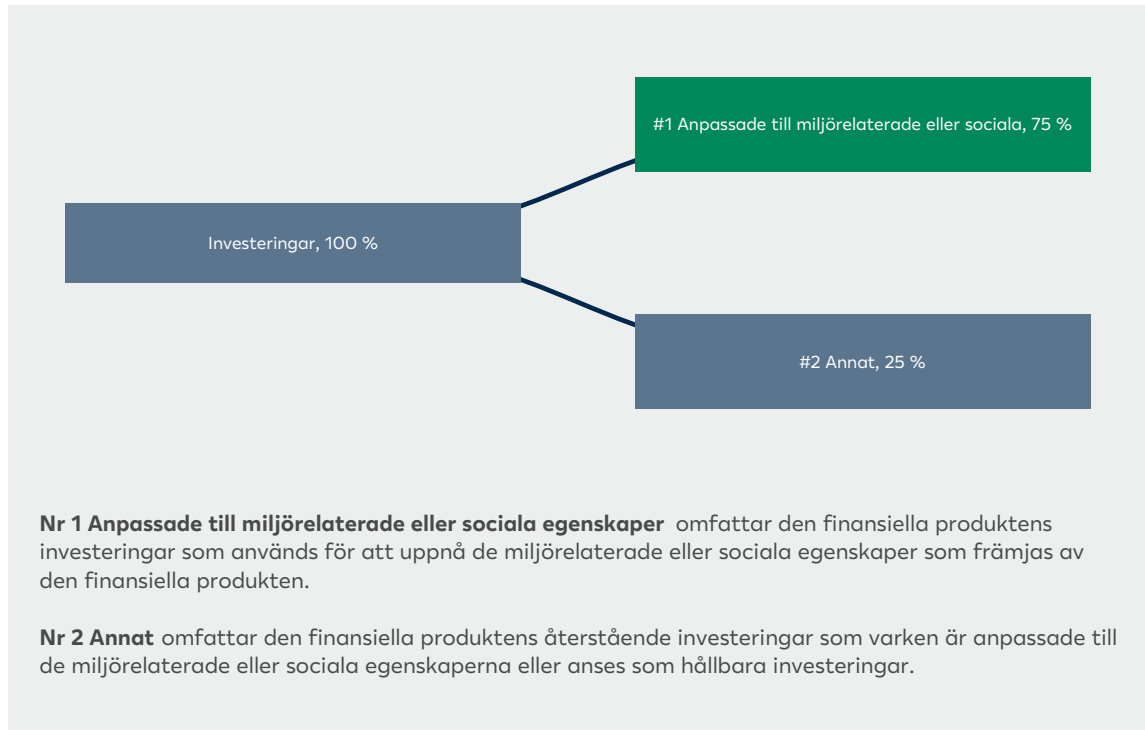


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i fonder enligt investeringsstrategins bindande delfaktorer, vilka främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar, vilka är minst 75 %.

Klass #2 Andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder, som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader, vilka är minst 25 %.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte till att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



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?

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

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/2035/#kestavyyteenliittyvat-tiedot

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola 2045

Identifieringskod för juridiska personer: 743700YKH6MU3M4BXX12

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Vid sidan av andra egenskaper främjar fonden miljörelaterade och sociala egenskaper vid val av mottagarfonder. Egenskapen som främjas är en mera hållbar affärsverksamhet vid val av fondpartner och fond. Egenskapen främjas genom att i huvudsak investera i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar samt genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera fondpartner i vars produkter fonden investerar.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar mäts med följande mätare:

- Andel investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper och gör hållbara investeringar, vilka minst ska vara 75 %.
- Att fondpartners förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. Fondpartners ska ha förbundit sig till 100 %.
- Den hållbarhetsbedömning som Kapitalförvaltningskoncernen gett för fondpartnern. Minst 80 % av hållbarhetsbedömningarna ska vara goda eller berömliga.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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 för hållbarhetsfaktorer beaktas inte i fondens investeringsbeslut. För närvarande finns inte tillräckligt med systematisk och uppdaterad information om negativa konsekvenser för hållbar utveckling om fondens alla mottagarfonder. Vid valet av mottagarfonder strävat man efter att beakta negativa konsekvenser för hållbar utveckling enligt det och i den utsträckning som det omfattande finns tillgång till information i anslutning till dem.

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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd blandfond som investerar globalt på både utvecklade ränte- och aktiemarknader samt på tillväxtränte- och tillväxtaktiemarknader. Investeringsobjekt är i huvudsak andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt andelar i fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltda eller följa index.

Fonden investerar i huvudsak i fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar.

Fondens portföljförvaltare beaktar hållbarheten i investeringsprocessen genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera de fondpartner i vars produkter fonden investerar. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Påverkansmetoder mäts med antalet möten. På hållbarhetsbedömningar, som Kapitalförvaltningskoncernen gör av fondpartner, tillämpas en hållbarhetsklassificeringsram. Kapitalförvaltningskoncernens hållbarhetsbedömningar uppdateras minst en gång om året eller när ny väsentlig information finns tillgänglig.

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?

Fonden investerar bara i fonder för fondpartners, som godkänts av LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Fondpartnern ska ha förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen förutsätter av sina alla fondpartner att de förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. När hållbarhetsbedömningen fastställs, granskar vi omfattande fondpartnerns satsningar på hållbar investeringsverksamhet bland annat på basis av partnerns PRI-rapporter, publicerade hållbarhetsrapporter, webbplats för hållbara investeringar samt möten och förfrågningar. Förvaltarna av de valda mottagarfonderna förutsätts ha tillräckliga verksamhetsprinciper för att bedöma praxis för god bolagsstyrning för de företag som är investeringsobjekt.

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

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

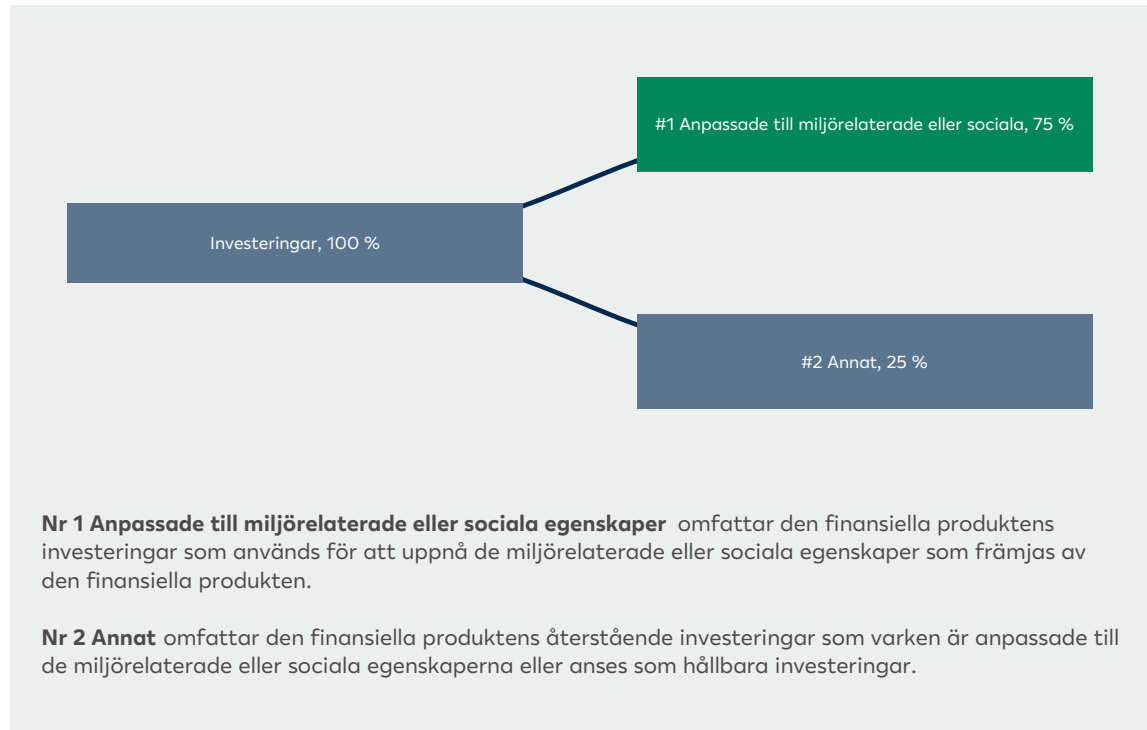


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i fonder enligt investeringsstrategins bindande delfaktorer, vilka främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar, vilka är minst 75 %.

Klass #2 Andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder, som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader, vilka är minst 25 %.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte till att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



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?

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

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/2045/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

LokalTapiola Europa High Yield



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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Europa High Yield

Identifieringskod för juridiska personer: 743700UX9UORTXKB5M92

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

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

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 30 %:n hållbara investeringar

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, sträva efter att påverka bolagens verksamhet genom metoder för aktivt ägarskap, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att begränsa fondens koldioxidrisk genom olika åtgärder. Fondens investeringsobjekt iakttar därtill god bolagsstyrning.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av fondens främjande av en mera hållbar affärsverksamhet mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. I beräkningen används tal som bolagen rapporterat och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än jämförelseindexet eller på dess nivå. För att förbättra talens omfattning är det möjligt att även använda estimerade data av tjänsteleverantören.
- Andel Green bonds av fonden, som mål minst 10% av fondens investeringar.
- Andel företag i fonden, vilka bryter mot internationella normer, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska var 0 %.
- För hållbara investeringar som fonden delvis gör: andel investeringar enligt fondens huvudsakliga SDG-mål. Beräkningen grundar sig på bolags- och målspecifika andelar av omsättning som en extern tjänsteleverantör bedömt. För att undvika överlappande beräkningar fastställs som andel av varje investeringsobjekt den största enskilda andelen av följande SDG -mål: hälsa och välbefinnande, rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer. Genom att vikta bolagsspecifika andelar med deras vikt i fonden, fås fondens andel som minst ska vara 20 %.

Dessutom, eftersom rapporteringsomfattningen av scope 3 utsläppsdata varierar och data inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, uppföljs utvecklingen av fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3) men det påverkar inte bedömningen av förverkligandet av egenskapen som främjas.

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?

Med hållbara investeringar som fonden delvis gör, främjas antingen miljömål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändring eller anpassning till klimatförändring, hållbar användning av vattenresurser och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och minskning av miljöförurening eller FN:s miljörelaterade eller sociala mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG). Huvudsakliga mål för hållbar utveckling som främjas är: hälsa och välbefinnande rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer, hållbara städer och organisationer.

Hållbara investeringar som delvis görs i fonden uppfyller antingen kriterierna i EU:s klassifikationssystem för en miljömässigt hållbar investering och/eller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbara investeringar. Definitionen innehåller ett positivt test på främjande av målen för hållbar utveckling på basis av SDG-uppgifterna samt ett DNSH dvs. Ingen betydande skada -testet där man använder uppgifter om investeringsobjektets negativa konsekvenser samt gränsvärden som ställts för PAI-indikatorer.

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?

Funktionerna som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem orsakar inte betydande skada för något investeringsmål, som med tanke på miljön är hållbart. I EU:s klassifikationssystem förutsätts att skyddsåtgärderna på miniminivå uppfylls. I bedömningen av hållbara investeringar enligt klassifikationssystemet används data som investeringsobjekten själv rapporterat samt tjänsteleverantörens uppskattningar, när rapporterad information inte finns att tillgå.

Som stöd för DNSH-analysen enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition används omfattande bland annat bedömningar av affärsverksamhetens negativa konsekvenser för målen för hållbar utveckling, data som investeringsobjektet rapporterat, kriterierna i EU:s klassifikationssystem samt indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI). PAI-indikatorerna beaktas med beaktande av bland annat bransch och geografiskt läge. En lista på PAI-indikatorerna som beaktas finns under följande punkt.

När man ställer gränsvärden för betydande skada, använder man obligatoriska PAI-indikatorer samt valda frivilliga indikatorer. Gränsvärden ställs som proportionella med beaktande av bransch och geografiskt läge vid behov. En del av PAI-indikatorerna är väsentliga endast för bestämda branscher så de används branschspecifikt. Vissa absoluta mätare ska på grund av jämförbarheten bytas till intensitetsmätare.

På grund av brist på data eller indikatorns binära egenskaper är det inte möjligt eller ändamålsenligt att sätta ett gränsvärde för många PAI-indikatorer (värde ja/nej): 2. koldioxidavtryck, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 11.

Brist på processer och mekanismer som gäller iakttagande av FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer samt 12. ojusterat lönegap mellan könen.

Som gränsvärde för PAI-indikatorer används den sämsta 5 %:n eller 1 %:n inom branschen. Om mätarens uppgifter grundar sig på estimat, används som gränsvärde den sämsta 1 %:n. För företag som bryter mot FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer är gränsvärdet 0 %, likaså för tillverkare av kontroversiella vapen.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

För de hållbara investeringar som fonden delvis gör, beaktas indikatorerna som gäller negativa konsekvenser i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet, där man identifierar och beaktar väsentliga negativa konsekvenser (PAI-indikatorer) för vart och ett investeringsobjekt samt eventuella bransch- och företagsspecifika särdrag. I samband med hållbarhetsanalysen bedöms att investeringen inte orsakar betydande skada för det hållbara investeringsmålet.

I bedömningen av Ingen betydande skada -principen beaktas följande obligatoriska PAI-indikatorer som beskriver negativa konsekvenser: 1. växthusgasutsläpp, 2. koldioxidavtryck, 3. växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 9. mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, 10. brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer som Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) gett för multinationella företag, 11. brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, 12. ojusterat lönegap mellan könen, 13. könsmångfald i styrelsen, 14. exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, substriksdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen) och följande väsentliga frivilliga PAI-indikatorer: vattenkonsumtion och -cirkulation (indikator 6 från tabell 2) , brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter (indikator 9 från tabell 3) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 6 från tabell 2) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 15 från tabell 3).

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

Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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?

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.

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser som identifierats för fonden är bland annat klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten, överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Utöver investeringsmässiga val strävar man efter att påverka indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser via investerarnas samverkansprojekt, uteslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer följs i samband med kontinuerlig uppföljning av investeringsobjekten. Investeringsobjektets hållbarhetsanalys uppdateras regelbundet och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras däremellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av PAI-indikatorerna beaktas de som listats under frågan 'Hur har indikatorerna som gäller negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?' och som identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd långgräntefond som investerar på high yield-marknaden i Europa. Av varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där vid sidan av övriga egenskaper främjas miljörelaterade och sociala egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att sträva efter att säkerställa att investeringsobjekten har beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metod för aktivt ägarskap som gäller fonden är att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet påverkansprojekt och antalet möten med investeringsobjekten, vilka hänför sig till investeringsobjekten i fonden.

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?

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

Fonden investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.

- Fonden investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
- Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, hasardspel eller snabbblån till konsumenter.
- Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
- Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analys och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

- Ur investeringsuniversumet utesluts bolag, som har brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

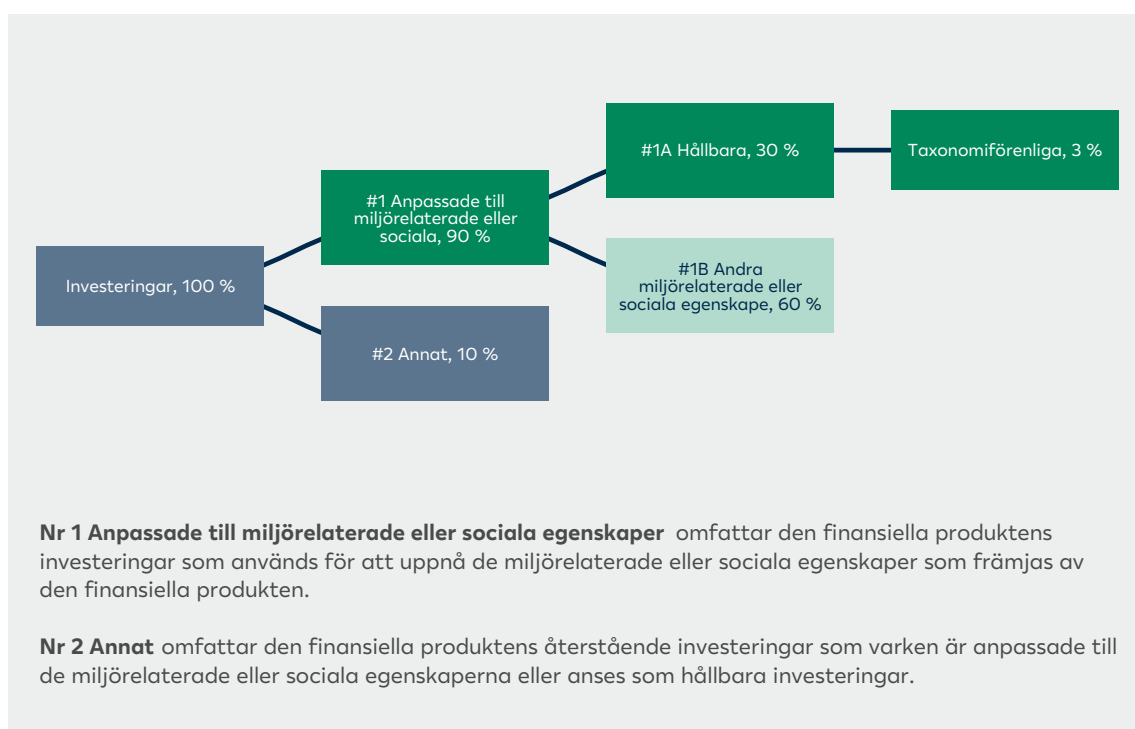
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är ränteinvesteringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

Klass #1A Hållbara investeringar är investeringar som uppfyller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbar investering, vilka är minst 30 %. Minst 3 % av investeringarna som gjorts är enligt EU:s klassificeringssystemet.

Klass #1B Investeringar som främjar andra miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka inte uppfyller kriterier för hållbara investeringar.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto samt sådana derivatavtal som inte främjar egenskaper relaterade till miljö eller samhälle, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.



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.

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

Fonden investerar i standardiserade räntederivat för att främja effektiv portföljförvaltning eller skydda fonden mot ogynnsamma marknadsförändringar. Fonden kan även investera i derivat kopplat till företagslåneindex, vars underliggande tillgång är ett index, som på basis av uteslutningar och ESG-poängsättning beaktar hållbarhetsegenskaperna. Användning av derivat främjar då miljörelaterade och sociala egenskaper.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Vissa hållbara investeringar som fonden gör uppfyller kriterierna för ett eller flera mål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändringar, anpassning till klimatförändringar, hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av föroreningar samt/eller skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

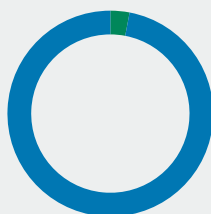
I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 taxonomanpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomanpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomanpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

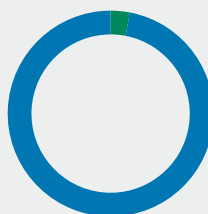
1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 3,0 %
● Övriga investeringar 97,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 3 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 3,0 %
● Övriga investeringar 97,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 3 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter. I EU:s klassifikationssystem ställs krav endast för en liten del av verksamheterna så fonden investerar även i andra än i hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem.



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

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, som har ett miljömål och som inte är enligt klassificeringssystemet.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel socialt hållbara investeringar.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto och eventuella derivatavtal, vars syfte är att kontrollera ränte- och valutarisken samt likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.

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?

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Referensvärdet 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:

www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/eurooppa-high-yield/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

LokalTapiola Europa Klimatindex



Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Europa
Klimatindex

Identifieringskod för juridiska personer: 743700BOOYO1PMV36060

Mål för hållbar investering

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.

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: 90 %

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

med ett miljömål 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: ___ %

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?

Fondens hållbara investeringsmål är att minska koldioxidutsläpp via sina investeringsobjekt med hjälp av indexuppföljning enligt artikel 9 punkt 3 i förordningen 2019/2088. För att uppnå det hållbara investeringsmålet strävar fonden efter att på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder efterbilda indexet Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select. Investeringar i en passiv fond som följer det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet anses i princip vara hållbara. De här investeringarna anses främja begränsningen av klimatförändringen genom att minska koldioxidutsläppen.

Indexet som fonden följer har minst 50 % lägre växthusgasintensitet än marknadsindexet och växthusgasintensiteten för indexet som fonden följer minskar dessutom i genomsnitt med 7 % per år, vilket

är enligt koldioxidutsläppsmålen i Parisavtalet. Metoden som används för beräkning av index finns tillgänglig på adressen: <https://indexes.morningstar.com/docs/rulebook/morningstar-sweden-large-mid-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HJLT> ja <https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-developed-europe-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8H?currency=USD&variant=TR&tab=sustainability>.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?

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

För mätning av uppnående av ett hållbart investeringsmål används fondens växthusgasintensitet som minskas enligt utsläppsmålen i jämförelseindexet enligt Parisavtalet. Uppnåendet av fondens mål för hållbara investeringar mäts med följande mätare:

- Mängden växthusgasutsläpp (växthusgasintensitet scope 1, 2 och 3) i bolagen i portföljen vid årets senaste tidpunkt för nyviktning av indexet. Indikatorn räknas enligt metodologin för indexleverantören. Växthusgasintensiteten för indexet som fonden följer ska i genomsnitt minska med 7 % per år. Utsläppsdata för indexet har presenterats på indexleverantörens webbplats (se föregående fråga).
- Andel företag i fonden, vilka bryter mot internationella normer, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska vara 0 %.

Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?

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.

Fonden är en indexfond som investerar i bolag som innehåller indexet Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select. Investeringar i en passiv fond som följer det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet anses i princip vara hållbara. Jämförelseindexet uppfyller kraven enligt klimatavtalet från Paris som bestämts i EU:s förordning om referensvärden (2016/1011).

Hållbara investeringar anses inte orsaka betydande skada med beaktande av uteslutningar från indexet enligt EU:s förordning om referensvärden.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Fonden följer indexet som uppfyller kraven enligt Parisavtalet, vilka fastställs i EU:s förordning om referensvärden (2016/1011). I indexets uppbyggnad beaktas bland annat utvecklingen av och nivån på företagens växthusgasutsläpp i förhållande till företagsvärdet. Dessutom utesluts bolag som bryter mot internationella normer och tillverkare av kontroversiella vapen ur indexet.

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

Tillräckligt uppfyllande av god bolagsstyrning bedöms genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa uppfyllandet av eller brytandet mot normer som fastställs i internationella konventioner. Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja. Fonden följer indexet som uppfyller kraven enligt Parisavtalet, vilka fastställs i EU:s förordning om referensvärden (2016/1011). I indexets uppbyggnad beaktas bland annat utvecklingen av och nivån på företagens växthusgasutsläpp i förhållande till företagsvärdet. Dessutom utesluts bolag som bryter mot internationella normer och tillverkare av kontroversiella vapen ur indexet. Utöver indexuppföljningen strävar vi efter att påverka indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser genom att använda fondens rösträtt och via investerarnas samverkansprojekt.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktiefond som investerar sina tillgångar i europeiska aktier. Fonden strävar efter att på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder efterbilda indexet Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select.

Indexet som fonden följer har minst 50 % lägre växthusgasintensitet än marknadsindexet och växthusgasintensiteten för indexet som fonden följer minskar dessutom i genomsnitt med 7 % per år, vilket är enligt koldioxidutsläppsmålen i Parisavtalet. Indexet som fonden följer har övervikt i bolag som har förbundit sig till att minska utsläppen enligt Parisavtalet och målen som grundar sig på klimatvetenskap. Bolag som producerar gröna lösningar har dessutom övervikt i indexet.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där hållbara investeringar görs. Målet med aktivt ägarskap är att sträva efter att säkerställa att investeringsobjekten har beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metoder för aktivt ägarskap som gäller fonden är att använda rösträtten för aktier på bolagsstämmor (i regel via proxy voting -tjänsten) och att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet bolagsstämmor och förslag, påverkansprojekt som hänför sig till investeringsobjekten i fonden samt möten med investeringsobjekten.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

Fonden följer indexet som uppfyller kraven enligt Parisavtalet, vilka fastställs i EU:s förordning om referensvärden (2016/1011).

Fonden investerar inte i följande företag:

- a) företag som deltar i vilken som helst verksamhet i anslutning till kontroversiella vapen*;
- b) företag som deltar i odling eller produktion av tobak;
- c) företag som enligt iakttagelser av en extern tjänsteleverantör som används bryter mot principerna i Förenta Nationernas Global Compact -initiativ eller riktlinjerna av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD), vilka getts för multinationella företag;
- d) företag som får minst en procent av sina intäkter från prospektering, gruvarbete, utvinning, distribution eller raffinering av stenkol och brunkol;
- e) företag som får minst tio procent av sina intäkter från prospektering, utvinning, distribution eller raffinering av oljebränslen;
- f) företag som får minst 50 procent av sina intäkter från prospektering, utvinning, framställning eller raffinering av gasformiga bränslen;
- g) företag som får minst 50 procent av sina intäkter från elproduktion med en växthusgasintensitet som överstiger 100 gram CO₂-ekv/kWh.

Fonden investerar därtill inte i företag av vars omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster i anslutning till vuxenunderhållning, hasardspel eller av snabbblån till konsumenter.

Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.

*Uteslutna vapentyper är kemiska vapen, biologiska vapen, infanteriminor och substridsdelsgranater.

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

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

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

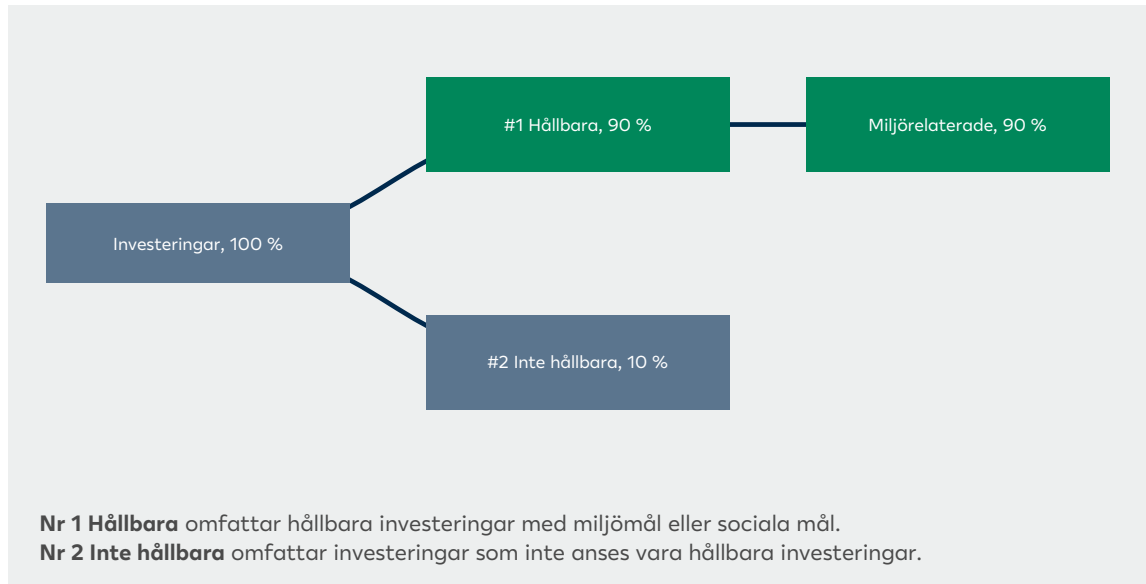


Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Klass #1 Hållbara omfattar hållbara investeringar som fonden gjort vilka främjar uppnåendet av ett investeringsmål i anslutning till miljön, vilka är minst 90 %. Hållbara investeringar görs genom att följa det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet. Investeringar i en passiv fond som följer det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet anses i princip vara hållbara. De här investeringarna anses främja begränsningen av klimatförändringen genom att minska koldioxidutsläppen. Som investeringsobjekt väljs genom indexuppföljningen företag som uppfyller de bindande kriterierna för uteslutande i investeringsstrategin.

Klass #2 Icke-hållbara innehåller kontanter på fondens bankkonto, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte till att göra ett visst minimibelopp investeringar i ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem.

Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidfria bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska verksamheter som det ännu inte finns koldioxidfria 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 taxonominpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonominpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonominpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter.



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

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, som har ett miljömål och som inte är enligt klassificeringssystemet.

I EU:s klassifikationssystem ställs krav endast för en liten del av verksamheterna så fonden investerar även i andra än i hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är att minst göra 90 % hållbara investeringar av vilka minimiandelen andra investeringar än hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem är 90 % minskat med eventuella förverkligade investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens '#2 Icke-hållbara' innehåller kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter. Andelen kontanta medel i fonden är i allmänhet liten.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att uppfylla målet för hållbar investering? [

Ja. Fonden följer indexet Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select.

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

Hur tar referensvärdet hänsyn till hållbarhetsfaktorer på ett sätt som kontinuerligt anpassas till målet för hållbar investering?

Jämförelsevärdet uppfyller minimikraven enligt Parisavtalet vilka fastställs i EU:s referensvärdesförordning (2016/1011).

Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Fonden är en indexfond vars mål är att äga värdepapper i indexet enligt samma vikt som i jämförelseindexet. Äganden i indexet följs dagligen upp genom portföljförvaltningens systematiska process. Överensstämmelsen med investeringsstrategin och indexet följs också i samband med fondens regelbundna rapportering.

Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?

Indexet iakttar följande begränsningar och vikter i förhållande till det allmänna marknadsindexet.

Minskningen av växthusgasintensiteten ska vara minst 50 % jämfört med det allmänna marknadsindexet (parent index). Den årliga minskningen växthusgasintensiteten ska i genomsnitt vara minst 7 % p.a. På indexet görs utslutningar på grundläggande nivå såsom kontroversiella vapen, tobak och de som bryter mot FN:s normer samt aktivitetsgrundade utslutningar såsom kol-, olje- och gasbolag. Vikten av kritiska branscher (high climate impact) måste vara minst lika stor som i marknadsindexet. Bolag med utsläppsmål är i övervikt i indexet (Science Based Targets).

Bolag som producerar gröna lösningar är i övervikt i indexet (t.ex. förnybar energi och energieffektivitet). I samband med indexuppdateringen i december och juni utsluts ur indexet dessutom bolag som finns på LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens lista för utslutning.

Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

Metoden som används för beräkning av index finns tillgänglig på adressen: <https://indexes.morningstar.com/docs/rulebook/morningstar-sweden-large-mid-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HJLT> ja <https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-developed-europe-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8H?currency=USD&variant=TR&tab=sustainability>.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/eurooppa-ilmastoindexi/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot>

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Investeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex sponsras, säljs eller marknadsförs inte av Morningstar Norge AS eller någon av dess dotterbolag (alla liknande enheter benämns gemensamt för "Morningstar Entities"). Morningstar Entities ger inga löften eller garantier, uttalade eller outtalade, till ägarna till Investeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex eller någon person ur allmänheten om i vilken utsträckning det är tillrådligt att investera i investeringsfonder allmänt sett eller i synnerhet Investeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex eller förmågan hos Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ att följa det allmänna marknadsresultatet för aktiefonder.

Morningstar Entities garanterar inte att Investeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex är korrekt eller fullständig eller några andra uppgifter och Morningstar Entities tar inte ansvar för eventuella fel, uteblivna uppgifter eller störningar.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Europa Mid
Cap

**Identifieringskod för juridiska
personer:** 743700KE12COIICB2A28

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses
vara miljömässigt hållbara enligt EU-
taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte
anses vara miljömässigt hållbara enligt
EUtaxonomin

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 30
%:n hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska
verksamheter som anses vara
miljömässigt hållbara enligt EU-
taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska
verksamheter som inte anses vara
miljömässigt hållbara enligt EU-
taxonomin

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och
sociala egenskaper, men kommer inte
att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, sträva efter att påverka bolagens verksamhet genom metoder för aktivt ägarskap, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att begränsa fondens koldioxidrisk genom olika åtgärder. Fondens investeringsobjekt iakttar därtill god bolagsstyrning.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av fondens främjande av en mera hållbar affärsverksamhet mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. I beräkningen används tal som bolagen rapporterat och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än jämförelseindexet eller på dess nivå.
- Andel företag i fonden, vilka bryter mot internationella normer, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska vara 0 %.
- För hållbara investeringar som fonden delvis gör: andel investeringar enligt fondens huvudsakliga SDG-mål. Beräkningen grundar sig på bolags- och målspecifika andelar av omsättning som en extern tjänsteleverantör bedömt. För att undvika överlappande beräkningar fastställs som andel av varje investeringsobjekt den största enskilda andelen av följande SDG -mål: hälsa och välbefinnande, rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer. Genom att vikta bolagsspecifika andelar med deras vikt i fonden, fås fondens andel som minst ska vara 25 %.

Dessutom, eftersom rapporteringsomfattningen av scope 3 utsläppsdata varierar och data inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, uppföljs utvecklingen av fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3) men det påverkar inte bedömningen av förverkligandet av egenskaperna som främjas.

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?

Med hållbara investeringar som fonden delvis gör, främjas antingen miljömål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändring, anpassning till klimatförändring, hållbar användning av vattenresurser och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och minskning av miljöföroreningar, eller FN:s miljörelaterade eller sociala mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG). De huvudsakliga målen för hållbar utveckling som främjas är: hälsa och välbefinnande, rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer.

Hållbara investeringar som delvis görs i fonden uppfyller antingen kriterierna i EU:s klassifikationssystem för en miljömässigt hållbar investering och/eller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbara investeringar. Definitionen innehåller ett positivt test på främjande av målen för hållbar utveckling på basis av SDG-uppgifterna samt ett DNSH dvs. Ingen betydande skada -testet där man använder uppgifter om investeringsobjektets negativa konsekvenser samt gränsvärden som ställts för PAI-indikatorer.

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?

Som stöd för DNSH-analysen enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition används omfattande bland annat bedömningar av affärsverksamhetens eller projektets negativa konsekvenser för målen för hållbar utveckling, data som investeringsobjektet rapporterat, kriterierna i EU:s klassifikationssystem samt indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI). PAI-indikatorerna beaktas med beaktande av bland annat bransch och geografiskt läge. En lista på PAI-indikatorerna som beaktas finns under följande punkt.

När man ställer gränsvärden för betydande skada, använder man obligatoriska PAI-indikatorer samt valda frivilliga indikatorer. Gränsvärden ställs som proportionella med beaktande av bransch och geografiskt läge vid behov. En del av PAI-indikatorerna är väsentliga endast för bestämda branscher så de används branschspecifikt. Vissa absoluta mätare ska på grund av jämförbarheten bytas till intensitetsmätare.

På grund av brist på data eller indikatorns binära egenskaper är det inte möjligt eller ändamålsenligt att sätta ett gränsvärde för många PAI-indikatorer (värde ja/nej): 2. koldioxidavtryck, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 11. Brist på processer och mekanismer som gäller iakttagande av FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer samt 12. ojusterat lönegap mellan könen.

Som gränsvärde för PAI-indikatorer används den sämsta 5 %:n eller 1 %:n inom branschen. Om mätarens uppgifter grundar sig på estimat, används som gränsvärde den sämsta 1 %:n. För företag som bryter mot FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer är gränsvärdet 0 %, likaså för tillverkare av kontroversiella vapen.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

För de hållbara investeringar som fonden delvis gör, beaktas indikatorerna som gäller negativa konsekvenser i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet, där man identifierar och beaktar väsentliga negativa konsekvenser (PAI-indikatorer) för vart och ett investeringsobjekt samt eventuella bransch- och företagsspecifika särdrag. I samband med hållbarhetsanalysen bedöms att investeringen inte orsakar betydande skada för det hållbara investeringsmålet.

I bedömningen av Ingen betydande skada -principen beaktas följande obligatoriska PAI-indikatorer som beskriver negativa konsekvenser: 1. växthusgasutsläpp, 2. koldioxidavtryck, 3. växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 9. mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, 10. brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer som Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) gett för multinationella företag, 11. brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, 12. ojusterat lönegap mellan könen, 13. könsmångfald i styrelsen, 14. exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, stridsdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen) och följande väsentliga frivilliga PAI-indikatorer: vattenkonsumtion och -cirkulation (indikator 6 från tabell 2) , brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter (indikator 9 från tabell 3) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 6 från tabell 2) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 15 från tabell 3).

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

Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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?

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.

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser som identifierats för fonden är bland annat klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten, överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser strävar man efter att påverka utöver genom investeringsmässiga val även genom att använda fondens rösträtt, via investerarnas samverkansprojekt, uteslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Portföljförvaltare har tillgång till ett verktyg med hjälp av vilket investeringsbeslutens inverkan på PAI-indikatorerna kan simuleras. Investeringsobjektets hållbarhetsanalys uppdateras regelbundet och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras däremellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av PAI-indikatorerna beaktas de som listats under frågan 'Hur har indikatorerna som gäller negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?' och som identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktiebundna instrument. Fondens investeringar görs i bolag som noterats i Europa eller i företag vilka har en stor del av sin affärsverksamhet i Europa. Av varje investeringsobjekt görs en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där vid sidan av övriga egenskaper främjas miljörelaterade och sociala egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att uppmuntra investeringsobjekten att utveckla sin beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metoder för aktivt ägarskap som gäller fonden är att använda rösträtten för aktier på bolagsstämmor (i regel via proxy voting -tjänsten) och att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet bolagsstämmor och förslag, påverkansprojekt som hänför sig till investeringsobjekten i fonden samt möten med investeringsobjekten.

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?

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

Fonden investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.

- Fonden investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
- Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, hasardspel eller snabbblån till konsumenterna.
- Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
- Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analys och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

- Ur investeringsuniversumet utesluts bolag, som har brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

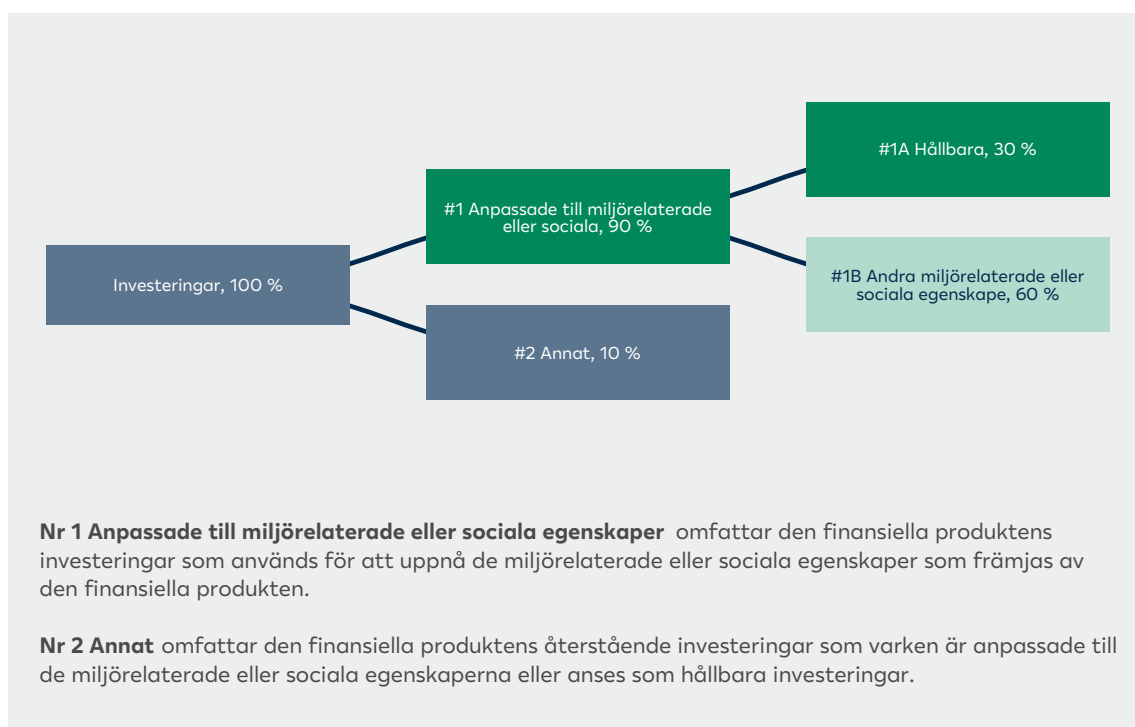
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i aktier och aktiebundna instrument enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

Klass #1A Hållbara investeringar är investeringar som uppfyller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbar investering, vilka är minst 30 %.

Klass #1B Investeringar som främjar andra miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka inte uppfyller kriterier för hållbara investeringar.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.





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

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 investeringsobjekt, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte till att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

- Ja
- I fossilgas I kärnenergi
- Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidfria bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska verksamheter som det ännu inte finns koldioxidfria 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



- Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
- Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



- Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
- Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter. I EU:s klassifikationssystem ställs krav endast för en liten del av verksamheterna så fonden investerar även i andra än i hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem.



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

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, som har ett miljömål och som inte är enligt klassificeringssystemet.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel socialt hållbara investeringar.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.

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?

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/eurooppa-keskisuuret/#kestavytteen-liittyvat-tiedot>

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

LokalTapiola Projekt Företagsränta



Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Projekt
Företagsränta

Identifieringskod för juridiska personer: 743700NUZHA6YMHS8Y78

Mål för hållbar investering

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.

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: 90 %

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

med ett miljömål 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: ___ %

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?

Fondens hållbara investeringsmål är att positivt påverka en hållbar utveckling ur ett miljöperspektiv, speciellt begränsning av klimatförändring. Med fondens investeringar främjas antingen miljömål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändring, anpassning till klimatförändring, hållbar användning av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och minskning av miljöföroreningar, eller miljömål i FN:s mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG).

Fondens investeringar uppfyller antingen kriterierna i EU:s klassifikationssystem för en miljömässigt hållbar investering och/eller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbara investeringar. Definitionen innehåller ett positivt test på främjande av målen för hållbar utveckling på basis av SDG-uppgifterna samt ett DNSH-test dvs. ingen betydande skada -testet där man använder uppgifter om

investeringsobjektets negativa konsekvenser samt gränsvärden som ställts för PAI-indikatorer.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå fondens hållbara investeringsmål.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?

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

Uppnåendet av fondens mål för hållbara investeringar mäts med följande mätare:

- Andel Green bonds i fonden, minst 75%.
- Total mängd utsläpp som undvikits med hjälp av projekt som finansierats med fondens investeringar i obligationer minst 100 t Co2e / eur 1 milj fondinvesteringar, räknat vid varje årsskifte och med beaktande av omfattningen av data som emittenterna rapporterat
- Andel hållbara investeringar i fonden, minst 90 % av fondens investeringar uppfyller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbara investeringar och/eller kriterier i EU:s klassifikationssystem
- Andel investeringar enligt EU:s klassifikationssystem. Beräkningen grundar sig på andelen omsättning som bolagen rapporterat eller en extern tjänsteleverantör bedömt, vilken uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem. Genom att vikta bolagsspecifika andelar med deras vikt i fonden, fås fondens andel som minst ska vara 10 %.
- Andel företag i fonden, vilka bryter mot internationella normer, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska vara 0 %.

Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?

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.

Funktionerna som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem orsakar inte betydande skada för något investeringsmål, som med tanke på miljön är hållbart. I EU:s klassifikationssystem förutsätts att skyddsåtgärderna på miniminivå uppfylls. I bedömningen av hållbara investeringar enligt klassifikationssystemet används data som investeringsobjekten själv rapporterat samt tjänsteleverantörens uppskattningar, när rapporterad information inte finns att tillgå.

Som stöd för DNSH-analysen enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition används omfattande bland annat bedömningar av affärsverksamhetens negativa konsekvenser för målen för hållbar utveckling, data som investeringsobjektet rapporterat, kriterierna i EU:s klassifikationssystem samt indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI). PAI-indikatorerna beaktas med beaktande av bland annat bransch och geografiskt läge. En lista på PAI-indikatorerna som beaktas finns under följande punkt.

För s.k. 'Use-of-proceeds'-obligationer dvs. gröna, sociala och sustainability -obligationer verkställs DNSH-granskningen i nivån på projekt som obligationen i fråga finansierat eller i nivån på den ekonomiska verksamheten. Obligationen kan därmed bli godkänd i DNSH-granskningen även om emittenten inte uppfyller gränsvärdet för betydande skada vad gäller miljöpåverkan. En förutsättning är att projektet eller affärsverksamheten som finansieras med obligationen minskar skadliga påföljder.

När man ställer gränsvärden för betydande skada på emittentnivå, använder man obligatoriska PAI-indikatorer samt valda frivilliga indikatorer. Gränsvärden ställs som proportionella med beaktande av bransch och geografiskt läge vid behov. En del av PAI-indikatorerna är väsentliga endast för bestämda branscher så de används branschspecifikt. Vissa absoluta mätare ska på grund av jämförbarheten bytas till intensitetsmätare.

På grund av brist på data eller indikatorns binära egenskaper är det inte möjligt eller ändamålsenligt att sätta ett gränsvärde för många PAI-indikatorer (värde ja/nej): 2. koldioxidavtryck, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 11. Brist på processer och mekanismer som gäller iakttagande av FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer samt 12. ojusterat lönegap mellan könen.

Som gränsvärde för PAI-indikatorer används den sämsta 5 %:n eller 1 %:n inom branschen. Om mätarens uppgifter grundar sig på estimat, används som gränsvärde den sämsta 1 %:n. För företag som bryter mot FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer är gränsvärdet 0 %, likaså för tillverkare av kontroversiella vapen.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Indikatorerna som gäller negativa konsekvenser beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet och skuldebrevet, i vilken man identifierar och beaktar väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt (PAI-indikatorer) samt eventuella bransch- och företagsspecifika särdrag. I samband med hållbarhetsanalysen bedöms att investeringen inte orsakar betydande skada för det hållbara investeringsmålet.

I bedömningen av Ingen betydande skada -principen beaktas följande obligatoriska PAI-indikatorer som

beskriver negativa konsekvenser: 1. växthusgasutsläpp, 2. koldioxidavtryck, 3. växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 9. mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, 10. brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer som Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) gett för multinationella företag, 11. brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, 12. ojusterat lönegap mellan könen, 13. könsmångfald i styrelsen, 14. exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, substridsdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen) och följande väsentliga frivilliga PAI-indikatorer: vattenkonsumtion och -cirkulation (indikator 6 från tabell 2) , brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter (indikator 9 från tabell 3) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 6 från tabell 2) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 15 från tabell 3).

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

Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser, som identifierats för fonden, är bland annat klimatuppvärmning, ökade växthusgasutsläpp, svag energieffektivitet, överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Utöver investeringsmässiga val strävar man efter att påverka indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser via investerarnas samverkansprojekt, utslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer följs i samband med kontinuerlig uppföljning av investeringsobjekten. Under investeringen samlas information om negativa konsekvenser på möten med företag, från rapporter, nyheter och databaser för en extern tjänsteleverantör. Investeringsobjektets hållbarhetsanalys uppdateras minst med två års mellanrum och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras däremellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av PAI-indikatorerna beaktas de som listats under frågan 'Hur har indikatorerna som gäller negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?' och som identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd räntefond. Fonden investerar i europeiska och andra OECD-länders gröna, sociala eller sustainability -obligationer emitterade av företag och banker av vilka finansierade projekt eller affärsverksamhet förväntas påverka begränsning av klimatförändring eller uppnående av FN:s mål för hållbar utveckling positivt. Av varje investeringsobjekt görs en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där hållbara investeringar görs. Målet med aktivt ägarskap är att sträva efter att säkerställa att investeringsobjekten har beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metod för aktivt ägarskap som gäller fonden är att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet påverkansprojekt och antalet möten med investeringsobjekten, vilka hänföra sig till investeringsobjekten i fonden.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

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

Fonden investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.
Fonden investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, hasardspel eller snabbblån till konsumenter.
Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys. Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

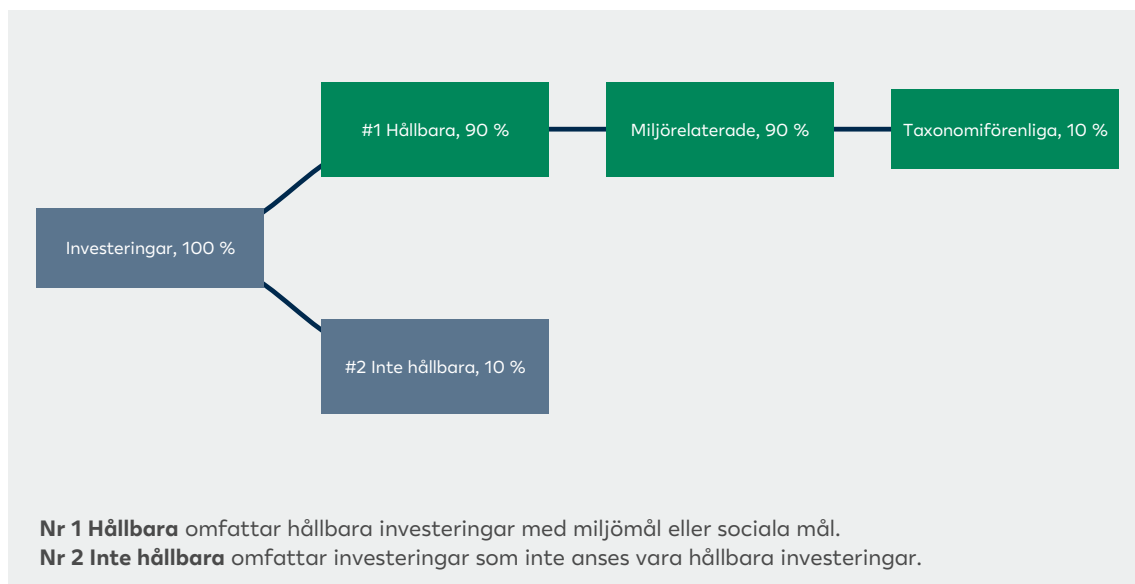


Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?

Klass #1 Hållbara omfattar hållbara investeringar som fonden gjort vilka främjar uppnåendet av ett investeringsmål i anslutning till miljön, vilka är minst 90 %. Som investeringsobjekt väljs bolag vars verksamhet bedöms ha en positiv inverkan på uppnåendet av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG). Hållbara investeringar är investeringar enligt EU:s klassifikationssystem (minst 10 %) samt investeringar som uppfyller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbar investering.

Klass #2 Icke-hållbara innehåller kontanter på fondens bankkonto samt eventuella derivatavtal, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.





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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Vissa hållbara investeringar som fonden gör uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem för ett eller flera mål i förordningen: begränsning av klimatförändringar, anpassning till klimatförändringar, hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av föroreningar samt/eller skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas

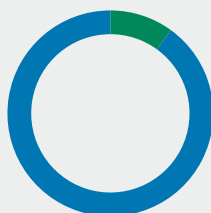
I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxid snåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska verksamheter som det ännu inte finns koldioxid snåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

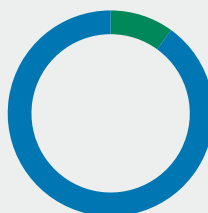
De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 10 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 10 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter.



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

I EU:s klassifikationssystem ställs krav endast för en liten del av verksamheterna så fonden investerar även i andra än i hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är att göra minst 90 % hållbara investeringar av vilka minst 10 % är investeringar enligt EU:s klassifikationssystem. Minimandelen andra investeringar än hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem är 90 % minskat med den förverkligade andelen investeringar enligt EU:s klassifikationssystem.



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

Fondens '#2 lcke-hållbara' innehåller kontanter på fondens bankkonto samt eventuella derivatavtal, vars syfte är att kontrollera ränte- och valutarisken samt likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att uppfylla målet för hållbar investering? [

Fonden har inget jämförelseindex i anslutning till uppnåendet av ett mål för hållbar investering.

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?

www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/hanke-yrityskorko/#kestavytteen-liittyvat-tiedot

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Valfärd

Identifieringskod för juridiska personer: 7437000WSFGF3ZZNAH56

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten och bättre hälsa och välbefinnande. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, sträva efter att påverka bolagens verksamhet genom metoder för aktivt ägarskap, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att begränsa fondens koldioxidrisk genom olika åtgärder. Fondens investeringsobjekt iakttar därtill god bolagsstyrning.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av en mera hållbar affärsverksamhet och bättre hälsa och välbefinnande som fonden främjar mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. I beräkningen används tal som bolagen rapporterat och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än jämförelseindexet eller på dess nivå.
- Andel fondinvesteringar enligt SDG3-målet (hälsa och välbefinnande) Beräkningen grundar sig på en bolagsspecifik andel av omsättningen som en extern tjänsteleverantör bedömt. Genom att vikta bolagsspecifika andelar med deras vikt i fonden, får fondens andel som minst ska vara 25 %.
- Andel företag i fonden, vilka bryter mot internationella normer, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska vara 0 %.

Dessutom, eftersom rapporteringsomfattningen av scope 3 utsläppsdata varierar och data inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, uppföljs utvecklingen av fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3) men det påverkar inte bedömningen av förverkligandet av egenskaperna som främjas.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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?

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.

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser som identifierats för fonden är bland annat svag produktsäkerhet, klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten, överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser strävar man efter att påverka utöver investeringsmässiga val genom att använda fondens rösträtt, via investerarnas samverkansprojekt, uteslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Portföljförvaltare har tillgång till ett verktyg med hjälp av vilket investeringsbeslutens inverkan på PAI-indikatorerna kan simuleras. Investeringsobjektets hållbarhetsanalys uppdateras regelbundet och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras däremellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av följande PAI-indikatorer beaktas de som har identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga: växthusgasutsläpp, koldioxidavtryck, växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, vattenutsläpp, mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) vilka getts för multinationella företag, brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterat lönegap mellan könen, könsmångfald i styrelsen, exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, stridsdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen), vattenkonsumtion och -cirkulation, brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd fond som investerar i aktier eller aktiebundna instrument. Den största delen av fondens investeringar görs i hälsovårdssektorn i USA och i Europa men fonden kan även investera globalt. Som investeringsobjekt väljs företag vilka gynnas av utvecklingstrender i anknytning till människans välbefinnande. Av varje investeringsobjekt görs en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där vid sidan av övriga egenskaper främjas miljörelaterade och sociala egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att uppmuntra investeringsobjekten att utveckla sitt beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metoder för aktivt ägarskap som gäller fonden är att använda rösträtten för aktier på bolagsstämmor (i regel via proxy voting -tjänsten) och att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet bolagsstämmor och förslag, påverkansprojekt som hänföra sig till investeringsobjekten i fonden samt möten med investeringsobjekten.

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?

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

Fonden investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.

- Fonden investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
- Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, hasardspel eller snabbblån till konsumenter.
- Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
- Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

Bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption utesluts ur investeringsuniversum.

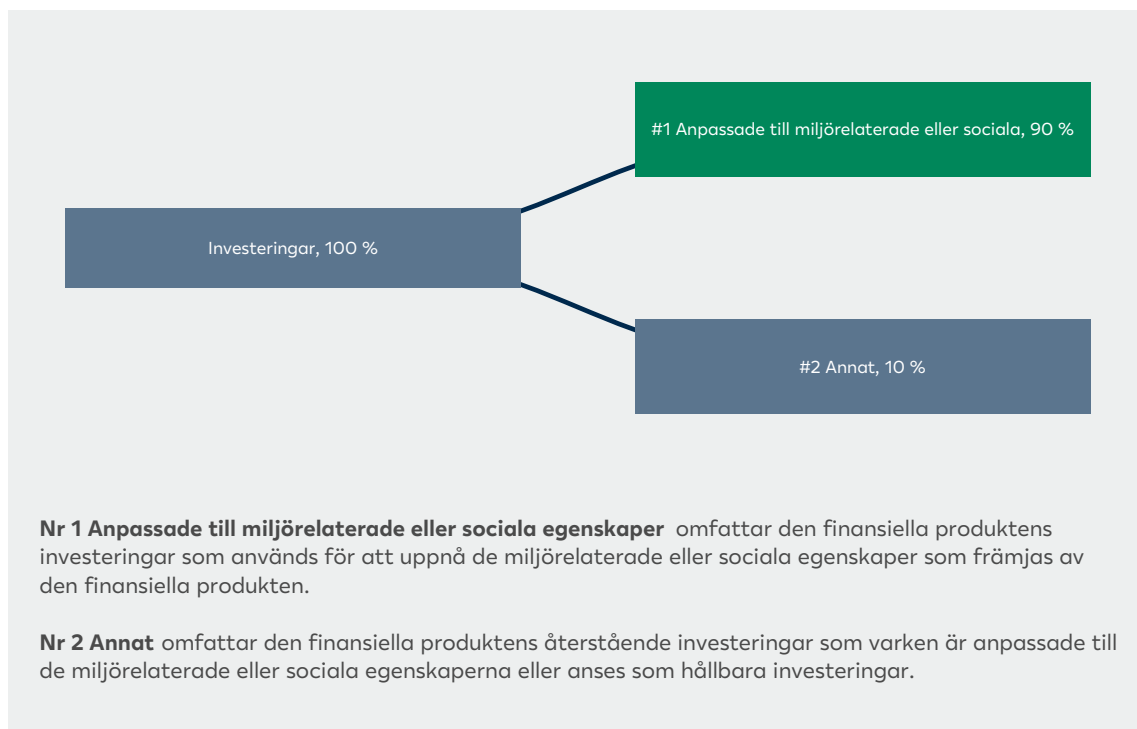


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i aktier och aktiebundna instrument enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte till att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.



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?

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

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sjoiitussalkut/hyvinvointi/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Utvecklade
Asien

**Identifieringskod för juridiska
personer:** 743700C5LDH7V42O3W81

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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
EUtaxonomin

Den kommer att göra ett minimum av
hållbara investeringar med ett socialt
mål: ___ %

Den främjar miljörelaterade och
sociala egenskaper och kommer, även
om den inte har en hållbar investering
som sitt mål, att ha en minimiandel på
___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska
verksamheter som anses vara
miljömässigt hållbara enligt EU-
taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska
verksamheter som inte anses vara
miljömässigt hållbara enligt EU-
taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och
sociala egenskaper, men kommer inte
att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, sträva efter att påverka bolagens verksamhet genom metoder för aktivt ägarskap, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att begränsa fondens koldioxidrisk genom olika åtgärder. Fondens investeringsobjekt iakttar därtill god bolagsstyrning.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av fondens främjande av en mera hållbar affärsverksamhet mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. I beräkningen används tal som bolagen rapporterat och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än jämförelseindexet eller på dess nivå.
- Andel företag i fonden, vilka bryter mot internationella normer, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska vara 0 %.

Dessutom, eftersom rapporteringsomfattningen av scope 3 utsläppsdata varierar och data inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, uppföljs utvecklingen av fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3) men det påverkar inte bedömningen av förverkligandet av egenskapen som främjas.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

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?

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.

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser som identifierats för fonden är bland annat klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten, överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. I identifiering och beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser utgör fondens metoder för uteslutande en betydande process. En bra ESG-klassificering minskar utöver hantering av ESG-risker delvis även risker för negativa konsekvenser som företaget orsakar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Utöver investeringsmässiga val strävar man efter att påverka indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser genom att använda fondens rösträtt, via investerarnas samverkansprojekt, uteslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Portföljförvaltare har tillgång till ett verktyg med hjälp av vilket investeringsbeslutets inverkan på PAI-indikatorerna kan simuleras. Indikatorerna som används i PAI-analysen av investeringsuniversumet uppdateras regelbundet enligt uppdateringscykeln som fastställts i arbetsinstruktionerna.

Av följande PAI-indikatorer beaktas de som har identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga: växthusgasutsläpp, koldioxidavtryck, växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, vattenutsläpp, mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) vilka getts för multinationella företag, brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterat lönegap mellan könen, könsmångfald i styrelsen, exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, stridsdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen), vattenkonsumtion och -cirkulation, brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktiebundna instrument. Fondens investeringar görs i bolag som noterats på marknaden i Asien och Stillahavsområdet eller i företag, vilka har en stor del av affärsverksamheten på den här marknaden. Fonden investerar i länder som enligt landanalysen klassificeras som utvecklade marknader. Investeringsobjekten väljs utgående från en kvantitativ, databaserad analys i vilken även ingår en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där vid sidan av övriga egenskaper främjas miljörelaterade och sociala egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att uppmuntra investeringsobjekten att utveckla sin beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metod för aktivt ägarskap som gäller fonden är att använda rösträtten för aktier på bolagsstämmor (via proxy voting -tjänsten). Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet bolagsstämmor och förslag samt antalet påverkansprojekt som hänför sig till investeringsobjekten i fonden.

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?

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

Fonden investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.

- Fonden investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
- Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, hasardspel eller snabbblån till konsumenter.
- Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
- Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

- Ur investeringsuniversumet utesluts bolag, som har brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

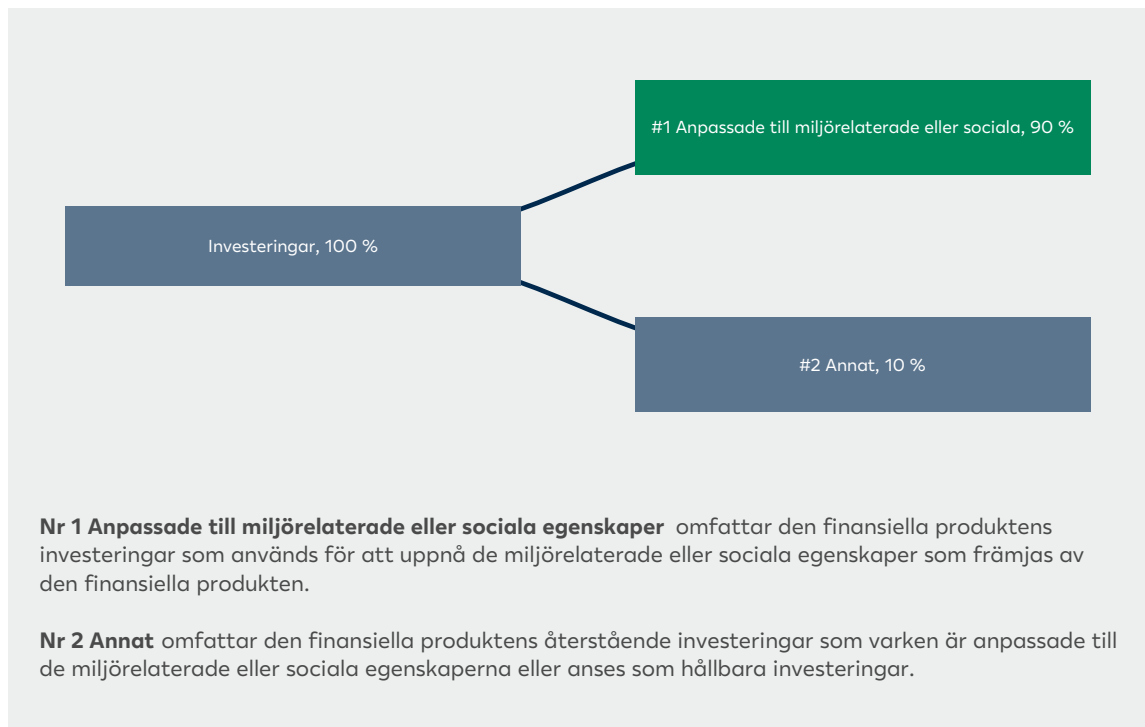


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i aktier och aktiebundna instrument enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

Fonden förbinder sig inte till att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.



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?

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

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/kehittynt-aasia/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

LokalTapiola

Tillväxtmarknader



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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola
Tillväxtmarknader

Identifieringskod för juridiska personer: 743700X45OLLAT6ADZ04

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

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

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

med ett miljömål 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: ___ %

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, sträva efter att påverka bolagens verksamhet genom metoder för aktivt ägarskap, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att begränsa fondens koldioxidrisk genom olika åtgärder. Fondens investeringsobjekt iakttar därtill god bolagsstyrning.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av fondens främjande av en mera hållbar affärsverksamhet mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. I beräkningen används tal som bolagen rapporterat och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än jämförelseindexet eller på dess nivå.
- Andel företag i fonden, vilka bryter mot internationella normer, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska vara 0 %.

Dessutom, eftersom rapporteringsomfattningen av scope 3 utsläppsdata varierar och data inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, uppföljs utvecklingen av fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3) men det påverkar inte bedömningen av förverkligandet av egenskapen som främjas.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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?

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.

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser som identifierats för fonden är bland annat klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten, överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagspecifika särdrag och betoningar. I identifiering och beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser utgör fondens metoder för uteslutande en betydande process. En bra ESG-klassificering minskar utöver hantering av ESG-risker delvis även risker för negativa konsekvenser som företaget orsakar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Utöver investeringsmässiga val strävar man efter att påverka indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser via investerarnas samverkansprojekt, uteslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Portföljförvaltare har tillgång till ett verktyg med hjälp av vilket investeringsbeslutens inverkan på PAI-indikatorerna kan simuleras. Indikatorerna som används i PAI-analysen av investeringsuniversumet uppdateras regelbundet enligt uppdateringscykeln som fastställts i arbetsinstruktionerna.

Av följande PAI-indikatorer beaktas de som har identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga: växthusgasutsläpp, koldioxidavtryck, växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, vattenutsläpp, mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) vilka getts för multinationella företag, brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterat lönegap mellan könen, könsmångfald i styrelsen, exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, substridsdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen), vattenkonsumtion och -cirkulation, brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar sina tillgångar i aktier och aktiebundna instrument på tillväxtmarknader. Fondens investeringar görs i bolag som noterats på tillväxtmarknaderna eller i företag som har en betydande del av affärsverksamheten på tillväxtmarknaderna. Investeringsobjekten väljs utgående från en kvantitativ, databaserad analys i vilken även ingår en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där vid sidan av övriga egenskaper främjas miljörelaterade och sociala egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att sträva efter att säkerställa att investeringsobjekten har beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet påverkansprojekt som hänför sig till investeringsobjekten i fonden.

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?

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

Fonden investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.

- Fonden investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
- Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, hasardspel eller snabbblån till konsumenter.
- Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
- Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

Bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption utesluts ur investeringsuniversum.

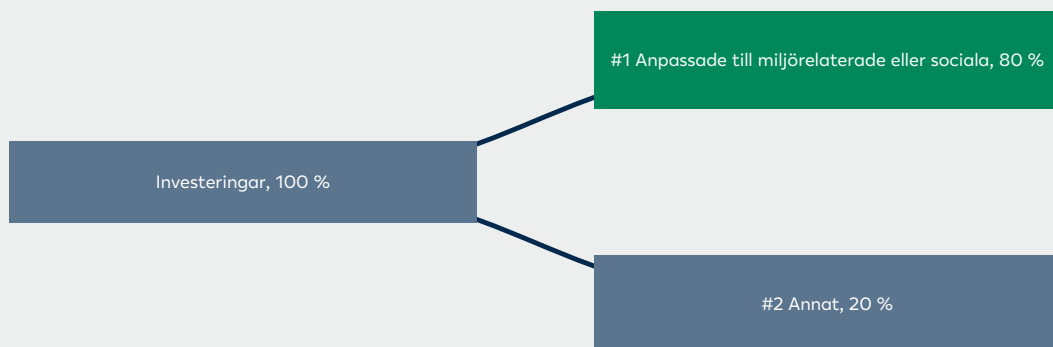


Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i aktier och aktiebundna instrument enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 80 %.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto samt andra investeringar inom den finansiella produkten med vilka miljörelaterade och sociala egenskaper inte främjas och som inte anses vara hållbara investeringar, högst 20 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.



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.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte till att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

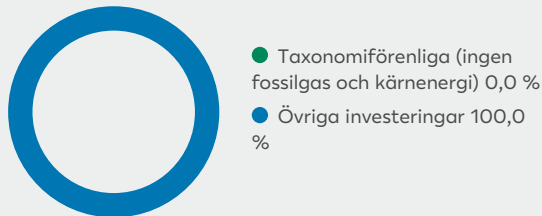
Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

- Ja
- I fossilgas I kärnenergi
- Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska verksamheter som det ännu inte finns koldioxidnåla 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto samt investeringar inom den finansiella produkten med vilka miljörelaterade och sociala egenskaper inte främjas och som inte anses vara hållbara investeringar. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.



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?

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/kehittyvat-markkinat/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot>

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Hallbar Miljö

Identifieringskod för juridiska personer: 743700WN1QVZRRQCJY72

Mål för hållbar investering

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.

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: 90 %

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

med ett miljömål 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: ___ %

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?

Fondens hållbara investeringsmål är att ha en positiv inverkan på hållbar utveckling ur ett miljöperspektiv. Med fondens investeringar främjas antingen miljömål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändring, anpassning till klimatförändring, hållbar användning av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och minskning av miljöföroreningar, eller miljömål i FN:s mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG:s). Huvudsakliga mål för hållbar utveckling som främjas har varit: rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer.

Fondens investeringar uppfyller antingen kriterierna i EU:s klassifikationssystem för en miljömässigt hållbar investering och/eller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbara investeringar.

Definitionen innehåller ett positivt test på främjande av målen för hållbar utveckling på basis av SDG-uppgifterna samt ett DNSH-test dvs. ingen betydande skada -testet där man använder uppgifter om investeringsobjektets negativa konsekvenser samt gränsvärden som ställts för PAI-indikatorer.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå fondens hållbara investeringsmål.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?

Uppnåendet av fondens mål för hållbara investeringar mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. I beräkningen används tal som bolagen rapporterat och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än jämförelseindexet eller på dess nivå.
- Andel hållbara investeringar i fonden, minst 90 % av fondens investeringar uppfyller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbara investeringar och/eller kriterier i EU:s klassifikationssystem
- Andel investeringar enligt EU:s klassifikationssystem. Beräkningen grundar sig på andelen omsättning som bolagen rapporterat eller en extern tjänsteleverantör bedömt, vilken uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem. Genom att vikta bolagsspecifika andelar med deras vikt i fonden, fås fondens andel som minst ska vara 10 %.
- Andel investeringar enligt fondens huvudsakliga SDG-mål. Beräkningen grundar sig på bolags- och målspecifika andelar av omsättning som en extern tjänsteleverantör bedömt. För att undvika överlappande beräkningar fastställs som andel av varje investeringsobjekt den största enskilda andelen av följande SDG -mål: rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer. Genom att vikta bolagsspecifika andelar med deras vikt i fonden, fås fondens andel som minst ska vara 25 %.
- Andel företag i fonden, vilka bryter mot internationella normer, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska vara 0 %.

Dessutom, eftersom rapporteringsomfattningen av scope 3 utsläppsdata varierar och data inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, uppföljs utvecklingen av fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3) men det påverkar inte bedömningen av förverkligandet av egenskapen som främjas.

Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?

Funktionerna som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem orsakar inte betydande skada för något investeringsmål, som med tanke på miljön är hållbart. I EU:s klassifikationssystem förutsätts att skyddsåtgärderna på miniminivå uppfylls. I bedömningen av hållbara investeringar enligt klassifikationssystemet används data som investeringsobjekten själv rapporterat samt tjänsteleverantörens uppskattningar, när rapporterad information inte finns att tillgå.

Som stöd för DNSH-analysen enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition används omfattande bland annat bedömningar av affärsverksamhetens negativa konsekvenser för målen för hållbar utveckling, data som investeringsobjektet rapporterat, kriterierna i EU:s klassifikationssystem samt indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI). PAI-indikatorerna beaktas med beaktande av bland annat bransch och geografiskt läge. En lista på PAI-indikatorerna som beaktas finns under följande punkt.

När man ställer gränsvärden för betydande skada, använder man obligatoriska PAI-indikatorer samt valda frivilliga indikatorer. Gränsvärden ställs som proportionella med beaktande av bransch och geografiskt läge vid behov. En del av PAI-indikatorerna är väsentliga endast för bestämda branscher så de används branschspecifikt. Vissa absoluta mätare ska på grund av jämförbarheten bytas till intensitetsmätare.

På grund av brist på data eller indikatorns binära egenskaper är det inte möjligt eller ändamålsenligt att sätta ett gränsvärde för många PAI-indikatorer (värde ja/nej): 2. koldioxidavtryck, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 11. Brist på processer och mekanismer som gäller iakttagande av FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer samt 12. ojusterat lönegap mellan könen.

Som gränsvärde för PAI-indikatorer används den sämsta 5 %:n eller 1 %:n inom branschen. Om mätarens uppgifter grundar sig på estimat, används som gränsvärde den sämsta 1 %:n. För företag som bryter mot FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer är gränsvärdet 0 %, likaså för tillverkare av kontroversiella vapen.

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

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.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Indikatorerna som gäller negativa konsekvenser beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet, i vilken man identifierar och beaktar väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt (PAI-indikatorer) samt eventuella bransch- och företagsspecifika särdrag. I samband med hållbarhetsanalysen bedöms att investeringen inte orsakar betydande skada för det hållbara investeringsmålet.

I bedömningen av Ingen betydande skada -principen beaktas följande obligatoriska PAI-indikatorer som beskriver negativa konsekvenser: 1. växthusgasutsläpp, 2. koldioxidavtryck, 3. växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 9. mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, 10. brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer som Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) gett för multinationella företag, 11. brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, 12. ojusterat lönegap mellan könen, 13. könsmångfald i styrelsen, 14. exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, substriksdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen) och följande väsentliga frivilliga PAI-indikatorer: vattenkonsumtion och -cirkulation (indikator 6 från tabell 2) , brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter (indikator 9 från tabell 3) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 6 från tabell 2) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 15 från tabell 3).

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

Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser som identifierats för fonden är bland annat klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, svag energieffektivitet, förorening av bruksvatten samt överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser strävar man efter att påverka utöver genom investeringsmässiga val även genom att använda fondens rösträtt, via investerarnas samverkansprojekt, uteslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Portföljförvaltare har tillgång till ett verktyg med hjälp av vilket investeringarnas inverkan på PAI-indikatorerna kan simuleras. Under investeringen samlas information om negativa konsekvenser på möten med företagen, från rapporter, nyheter och databaser för en extern tjänsteleverantör. Investeringsobjektets hållbarhetsanalys uppdateras minst med två års mellanrum och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras däremellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av PAI-indikatorerna beaktas de som listats under frågan 'Hur har indikatorerna som gäller negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?' och som identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktiebundna instrument. Som investeringsobjekt väljs bolag vars verksamhet bedöms ha en positiv inverkan på uppnåendet av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) speciellt ur ett miljöperspektiv. Av varje investeringsobjekt görs en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där hållbara investeringar görs. Målet med aktivt ägarskap är att sträva efter att säkerställa att investeringsobjekten har beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metoder för aktivt ägarskap som gäller fonden är att använda rösträtten för aktier på bolagsstämmor (via proxy voting -tjänsten) och att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet bolagsstämmor och förslag, påverkansprojekt som hänför sig till investeringsobjekten i fonden samt möten med investeringsobjekten.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

Fonden investerar inte i följande företag:

- företag som deltar i vilken som helst verksamhet i anslutning till kontroversiella vapen;
- företag som deltar i odling eller produktion av tobak;
- företag som enligt iakttagelser av en extern tjänsteleverantör som används bryter mot principerna i Förenta Nationernas Global Compact -initiativ eller riktlinjerna av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD), vilka getts för multinationella företag;
- företag som får minst en procent av sina intäkter från prospektering, gruvdrift, utvinning, distribution eller raffinering av stenkol och brunkol;
- företag som får minst tio procent av sina intäkter från prospektering, utvinning, distribution eller raffinering av oljebränslen;
- företag som får minst 50 procent av sina intäkter från prospektering, utvinning, framställning eller raffinering av gasformiga bränslen;
- företag som får minst 50 procent av sina intäkter från elproduktion med en växthusgasintensitet som överstiger 100 gram CO₂-ekv/kWh.

Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

Fonden investerar inte i företag av vars omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster i anslutning till vuxenunderhållning, hasardspel eller av snabbblån till konsumenter.

Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys. Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

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

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

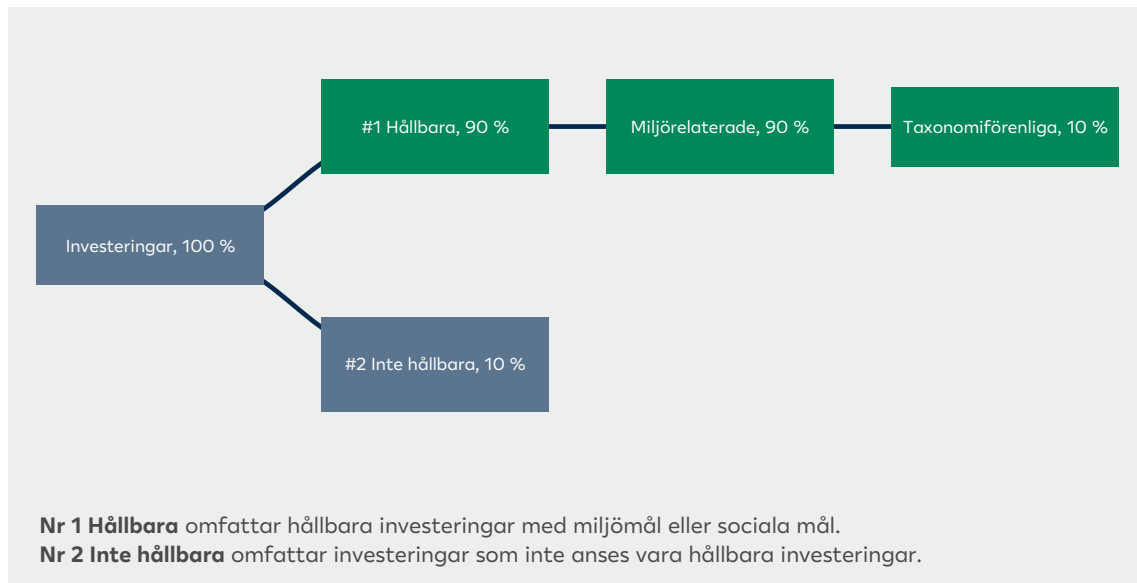


Tillgångsallokering
beskriver andelen
investeringar i specifika
tillgångar.

Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?

Klass #1 Hållbara omfattar hållbara investeringar som fonden gjort vilka främjar uppnåendet av ett investeringsmål i anslutning till miljön, vilka är minst 90 %. Som investeringsobjekt väljs bolag vars verksamhet bedöms ha en positiv inverkan på uppnåendet av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG). Hållbara investeringar är investeringar enligt EU:s klassifikationssystem (minst 10 %) samt investeringar som uppfyller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbar investering.

Klass #2 Icke-hållbara innehåller kontanter på fondens bankkonto samt eventuella derivatavtal, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Vissa hållbara investeringar som fonden gör uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem för ett eller flera mål i förordningen: begränsning av klimatförändringar, anpassning till klimatförändringar, hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av föroreningar samt/eller skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidfria bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska verksamheter som det ännu inte finns koldioxidfria 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 taxonominpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonominpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonominpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 10 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 10 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter.



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

I EU:s klassifikationssystem ställs krav endast för en liten del av verksamheterna så fonden investerar även i andra än i hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är att göra minst 90 % hållbara investeringar av vilka minst 10 % är investeringar enligt EU:s klassifikationssystem. Minimandelen andra investeringar än hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem är 90 % med avdrag för den förverkligade andelen investeringar enligt EU:s klassifikationssystem.

är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens '#2 Icke-hållbara' innehåller kontanter på fondens bankkonto samt eventuella derivatavtal, vars syfte är att kontrollera valutarisken samt likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att uppfylla målet för hållbar investering? [

Fonden har inget jämförelseindex i anslutning till uppnåendet av ett mål för hållbar investering.

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?

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/kestava-ymparisto/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot>

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Räntevärld

Identifieringskod för juridiska personer: 743700USCY8XVSWJK929

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Vid sidan av andra egenskaper främjar fonden miljörelaterade och sociala egenskaper vid val av mottagarfonder. Egenskapen som främjas är en mera hållbar affärsverksamhet vid val av fondpartner och fond. Egenskapen främjas genom att i huvudsak investera i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar samt genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera fondpartner i vars produkter fonden investerar.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar mäts med följande mätare:

- Andel investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper och gör hållbara investeringar, vilka minst ska vara 75 %.
- Att fondpartners förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. Fondpartners ska ha förbundit sig till 100 %.
- Den hållbarhetsbedömning som Kapitalförvaltningskoncernen gett för fondpartnern. Minst 80 % av hållbarhetsbedömningarna ska vara goda eller berömliga.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier. Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej. Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas inte i fondens investeringsbeslut. För närvarande finns inte tillräckligt med systematisk och uppdaterad information om negativa konsekvenser för hållbar utveckling om fondens alla mottagarfonder. Vid valet av mottagarfonder strävat man efter att beakta negativa konsekvenser för hållbar utveckling enligt det och i den utsträckning som det omfattande finns tillgång till information i anslutning till dem.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltnad räntekapitalfond som placerar globalt i ränteinstrument både på utvecklade räntemarknader och på tillväxträntemarknader. Mottagarfonderna investerar i obligationslån emitterade av både företag och offentliga samfund. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltnade eller efterbildade index.

Fonden investerar i huvudsak i fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar.

Fondens portföljförvaltnare beaktar hållbarheten i investeringsprocessen genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera de fondpartner i vars produkter fonden investerar. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Påverkansmetoder mäts med antalet möten. På hållbarhetsbedömningar, som Kapitalförvaltningskoncernen gör av fondpartner, tillämpas en hållbarhetsbedömningsram. Kapitalförvaltningskoncernens hållbarhetsbedömningar uppdateras minst en gång om året eller när ny väsentlig information finns tillgänglig.

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?

Fonden investerar bara i fonder för fondpartners, som godkänts av LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Fondpartnern ska ha förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen förutsätter av sina alla fondpartner att de förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. När hållbarhetsbedömningen fastställs, granskar vi omfattande fondpartnerns satsningar på hållbar investeringsverksamhet bland annat på basis av partnerns PRI-rapporter, publicerade hållbarhetsrapporter, webbplats för hållbara investeringar samt möten och förfrågningar. Förvaltarna av de valda mottagarfonderna förutsätts ha tillräckliga verksamhetsprinciper för att bedöma praxis för god bolagsstyrning för de företag som är investeringsobjekt.

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

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

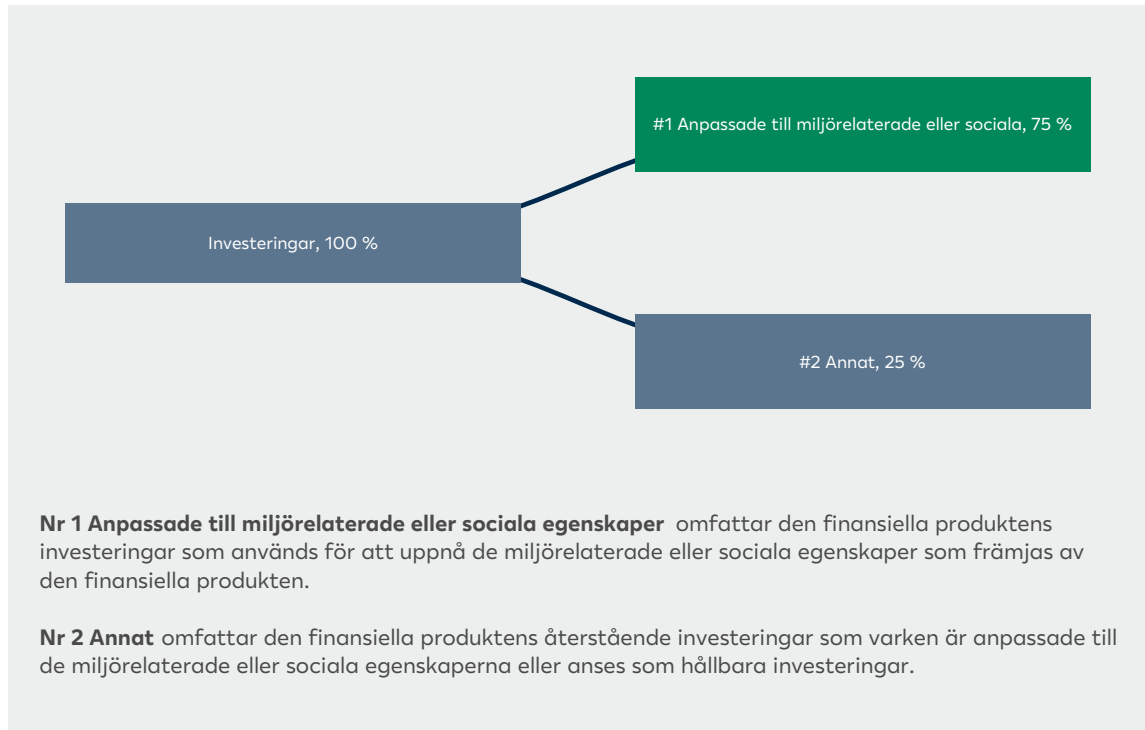


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i fonder enligt investeringsstrategins bindande delfaktorer, vilka främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar, vilka är minst 75 %.

Klass #2 Andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder, som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader, vilka är minst 25 %.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte till att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



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?

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

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sjoiitussalkut/korkomaailma/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot>

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Kortränta

Identifieringskod för juridiska personer: 743700M2BL6BS5R75363

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

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

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 30 %:n hållbara investeringar

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, sträva efter att påverka bolagens verksamhet genom metoder för aktivt ägarskap, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att begränsa fondens koldioxidrisk genom olika åtgärder. Fondens investeringsobjekt iakttar därtill god bolagsstyrning.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av fondens främjande av en mera hållbar affärsverksamhet mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. I beräkningen används tal som bolagen rapporterat och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än på den allmänna europeiska obligationsmarknaden eller på dess nivå.
- Andel företag i fonden, vilka bryter mot internationella normer, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska var 0 %.
- För hållbara investeringar som fonden delvis gör: andel investeringar enligt fondens huvudsakliga SDG-mål. Beräkningen grundar sig på bolags- och målspecifika andelar av omsättning som en extern tjänsteleverantör bedömt. För att undvika överlappande beräkningar fastställs som andel av varje investeringsobjekt den största enskilda andelen av följande SDG -mål: hälsa och välbefinnande, rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer. Genom att vikta bolagsspecifika andelar med deras vikt i fonden, fås fondens andel som minst ska vara 20 %.

Dessutom, eftersom rapporteringsomfattningen av scope 3 utsläppsdata varierar och data inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, uppföljs utvecklingen av fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3) men det påverkar inte bedömningen av förverkligandet av egenskapen som främjas.

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?

Med hållbara investeringar som fonden delvis gör, främjas antingen miljömål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändring eller anpassning till klimatförändring, hållbar användning av vattenresurser och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och minskning av miljöföroreningar eller FN:s miljörelaterade eller sociala mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG). Huvudsakliga mål för hållbar utveckling som främjas är: hälsa och välbefinnande rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer.

Hållbara investeringar som delvis görs i fonden uppfyller antingen kriterierna i EU:s klassifikationssystem för en miljömässigt hållbar investering och/eller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbara investeringar. Definitionen innehåller ett positivt test på främjande av målen för hållbar utveckling på basis av SDG-uppgifterna samt ett DNSH dvs. Ingen betydande skada -testet där man använder uppgifter om investeringsobjektets negativa konsekvenser samt gränsvärden som ställts för PAI-indikatorer.

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?

Funktionerna som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem orsakar inte betydande skada för något investeringsmål, som med tanke på miljön är hållbart. I EU:s klassifikationssystem förutsätts att skyddsåtgärderna på miniminivå uppfylls. I bedömningen av hållbara investeringar enligt klassifikationssystemet används data som investeringsobjekten själv rapporterat samt tjänsteleverantörens uppskattningar, när rapporterad information inte finns att tillgå.

Som stöd för DNSH-analysen enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition används omfattande bland annat bedömningar av affärsverksamhetens negativa konsekvenser för målen för hållbar utveckling, data som investeringsobjektet rapporterat, kriterierna i EU:s klassifikationssystem samt indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI). PAI-indikatorerna beaktas med beaktande av bland annat bransch och geografiskt läge. En lista på PAI-indikatorerna som beaktas finns under följande punkt.

När man ställer gränsvärden för betydande skada, använder man obligatoriska PAI-indikatorer samt valda frivilliga indikatorer. Gränsvärden ställs som proportionella med beaktande av bransch och geografiskt läge vid behov. En del av PAI-indikatorerna är väsentliga endast för bestämda branscher så de används branschspecifikt. Vissa absoluta mätare ska på grund av jämförbarheten bytas till intensitetsmätare.

På grund av brist på data eller indikatorns binära egenskap är det inte möjligt eller ändamålsenligt att sätta ett gränsvärde för många PAI-indikatorer (värde ja/nej): 2. koldioxidavtryck, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 11. Brist på processer och mekanismer som gäller iakttagande av FN:s Global Compact-principer och OECD:s

riktlinjer samt 12. ojusterat lönegap mellan könen.

Som gränsvärde för PAI-indikatorer används den sämsta 5 %:n eller 1 %:n inom branschen. Om mätarens uppgifter grundar sig på estimat, används som gränsvärde den sämsta 1 %:n. För företag som bryter mot FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer är gränsvärdet 0 %, likaså för tillverkare av kontroversiella vapen.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

För de hållbara investeringar som fonden delvis gör, beaktas indikatorerna som gäller negativa konsekvenser i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet, där man identifierar och beaktar väsentliga negativa konsekvenser (PAI-indikatorer) för vart och ett investeringsobjekt samt eventuella bransch- och företagsspecifika särdrag. I samband med hållbarhetsanalysen bedöms att investeringen inte orsakar betydande skada för det hållbara investeringsmålet.

I bedömningen av Ingen betydande skada -principen beaktas följande obligatoriska PAI-indikatorer som beskriver negativa konsekvenser: 1. växthusgasutsläpp, 2. koldioxidavtryck, 3. växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 9. mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, 10. brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer som Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) gett för multinationella företag, 11. brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, 12. ojusterat lönegap mellan könen, 13. könsmångfald i styrelsen, 14. exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, substriksdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen) och följande väsentliga frivilliga PAI-indikatorer: vattenkonsumtion och -cirkulation (indikator 6 från tabell 2) , brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter (indikator 9 från tabell 3) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 6 från tabell 2) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 15 från tabell 3).

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

Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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?

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.

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser som identifierats för fonden är bland annat klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten, överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Utöver investeringsmässiga val strävar man efter att påverka indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser via investerarnas samverkansprojekt, uteslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer följs i samband med kontinuerlig uppföljning av investeringsobjekten. Investeringsobjektets hållbarhetsanalys uppdateras regelbundet och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras däremellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av PAI-indikatorerna beaktas de som listats under frågan 'Hur har indikatorerna som gäller negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?' och som identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd kortsärfond. Investeringsobjekten utgörs av företagscertifikat, bankcertifikat, obligationer med rörlig ränta och kort fast ränteperiod samt statsgaranterade obligationer vars rating vid köptidpunkten i huvudsak är av investment grade-nivå. Av varje investeringsobjekt görs en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där vid sidan av övriga egenskaper främjas miljörelaterade och sociala egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att sträva efter att säkerställa att investeringsobjekten har beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metod för aktivt ägarskap som gäller fonden är att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet påverkansprojekt och antalet möten med investeringsobjekten, vilka hänförs till investeringsobjekten i fonden.

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?

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

Fonden investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

- Fonden investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
- Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, hasardspel eller snabbblån till konsumenter.
- Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
- Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

- Ur investeringsuniversumet utesluts bolag, som har brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.



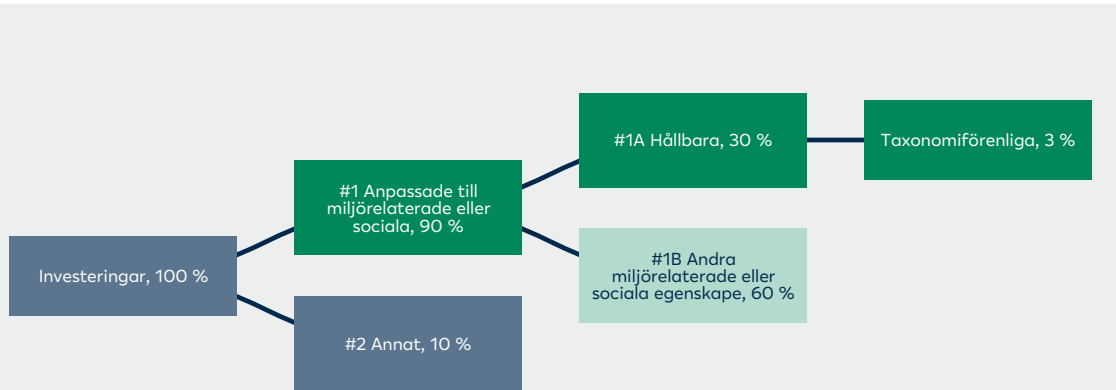
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är ränteinvesteringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

Klass #1A Hållbara investeringar är investeringar som uppfyller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbar investering, vilka är minst 30 %. Minst 3 % av investeringarna som gjorts är enligt EU:s klassificeringssystemet.

Klass #1B Investeringar som främjar andra miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka inte uppfyller kriterier för hållbara investeringar.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto samt eventuella derivatavtal, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.



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.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Vissa hållbara investeringar som fonden gör uppfyller kriterierna för ett eller flera mål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändringar, anpassning till klimatförändringar, hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av föroreningar samt/eller skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

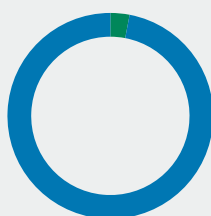
I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

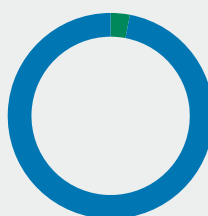
1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 3,0 %
● Övriga investeringar 97,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 3 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 3,0 %
● Övriga investeringar 97,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 3 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter.



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

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, som har ett miljömål och som inte är enligt klassificeringssystemet.

är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel socialt hållbara investeringar.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto och eventuella derivatavtal, vars syfte är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



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?

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella 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:

www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/lyhytkorko/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Världen 20

Identifieringskod för juridiska personer: 743700W98DV8K9KIMJ34

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Vid sidan av andra egenskaper främjar fonden miljörelaterade och sociala egenskaper vid val av mottagarfonder. Egenskapen som främjas är en mera hållbar affärsverksamhet vid val av fondpartner och fond. Egenskapen främjas genom att i huvudsak investera i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar samt genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera fondpartner i vars produkter fonden investerar.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar mäts med följande mätare:

- Andel investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper och gör hållbara investeringar, vilka minst ska vara 75 %.
- Att fondpartners förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. Fondpartners ska ha förbundit sig till 100 %.
- Den hållbarhetsbedömning som Kapitalförvaltningskoncernen gett för fondpartnern. Minst 80 % av hållbarhetsbedömningarna ska vara goda eller berömliga.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier. Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej. Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas inte i fondens investeringsbeslut. För närvarande finns inte tillräckligt med systematisk och uppdaterad information om negativa konsekvenser för hållbar utveckling om fondens alla mottagarfonder. Vid valet av mottagarfonder strävat man efter att beakta negativa konsekvenser för hållbar utveckling enligt det och i den utsträckning som det omfattande finns tillgång till information i anslutning till dem.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltnad blandfond som investerar globalt på både utvecklade ränte- och aktiemarknader samt på tillväxtränte- och tillväxtaktiemarknader. Investeringsobjekt är i huvudsak andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt andelar i fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller efterbilda index.

Fonden investerar i huvudsak i fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar.

Fondens portföljförvaltare beaktar hållbarheten i investeringsprocessen genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera de fondpartner i vars produkter fonden investerar. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Påverkansmetoder mäts med antalet möten. På hållbarhetsbedömningar, som Kapitalförvaltningskoncernen gör av fondpartner, tillämpas en hållbarhetsbedömningsram. Kapitalförvaltningskoncernens hållbarhetsbedömningar uppdateras minst en gång om året eller när ny väsentlig information finns tillgänglig.

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?

Fonden investerar bara i fonder för fondpartners, som godkänts av LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Fondpartnern ska ha förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen förutsätter av sina alla fondpartner att de förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. När hållbarhetsbedömningen fastställs, granskar vi omfattande fondpartnerns satsningar på hållbar investeringsverksamhet bland annat på basis av partnerns PRI-rapporter, publicerade hållbarhetsrapporter, webbplats för hållbara investeringar samt möten och förfrågningar. Förvaltarna av de valda mottagarfonderna förutsätts ha tillräckliga verksamhetsprinciper för att bedöma praxis för god bolagsstyrning för de företag som är investeringsobjekt.

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

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

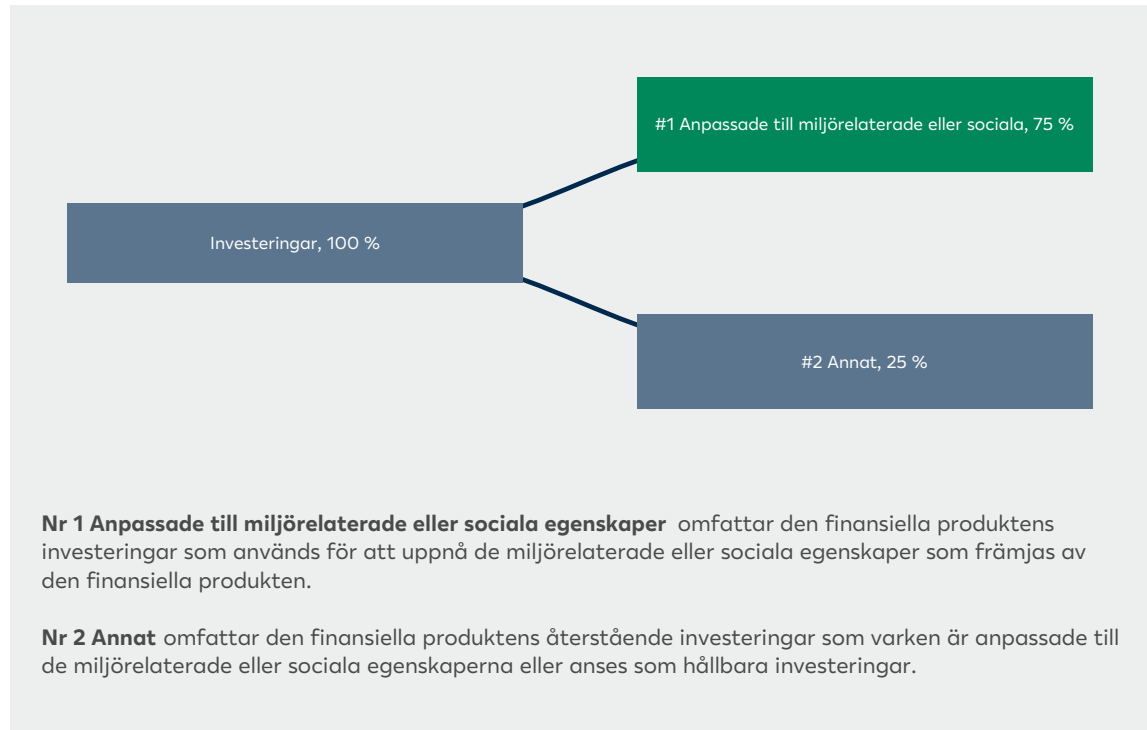


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i fonder enligt investeringsstrategins bindande delfaktorer, vilka främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar, vilka är minst 75 %.

Klass #2 Andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder, som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader, vilka är minst 25 %.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte till att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



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?

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

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/maailma-20/#kestavytteen-liittyvat-tiedot>

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Världen 50

Identifieringskod för juridiska personer: 7437001EH8WH5T3XG37

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Vid sidan av andra egenskaper främjar fonden miljörelaterade och sociala egenskaper vid val av mottagarfonder. Egenskapen som främjas är en mera hållbar affärsverksamhet vid val av fondpartner och fond. Egenskapen främjas genom att i huvudsak investera i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar samt genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera fondpartner i vars produkter fonden investerar.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar mäts med följande mätare:

- Andel investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper och gör hållbara investeringar, vilka minst ska vara 75 %.
- Att fondpartners förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. Fondpartners ska ha förbundit sig till 100 %.
- Den hållbarhetsbedömning som Kapitalförvaltningskoncernen gett för fondpartnern. Minst 80 % av hållbarhetsbedömningarna ska vara goda eller berömliga.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier. Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej. Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas inte i fondens investeringsbeslut. För närvarande finns inte tillräckligt med systematisk och uppdaterad information om negativa konsekvenser för hållbar utveckling om fondens alla mottagarfonder. Vid valet av mottagarfonder strävat man efter att beakta negativa konsekvenser för hållbar utveckling enligt det och i den utsträckning som det omfattande finns tillgång till information i anslutning till dem.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltnad blandfond som investerar globalt på både utvecklade ränte- och aktiemarknader samt på tillväxtränte- och tillväxtaktiemarknader. Investeringsobjekt är i huvudsak andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt andelar i fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltnade eller efterbilda index.

Fonden investerar i huvudsak i fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar.

Fondens portföljförvaltare beaktar hållbarheten i investeringsprocessen genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera de fondpartner i vars produkter fonden investerar. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Påverkansmetoder mäts med antalet möten. På hållbarhetsbedömningar, som Kapitalförvaltningskoncernen gör av fondpartner, tillämpas en hållbarhetsbedömningsram. Kapitalförvaltningskoncernens hållbarhetsbedömningar uppdateras minst en gång om året eller när ny väsentlig information finns tillgänglig.

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?

Fonden investerar bara i fonder för fondpartners, som godkänts av LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Fondpartnern ska ha förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen förutsätter av sina alla fondpartner att de förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. När hållbarhetsbedömningen fastställs, granskar vi omfattande fondpartnerns satsningar på hållbar investeringsverksamhet bland annat på basis av partnerns PRI-rapporter, publicerade hållbarhetsrapporter, webbplats för hållbara investeringar samt möten och förfrågningar. Förvaltarna av de valda mottagarfonderna förutsätts ha tillräckliga verksamhetsprinciper för att bedöma praxis för god bolagsstyrning för de företag som är investeringsobjekt.

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

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

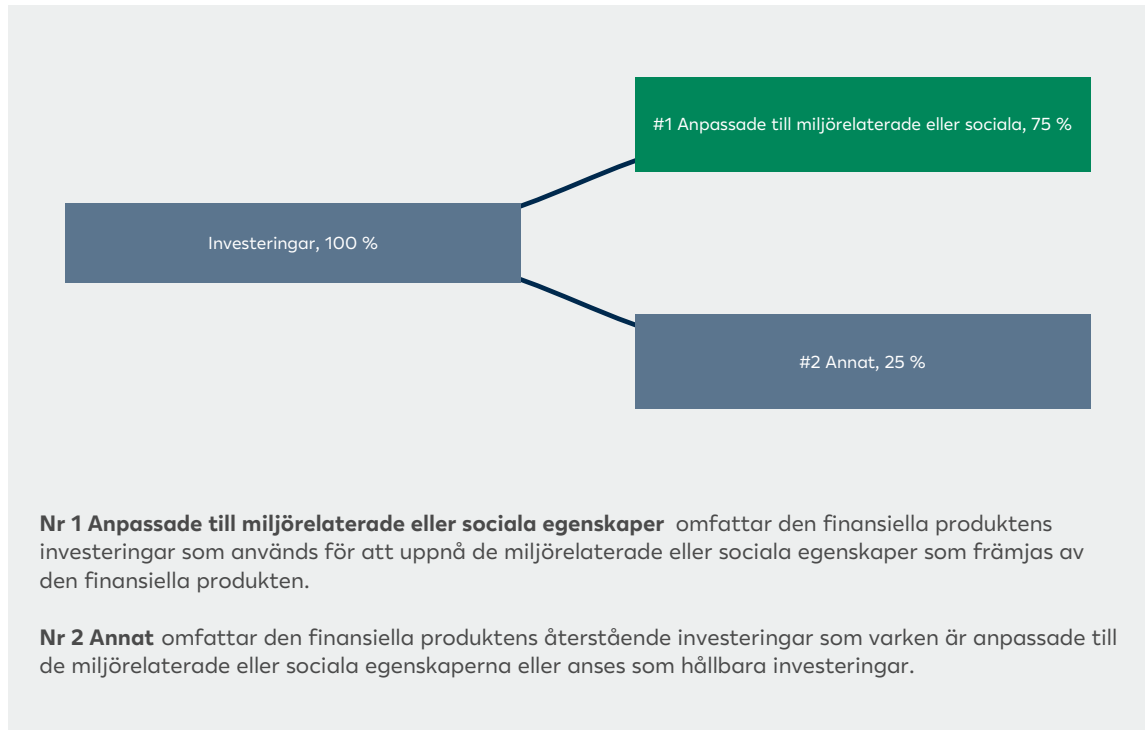


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i fonder enligt investeringsstrategins bindande delfaktorer, vilka främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar, vilka är minst 75 %.

Klass #2 Andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder, som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader, vilka är minst 25 %.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte till att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



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?

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

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/maailma-50/#kestavyteen-liittyvat-tiedot>

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Världen 80

Identifieringskod för juridiska personer: 7437008SYVR9WWT5XT20

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Vid sidan av andra egenskaper främjar fonden miljörelaterade och sociala egenskaper vid val av mottagarfonder. Egenskapen som främjas är en mera hållbar affärsverksamhet vid val av fondpartner och fond. Egenskapen främjas genom att i huvudsak investera i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar samt genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera fondpartner i vars produkter fonden investerar.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar mäts med följande mätare:

- Andel investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper och gör hållbara investeringar, vilka minst ska vara 75 %.
- Att fondpartners förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. Fondpartners ska ha förbundit sig till 100 %.
- Den hållbarhetsbedömning som Kapitalförvaltningskoncernen gett för fondpartnern. Minst 80 % av hållbarhetsbedömningarna ska vara goda eller berömliga.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier. Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej. Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas inte i fondens investeringsbeslut. För närvarande finns inte tillräckligt med systematisk och uppdaterad information om negativa konsekvenser för hållbar utveckling om fondens alla mottagarfonder. Vid valet av mottagarfonder strävat man efter att beakta negativa konsekvenser för hållbar utveckling enligt det och i den utsträckning som det omfattande finns tillgång till information i anslutning till dem.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltnad blandfond som investerar globalt på både utvecklade ränte- och aktiemarknader samt på tillväxtränte- och tillväxtaktiemarknader. Investeringsobjekt är i huvudsak andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt andelar i fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltnade eller efterbilda index.

Fonden investerar i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar.

Fondens portföljförvaltnare beaktar hållbarheten i investeringsprocessen genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera de fondpartner i vars produkter fonden investerar. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Påverkansmetoder mäts med antalet möten. På hållbarhetsbedömningar, som Kapitalförvaltningskoncernen gör av fondpartner, tillämpas en hållbarhetsbedömningsram. Kapitalförvaltningskoncernens hållbarhetsbedömningar uppdateras minst en gång om året eller när ny väsentlig information finns tillgänglig.

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?

Fonden investerar bara i fonder för fondpartners, som godkänts av LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Fondpartnern ska ha förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen förutsätter av sina alla fondpartner att de förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. När hållbarhetsbedömningen fastställs, granskar vi omfattande fondpartnerns satsningar på hållbar investeringsverksamhet bland annat på basis av partnerns PRI-rapporter, publicerade hållbarhetsrapporter, webbplats för hållbara investeringar samt möten och förfrågningar. Förvaltarna av de valda mottagarfonderna förutsätts ha tillräckliga verksamhetsprinciper för att bedöma praxis för god bolagsstyrning för de företag som är investeringsobjekt.

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

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

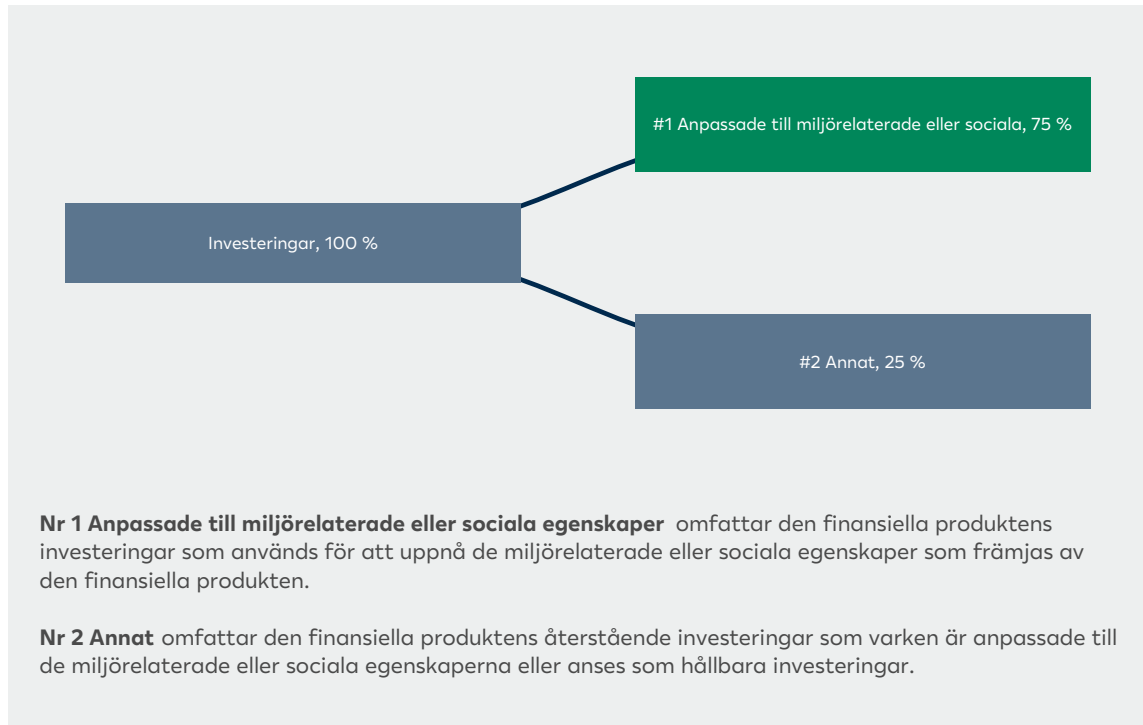


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i fonder enligt investeringsstrategins bindande delfaktorer, vilka främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar, vilka är minst 75 %.

Klass #2 Andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder, som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader, vilka är minst 25 %.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte till att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



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?

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

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/maailma-80/#kestavyteen-liittyvat-tiedot>

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Långränta

Identifieringskod för juridiska personer: 74370002IFRD5CMN5161

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhetsmiljö och ett bättre förverkligande av social rättvisa. Egenskaperna främjas genom att inkludera bedömningen av hållbarhetsfaktorer i investeringsval och genom att i investeringarna betona emittenter med bättre hållbarhetsklassificering samt genom att investera i sk. gröna, social and sustainability -obligationer.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av fondens främjande av en mera hållbar affärsverksamhetsmiljö mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (av stater emitterade obligationslån). I beräkningen används statsspecifika koldioxidintensitet som tjänsteleverantören räknat av vilka räknas ett vägt medeltal. Målet är en koldioxidintensitet som är lägre än OECD-ländernas medelvärde eller på dess nivå.

Förverkligandet av fondens främjande av social rättvisa mäts med följande mätare:

- Antal stater som är fondens investeringsobjekt vilka gjort sig skyldiga till brott mot FN:s principer. I beräkningen används tjänsteleverantörens bedömning av statsspecifika förbrytelser. Målet är att antalet stater som gjort sig skyldiga till brott mot FN:s principer är mindre eller lika stor som i OECD-länder.
- GINI-indikatorn som beskriver inkomstskillnader i stater som är investeringsobjekt i fonden. I beräkningen används World Banks data från vilken räknas ett vägt medeltal. Målet är inkomstskillnader som är lägre än OECD-ländernas medelvärde eller på dess nivå.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar. Fondens investeringar främst i obligationslån som emitterats av stater och offentliga samfund. Investeringar i stater har inte en hållbarhetsdefinition på det sätt som förutsätts i regleringen.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Identifierade huvudsakliga negativa konsekvenser för fonden är bland annat korruption, svag funktion i institutionella strukturer, överträdelse av mänskliga rättigheter samt miljökonsekvenser. I hållbarhetsanalysen av stater, delstater och andra offentliga samfund används ett analysverktyg vi själv utvecklat, där man fastställer mätare i anslutning till hållbarhetsfaktorer och negativa konsekvenser. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Vi strävar efter att påverka indikatorer, som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser, främst genom investeringsmässiga val.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer följs i samband med kontinuerlig uppföljning av investeringsobjekten. Analysmodellen som används i hållbarhetsanalysen uppdateras regelbundet och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras däremellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av följande PAI-indikatorer beaktas de vilka har identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga: växthusgasintensiteten i länder som är investeringsobjekt och antal länder som gjort sig skyldiga till överträdelse av sociallagstiftningen.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd långgräntefond som investerar i ränteinvesteringar i euro i Europa och övriga OECD-länder. Investeringsobjekten är huvudsakligen obligationer av hög kvalitet emitterade av stater, kommuner och andra offentliga samfund samt obligationer med säkerhet. Av varje emittent görs en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi inkluderas en bedömning av emittenternas hållbarhetsfaktorer i investeringsval och i investeringarna betonas emittenter med bättre hållbarhetsklassificering. Investeringar görs därtill i sk. gröna, social och sustainability -obligationer. I hållbarhetsanalysen ingår även en kontroll av emittenternas goda bolagsstyrning.

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?

- I investeringsvalen inkluderas en bedömning av hållbarhetsfaktorer och bedömningsresultatet påverkar investeringens vikt i fonden
- Fonden investerar inte i emittenter som fått det sämsta hållbarhetsvitsordet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

Fonden investerar främst i obligationslån som emitterats av stater och offentliga samfund. I identifieringen av andra emittenter som iakttar god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

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.

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

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

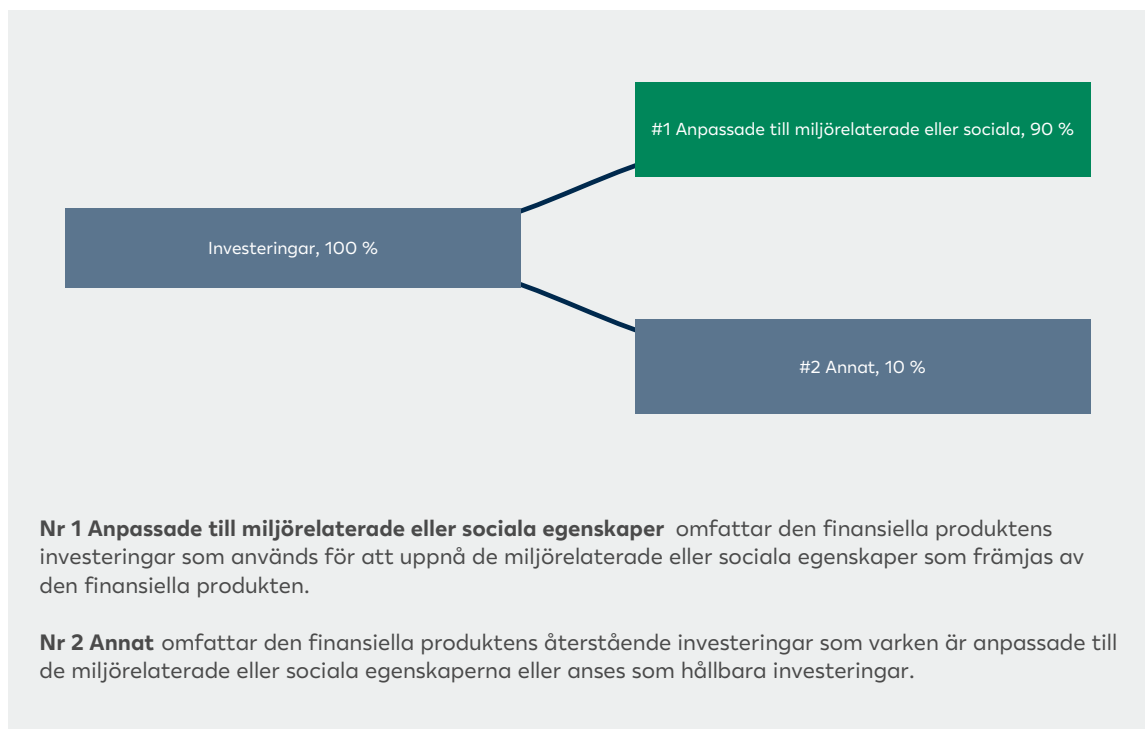


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är ränteinvesteringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto samt eventuella derivatavtal, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte att göra ett visst minimibelopp investeringar i ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem, eftersom fonden främst investerar i obligationslån som emitterats av stater och offentliga samfund. Tillsvidare finns det inget lämpligt system med vilket man kan bestämma att staters obligationslån är enhetliga med EU:s klassificeringssystem och det stöder inte att man förbinder sig till en viss minimibelopp. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

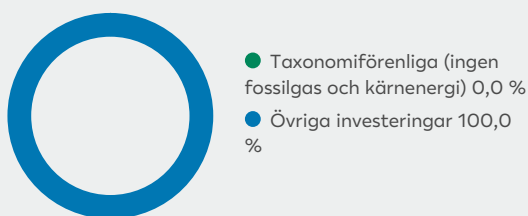
I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 25 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto och eventuella derivatavtal, vars syfte är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



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?

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

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sjaitussalkut/pitkakorko/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

LokalTapiola Nordlig Företagsränta



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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Nordlig
Företagsränta

Identifieringskod för juridiska personer: 74370OKTZ40LUSMWN477

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

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

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 30 %:n hållbara investeringar

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, sträva efter att påverka bolagens verksamhet genom metoder för aktivt ägarskap, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att begränsa fondens koldioxidrisk genom olika åtgärder. Fondens investeringsobjekt iakttar därtill god bolagsstyrning.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av fondens främjande av en mera hållbar affärsverksamhet mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. I beräkningen används tal som bolagen rapporterat och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än jämförelseindexet eller på dess nivå. För att förbättra talens omfattning är det möjligt att även använda estimerade data av tjänsteleverantören
- Andel Green bonds av fonden, som mål minst 10 % av fondens investeringar
- För hållbara investeringar som fonden delvis gör: andel investeringar enligt fondens huvudsakliga SDG-mål. Beräkningen grundar sig på bolags- och målspecifika andelar av omsättning som en extern tjänsteleverantör bedömt. För att undvika överlappande beräkningar fastställs som andel av varje investeringsobjekt den största enskilda andelen av följande SDG -mål: hälsa och välbefinnande, rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer. Genom att vikta bolagsspecifika andelar med deras vikt i fonden, fås fondens andel som minst ska vara 20 %.

Dessutom, eftersom rapporteringsomfattningen av scope 3 utsläppsdata varierar och data inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, uppföljs utvecklingen av fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3) men det påverkar inte bedömningen av förverkligandet av egenskaperna som främjas.

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?

Med hållbara investeringar som fonden delvis gör, främjas antingen miljömål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändring eller anpassning till klimatförändring, hållbar användning av vattenresurser och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och minskning av miljöföroreningar eller FN:s miljörelaterade eller sociala mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG). Huvudsakliga mål för hållbar utveckling som främjas är: hälsa och välbefinnande, rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer.

Hållbara investeringar som delvis görs i fonden uppfyller antingen kriterierna i EU:s klassifikationssystem för en miljömässigt hållbar investering och/eller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbara investeringar. Definitionen innehåller ett positivt test på främjande av målen för hållbar utveckling på basis av SDG-uppgifterna samt ett DNSH dvs. Ingen betydande skada -testet där man använder uppgifter om investeringsobjektets negativa konsekvenser samt gränsvärden som ställts för PAI-indikatorer.

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?

Funktionerna som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem orsakar inte betydande skada för något investeringsmål, som med tanke på miljön är hållbart. I EU:s klassifikationssystem förutsätts att skyddsåtgärderna på miniminivå uppfylls. I bedömningen av hållbara investeringar enligt klassifikationssystemet används data som investeringsobjekten själv rapporterat samt tjänsteleverantörens uppskattningar, när rapporterad information inte finns att tillgå.

Som stöd för DNSH-analysen enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition används omfattande bland annat bedömningar av affärsverksamhetens negativa konsekvenser för målen för hållbar utveckling, data som investeringsobjektet rapporterat, kriterierna i EU:s klassifikationssystem samt indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI). PAI-indikatorerna beaktas med beaktande av bland annat bransch och geografiskt läge. En lista på PAI-indikatorerna som beaktas finns under följande punkt.

När man ställer gränsvärden för betydande skada, använder man obligatoriska PAI-indikatorer samt valda frivilliga indikatorer. Gränsvärden ställs som proportionella med beaktande av bransch och geografiskt läge vid behov. En del av PAI-indikatorerna är väsentliga endast för bestämda branscher så de används branschspecifikt. Vissa absoluta mätare ska på grund av jämförbarheten bytas till intensitetsmätare.

På grund av brist på data eller indikatorns binära egenskap är det inte möjligt eller ändamålsenligt att sätta ett gränsvärde för många PAI-indikatorer (värde ja/nej): 2. koldioxidavtryck, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 11. Brist på processer och mekanismer som gäller iakttagande av FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer samt 12. ojusterat lönelgap mellan könen.

Som gränsvärde för PAI-indikatorer används den sämsta 5 %:n eller 1 %:n inom branschen. Om mätarens uppgifter grundar sig på estimat, används som gränsvärde den sämsta 1 %:n. För företag som bryter mot FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer är gränsvärdet 0 %, likaså för tillverkare av kontroversiella vapen.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

För de hållbara investeringar som fonden delvis gör, beaktas indikatorerna som gäller negativa konsekvenser i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet, där man identifierar och beaktar väsentliga negativa konsekvenser (PAI-indikatorer) för vart och ett investeringsobjekt samt eventuella bransch- och företagspecifika särdrag. I samband med hållbarhetsanalysen bedöms att investeringen inte orsakar betydande skada för det hållbara investeringsmålet.

I bedömningen av Ingen betydande skada -principen beaktas följande obligatoriska PAI-indikatorer som beskriver negativa konsekvenser: 1. växthusgasutsläpp, 2. koldioxidavtryck, 3. växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 9. mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, 10. brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer som Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) gett för multinationella företag, 11. brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, 12. ojusterat lönegap mellan könen, 13. könsmångfald i styrelsen, 14. exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, stridsdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen) och följande väsentliga frivilliga PAI-indikatorer: vattenkonsumtion och -cirkulation (indikator 6 från tabell 2) , brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter (indikator 9 från tabell 3) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 6 från tabell 2) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 15 från tabell 3).

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

Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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?

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.

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser som identifierats för fonden är bland annat klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten, överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Utöver investeringsmässiga val strävar man efter att påverka indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser via investerarnas samverkansprojekt, uteslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer följs i samband med kontinuerlig uppföljning av investeringsobjekten. Investeringsobjektets hållbarhetsanalys uppdateras regelbundet och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras däremellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av PAI-indikatorerna beaktas de som listats under frågan 'Hur har indikatorerna som gäller negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?' och som identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd ränfefond. Investeringsobjekt är företags och bankers obligationer i Norden och i nordeuropeiska OECD-länder, företags- och investeringscertifikat samt obligationer som garanterats av stater och övriga offentliga samfund. Av varje investeringsobjekt görs en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där vid sidan av övriga egenskaper främjas miljörelaterade och sociala egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att sträva efter att säkerställa att investeringsobjekten har beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metod för aktivt ägarskap som gäller fonden är att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet påverkansprojekt och antalet möten med investeringsobjekten, vilka hänför sig till investeringsobjekten i fonden.

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?

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

Fonden investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

- Fonden investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
- Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, hasardspel eller snabbblån till konsumenter.
- Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
- Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

- Ur investeringsuniversumet utesluts bolag, som har brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.



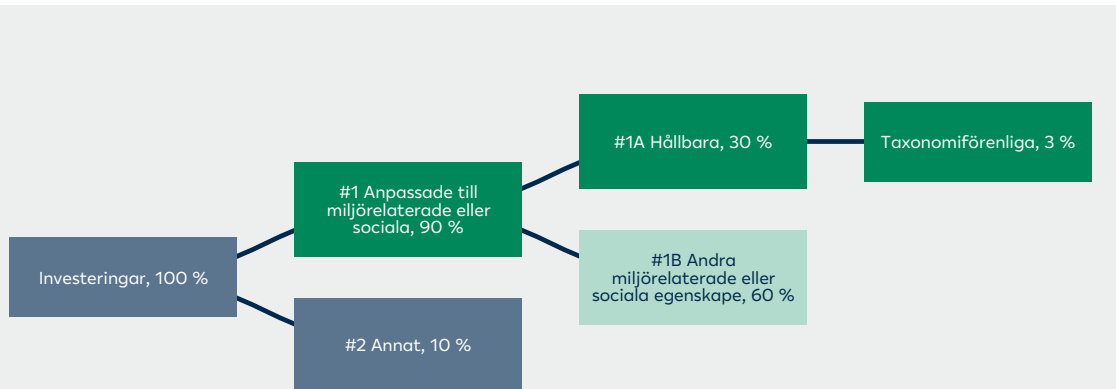
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är ränteinvesteringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

Klass #1A Hållbara investeringar är investeringar som uppfyller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbar investering, vilka är minst 30 %. Minst 3 % av investeringarna som gjorts är enligt EU:s klassificeringssystemet.

Klass #1B Investeringar som främjar andra miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka inte uppfyller kriterier för hållbara investeringar.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto samt sådana derivatavtal som inte främjar egenskaper relaterade till miljö eller samhälle, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.



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.

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

Fonden investerar i standardiserade räntederivat för att främja effektiv portföljförvaltning eller skydda fonden mot ogynnsamma marknadsförändringar. Fonden kan även investera i derivat kopplat till företagslåneindex, vars underliggande tillgång är ett index, som på basis av uteslutningar och ESG-poängsättning beaktar hållbarhetsegenskaperna. Användning av derivat främjar då miljörelaterade och sociala egenskaper.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Vissa hållbara investeringar som fonden gör uppfyller kriterierna för ett eller flera mål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändringar, anpassning till klimatförändringar, hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av föroreningar samt/eller skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹?

Ja

I fossilgas

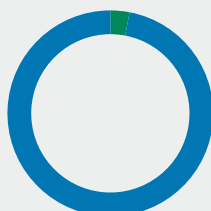
I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxid snåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska verksamheter som det ännu inte finns koldioxid snåla 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 produktens 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.

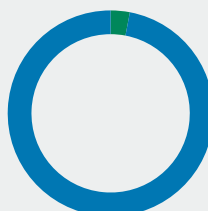
1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 3,0 %
● Övriga investeringar 97,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 3 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 3,0 %
● Övriga investeringar 97,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 3 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, som har ett miljömål och som inte är enligt klassificeringssystemet.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel socialt hållbara investeringar.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto och eventuella derivatavtal, vars syfte är att kontrollera ränte- och valutarisken samt likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



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?

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/pohjoinen-yrityskorko/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Norden

Identifieringskod för juridiska personer: 743700KH0IP2LNIPVP45

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

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

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 30 %:n hållbara investeringar

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

med ett miljömål 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: ___ %

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, sträva efter att påverka bolagens verksamhet genom metoder för aktivt ägarskap, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att begränsa fondens koldioxidrisk genom olika åtgärder. Fondens investeringsobjekt iakttar därtill god bolagsstyrning.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av fondens främjande av en mera hållbar affärsverksamhet mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. I beräkningen används tal som bolagen rapporterat och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än jämförelseindexet eller på dess nivå.
- Andel företag i fonden, vilka bryter mot internationella normer, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska vara 0 %.
- För hållbara investeringar som fonden delvis gör: andel investeringar enligt fondens huvudsakliga SDG-mål. Beräkningen grundar sig på bolags- och målspecifika andelar av omsättning som en extern tjänsteleverantör bedömt. För att undvika överlappande beräkningar fastställs som andel av varje investeringsobjekt den största enskilda andelen av följande SDG -mål: hälsa och välbefinnande, rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer. Genom att vikta bolagsspecifika andelar med deras vikt i fonden, fås fondens andel som minst ska vara 25 %.

Dessutom, eftersom rapporteringsomfattningen av scope 3 utsläppsdata varierar och data inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, uppföljs utvecklingen av fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3) men det påverkar inte bedömningen av förverkligandet av egenskapen som främjas.

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?

Med hållbara investeringar som fonden delvis gör, främjas antingen miljömål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändring, anpassning till klimatförändring, hållbar användning av vattenresurser och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och minskning av miljöföroreningar, eller FN:s miljörelaterade eller sociala mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG:s). De huvudsakliga målen för hållbar utveckling som främjas är: hälsa och välbefinnande, rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer.

Hållbara investeringar som delvis görs i fonden uppfyller antingen kriterierna i EU:s klassifikationssystem för en miljömässigt hållbar investering och/eller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbara investeringar. Definitionen innehåller ett positivt test på främjande av målen för hållbar utveckling på basis av SDG-uppgifterna samt ett DNSH dvs. Ingen betydande skada -testet där man använder uppgifter om investeringsobjektets negativa konsekvenser samt gränsvärden som ställts för PAI-indikatorer.

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?

Funktionerna som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem orsakar inte betydande skada för något investeringsmål, som med tanke på miljön är hållbart. I EU:s klassifikationssystem förutsätts att skyddsåtgärderna på miniminivå uppfylls. I bedömningen av hållbara investeringar enligt klassifikationssystemet används data som investeringsobjekten själv rapporterat samt tjänsteleverantörens uppskattningar, när rapporterad information inte finns att tillgå.

Som stöd för DNSH-analysen enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition används omfattande bland annat bedömningar av affärsverksamhetens eller projektets negativa konsekvenser för målen för hållbar utveckling, data som investeringsobjektet rapporterat, kriterierna i EU:s klassifikationssystem samt indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI). PAI-indikatorerna beaktas med beaktande av bland annat bransch och geografiskt läge. En lista på PAI-indikatorerna som beaktas finns under följande punkt.

När man ställer gränsvärden för betydande skada, använder man obligatoriska PAI-indikatorer samt valda frivilliga indikatorer. Gränsvärden ställs som proportionella med beaktande av bransch och geografiskt läge vid behov. En del av PAI-indikatorerna är väsentliga endast för bestämda branscher så de används branschspecifikt. Vissa absoluta mätare ska på grund av jämförbarheten bytas till intensitetsmätare.

På grund av brist på data eller indikatorns binära egenskap är det inte möjligt eller ändamålsenligt att sätta ett gränsvärde för många PAI-indikatorer (värde ja/nej): 2. koldioxidavtryck, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 11. Brist på processer och mekanismer som gäller iakttagande av FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer samt 12. ojusterat lönegap mellan könen.

Som gränsvärde för PAI-indikatorer används den sämsta 5 %:n eller 1 %:n inom branschen. Om mätarens uppgifter grundar sig på estimat, används som gränsvärde den sämsta 1 %:n. För företag som bryter mot FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer är gränsvärdet 0 %, likaså för tillverkare av kontroversiella vapen.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

För de hållbara investeringar som fonden delvis gör, beaktas indikatorerna som gäller negativa konsekvenser i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet, där man identifierar och beaktar väsentliga negativa konsekvenser (PAI-indikatorer) för vart och ett investeringsobjekt samt eventuella bransch- och företagspecifika särdrag. I samband med hållbarhetsanalysen bedöms att investeringen inte orsakar betydande skada för det hållbara investeringsmålet.

I bedömningen av Ingen betydande skada -principen beaktas följande obligatoriska PAI-indikatorer som beskriver negativa konsekvenser: 1. växthusgasutsläpp, 2. koldioxidavtryck, 3. växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 9. mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, 10. brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer som Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) gett för multinationella företag, 11. brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, 12. ojusterat lönegap mellan könen, 13. könsmångfald i styrelsen, 14. exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, stridsdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen) och följande väsentliga frivilliga PAI-indikatorer: vattenkonsumtion och -cirkulation (indikator 6 från tabell 2) , brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter (indikator 9 från tabell 3) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 6 från tabell 2) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 15 från tabell 3).

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

Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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?

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.

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser som identifierats för fonden är bland annat klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten, överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser strävar man efter att påverka utöver genom investeringsmässiga val även genom att använda fondens rösträtt, via investerarnas samverkansprojekt, uteslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Portföljförvaltare har tillgång till ett verktyg med hjälp av vilket investeringsbeslutets inverkan på PAI-indikatorerna kan simuleras. Investeringsobjektets hållbarhetsanalys uppdateras regelbundet och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras däremellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av PAI-indikatorerna beaktas de som listats under frågan 'Hur har indikatorerna som gäller negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?' och som identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktiebundna instrument. Fondens investeringar görs i bolag som noterats i Norden eller i företag, som har en stor del av sin affärsverksamhet i Norden. Av varje investeringsobjekt görs en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där vid sidan av övriga egenskaper främjas miljörelaterade och sociala egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att uppmuntra investeringsobjekten att utveckla sin beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metoder för aktivt ägarskap som gäller fonden är att använda rösträtten för aktier på bolagsstämmor (i regel via proxy voting -tjänsten) och att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet bolagsstämmor och förslag, påverkansprojekt som hänföra sig till investeringsobjekten i fonden samt möten med investeringsobjekten.

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?

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

Fonden investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.

- Fonden investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
- Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, hasardspel eller snabbblån till konsumenter.
- Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
- Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

- Ur investeringsuniversumet utesluts bolag, som har brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.



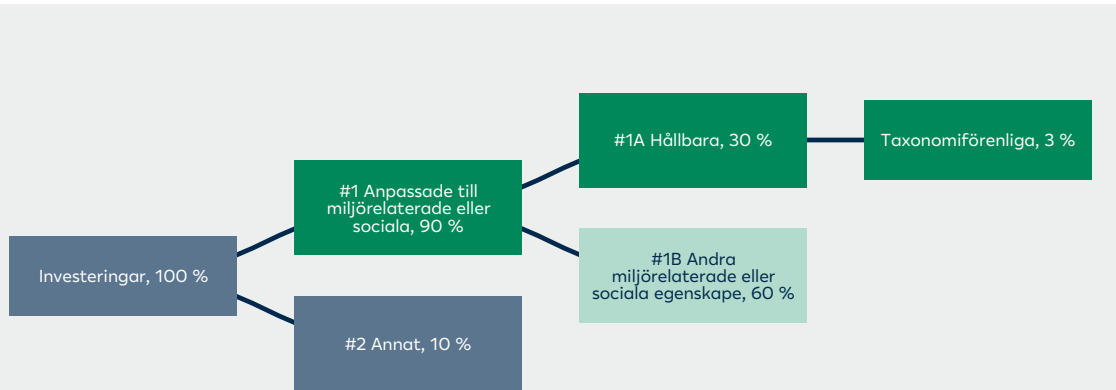
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i aktier och aktiebundna instrument enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

Klass #1A Hållbara investeringar är investeringar som uppfyller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbar investering, vilka är minst 30 %. Minst 3 % av investeringarna som gjorts är enligt EU:s klassificeringssystemet.

Klass #1B Investeringar som främjar andra miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka inte uppfyller kriterier för hållbara investeringar.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.



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.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Vissa hållbara investeringar som fonden gör uppfyller kriterierna för ett eller flera mål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändringar, anpassning till klimatförändringar, hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av föroreningar samt/eller skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 3 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 3 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter. I EU:s klassifikationssystem ställs krav endast för en liten del av verksamheterna så fonden investerar även i andra än i hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem.



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

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, som har ett miljömål och som inte är enligt klassificeringssystemet.

är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel socialt hållbara investeringar.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.



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?

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella 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:

www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/pohjoismaat/#kestavyteen-liittyvat-tiedot

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Realränta

Identifieringskod för juridiska personer: 743700KXF10AWXHMC90

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhetsmiljö och ett bättre förverkligande av social rättvisa. Egenskaperna främjas genom att inkludera bedömningen av hållbarhetsfaktorer i investeringsval och genom att i investeringarna betona emittenter med bättre hållbarhetsklassificering samt genom att investera i sk. gröna, social and sustainability -obligationer.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av fondens främjande av en mera hållbar affärsverksamhetsmiljö mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (av stater emitterade obligationslån). I beräkningen används statsspecifika koldioxidintensitet som tjänsteleverantören räknat av vilka räknas ett vägt medeltal. Målet är en koldioxidintensitet som är lägre än OECD-ländernas medelvärde eller på dess nivå.

Förverkligandet av fondens främjande av social rättvisa mäts med följande mätare:

- Antal stater som är fondens investeringsobjekt vilka gjort sig skyldiga till brott mot FN:s principer. I beräkningen används tjänsteleverantörens bedömning av statsspecifika förbrytelser. Målet är att antalet stater som gjort sig skyldiga till brott mot FN:s principer är mindre eller lika stor som i OECD-länder.
- GINI-indikatorn som beskriver inkomstskillnader i stater som är investeringsobjekt i fonden. I beräkningen används World Banks data från vilken räknas ett vägt medeltal. Målet är inkomstskillnader som är lägre än OECD-ländernas medelvärde eller på dess nivå.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar. Fondens investeringar främst i obligationslån som emitterats av stater och offentliga samfund. Investeringar i stater har inte en hållbarhetsdefinition på det sätt som förutsätts i regleringen.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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?

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.

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Identifierade huvudsakliga negativa konsekvenser för fonden är bland annat korruption, svag funktion i institutionella strukturer, överträdelse av mänskliga rättigheter samt miljökonsekvenser. I hållbarhetsanalysen av stater, delstater och andra offentliga samfund används ett analysverktyg vi själv utvecklat, där man fastställer mätare i anslutning till hållbarhetsfaktorer och negativa konsekvenser. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Vi strävar efter att påverka indikatorer, som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser, främst genom investeringsmässiga val.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer följs i samband med kontinuerlig uppföljning av investeringsobjekten. Analysmodellen som används i hållbarhetsanalysen uppdateras regelbundet och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras där emellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av följande PAI-indikatorer beaktas de vilka har identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga: växthusgasintensiteten i länder som är investeringsobjekt och antal länder som gjort sig skyldiga till överträdelse av sociallagstiftningen.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd långgräntefond som investerar i ränteinvesteringar i euro i Europa och övriga OECD-länder. Investeringsobjekten är huvudsakligen obligationer av hög kvalitet emitterade av stater, kommuner och andra offentliga samfund samt obligationer med säkerhet. Av varje emittent görs en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi inkluderas en bedömning av emittenternas hållbarhetsfaktorer i investeringsval och i investeringarna betonas emittenter med bättre hållbarhetsklassificering. Investeringar görs därtill i sk. gröna, social och sustainability -obligationer. I hållbarhetsanalysen ingår även en kontroll av emittenternas goda bolagsstyrning.

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?

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

- I investeringsvalen inkluderas en bedömning av hållbarhetsfaktorer och bedömningsresultatet påverkar investeringens vikt i fonden
- Fonden investerar inte i emittenter som fått det sämsta hållbarhetsvitsordet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

Fonden investerar främst i obligationslån som emitterats av stater och offentliga samfund.

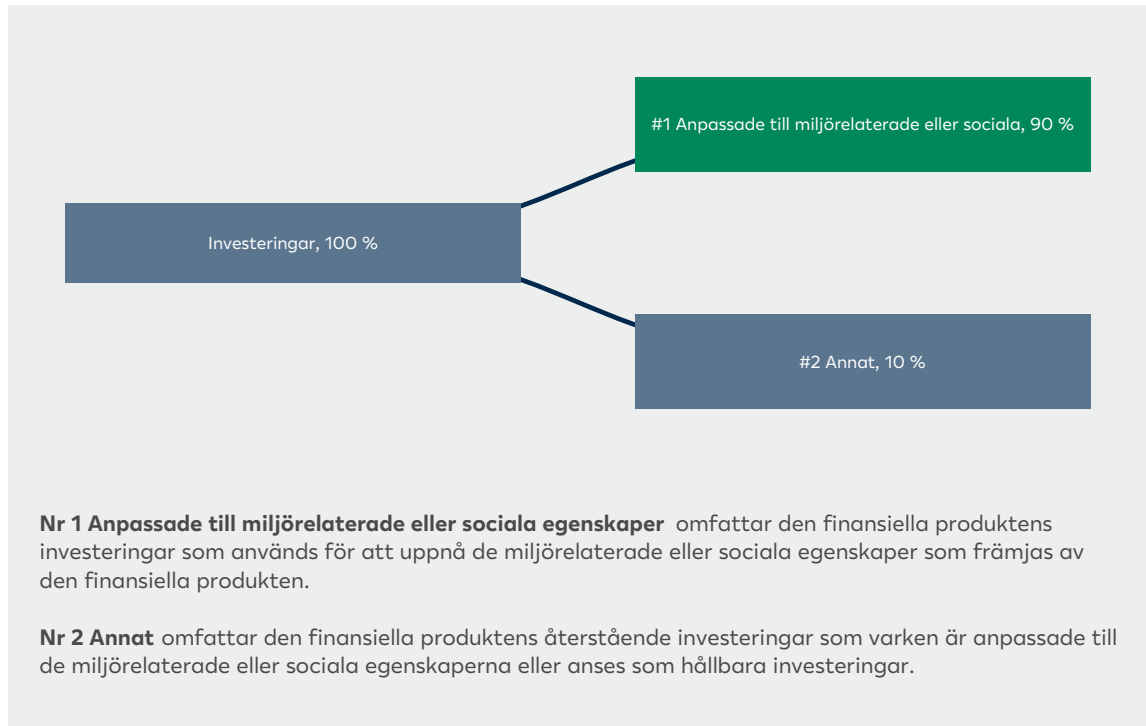


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är ränteinvesteringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto samt eventuella derivatavtal, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte att göra ett visst minimibelopp investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem, eftersom fonden främst investerar i obligationslån som emitterats av stater och offentliga samfund. Tillsvidare finns det inget lämpligt system med vilket man kan bestämma att staters obligationslån är enhetliga med EU:s klassificeringssystem och det stöder inte att man förbinder sig till en viss minimibelopp. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto och eventuella derivatavtal, vars syfte är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



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?

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

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sjoiitussalkut/reaalikorko/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Framtid

Identifieringskod för juridiska personer: 743700G3EJO2P4FGOB17

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

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

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten samt skydd av data och integritet. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, sträva efter att påverka bolagens verksamhet genom metoder för aktivt ägarskap, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att begränsa fondens koldioxidrisk genom olika åtgärder. Fondens investeringsobjekt iakttar därtill god bolagsstyrning.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av en mera hållbar affärsverksamhet och bättre skydd av data och integritet, som fonden främjar, mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. I beräkningen används tal som bolagen rapporterat och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än jämförelseindexet eller på dess nivå.
- Tjänsteleverantörens uppskattning av risknivån för dataskydd och cybersäkerhet i fondens investeringsobjekt, som mål högst en genomsnittlig risknivå (på skalan: obetydlig, låg, genomsnittligt hög, mycket hög)
- Andel företag i fonden vilka bryter mot internationella normer på basis av en analys av en extern tjänstleverantör som använts. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska vara 0 %.

Dessutom, eftersom rapporteringsomfattningen av scope 3 utsläppsdata varierar och data inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, uppföljs utvecklingen av fondens koldioxidintensitet (WACI, scope 1+2+3) men det påverkar inte bedömningen av förverkligandet av egenskaperna som främjas.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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?

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.

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser, som identifierats för fonden, är bland annat kränkning av skydd av data och integritet, klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten samt överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser strävar man efter att påverka utöver investeringsmässiga val genom att använda fondens rösträtt, via investerarnas samverkansprojekt, uteslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Portföljförvaltare har tillgång till ett verktyg med hjälp av vilket investeringsbeslutens inverkan på PAI-indikatorerna kan simuleras. Investeringsobjektets hållbarhetsanalys uppdateras regelbundet och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras däremellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av följande PAI-indikatorer beaktas de som har identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga: växthusgasutsläpp, koldioxidavtryck, växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, vattenutsläpp, mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) vilka getts för multinationella företag, brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterat lönegap mellan könen, könsmångfald i styrelsen, exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, stridsdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen), vattenkonsumtion och -cirkulation, brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktiebundna instrument. Fondens investeringar görs främst i Europa och USA i företag, som bedöms dra nytta av de tillväxttrender som digitalisering och teknologiska innovationer samt förändringar i konsumentbeteende erbjuder, men investeringar kan göras globalt. Av varje investeringsobjekt görs en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där vid sidan av övriga egenskaper främjas miljörelaterade och sociala egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att uppmuntra investeringsobjekten att utveckla sitt beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metoder för aktivt ägarskap som gäller fonden är att använda rösträtten för aktier på bolagsstämmor (i regel via proxy voting -tjänsten) och att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet bolagsstämmor och förslag, påverkansprojekt som hänföra sig till investeringsobjekten i fonden samt möten med investeringsobjekten.

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?

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

Fonden investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.

- Fonden investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
- Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, hasardspel eller snabbblån till konsumenter.
- Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
- Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

- Ur investeringsuniversumet utesluts bolag, som har brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

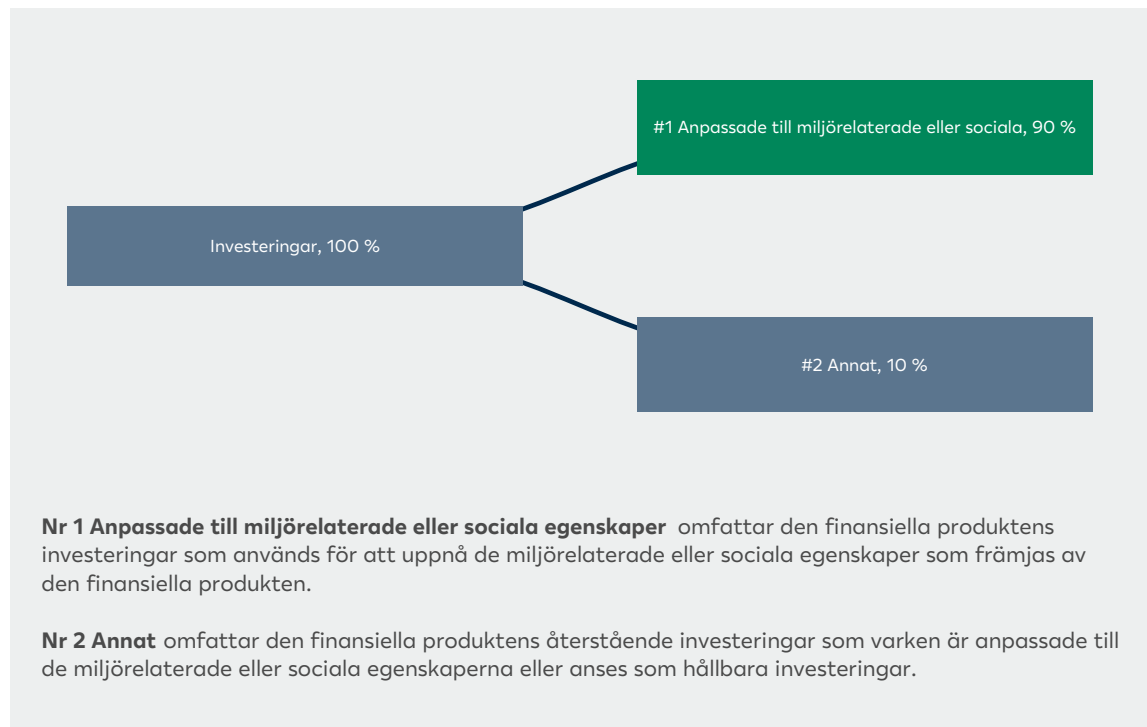


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i aktier och aktiebundna instrument enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

Fonden förbinder sig inte till att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

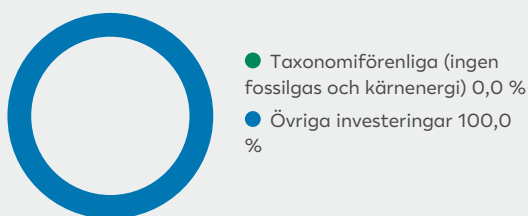
I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.



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?

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella 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.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/tulevaisuus/#kestavyteen-liittyvat-tiedot>

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

LokalTapiola USA

Klimatindex



Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola USA
Klimatindex

Identifieringskod för juridiska personer: 743700F5ORNC6L4VV333

Mål för hållbar investering

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.

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: 90 %

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?

Fondens hållbara investeringsmål är att minska koldioxidutsläpp via sina investeringsobjekt med hjälp av indexuppföljning enligt artikel 9 punkt 3 i förordningen 2019/2088. För att uppnå det hållbara investeringsmålet strävar fonden efter att på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder efterbilda indexet Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select. Investeringar i en passiv fond som följer det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet anses i princip vara hållbara. De här investeringarna anses främja begränsningen av klimatförändringen genom att minska koldioxidutsläppen.

Indexet som fonden följer har minst 50 % lägre växthusgasintensitet än marknadsindexet och växthusgasintensiteten för indexet som fonden följer minskar dessutom i genomsnitt med 7 % per år, vilket

är enligt koldioxidutsläppsmålen i Parisavtalet. Metoden som används för beräkning av index finns tillgänglig på adressen: <https://indexes.morningstar.com/docs/rulebook/morningstar-sweden-large-mid-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HJLT> ja <https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-us-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8I?currency=USD&variant=TR&tab=sustainability>.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?

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

För mätning av uppnående av ett hållbart investeringsmål används fondens växthusgasintensitet som minskas enligt utsläppsmålen i jämförelseindexet enligt Parisavtalet. Uppnåendet av fondens mål för hållbara investeringar mäts med följande mätare:

- Mängden växthusgasutsläpp (växthusgasintensitet scope 1, 2 och 3) i bolagen i portföljen vid årets senaste tidpunkt för nyviktning av indexet. Indikatorn räknas enligt metodologin för indexleverantören. Växthusgasintensiteten för indexet som fonden följer ska i genomsnitt minska med 7 % per år. Utsläppsdata för indexet har presenterats på indexleverantörens webbplats (se föregående fråga).
- Andel företag i fonden, vilka bryter mot internationella normer, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska vara 0 %.

Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?

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.

Fonden är en indexfond som investerar i bolag som innehåller indexet Morningstar US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select. Investeringar i en passiv fond som följer det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet anses i princip vara hållbara. Jämförelseindexet uppfyller kraven enligt klimatavtalet från Paris som bestämts i EU:s förordning om referensvärden (2016/1011).

Hållbara investeringar anses inte orsaka betydande skada med beaktande av uteslutningar från indexet enligt EU:s förordning om referensvärden.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Fonden följer indexet som uppfyller kraven enligt Parisavtalet, vilka fastställs i EU:s förordning om referensvärden (2016/1011). I indexets uppbyggnad beaktas bland annat utvecklingen av och nivån på företagens växthusgasutsläpp i förhållande till företagsvärdet. Dessutom utesluts bolag som bryter mot internationella normer och tillverkare av kontroversiella vapen ur indexet.

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

Tillräckligt uppfyllande av god bolagsordning bedöms genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa uppfyllandet av eller brytandet mot normer som fastställs i internationella konventioner. Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja. Fonden följer indexet som uppfyller kraven enligt Parisavtalet, vilka fastställs i EU:s förordning om referensvärden (2016/1011). I indexets uppbyggnad beaktas bland annat utvecklingen av och nivån på företagens växthusgasutsläpp i förhållande till företagsvärdet. Dessutom utesluts bolag som bryter mot internationella normer och tillverkare av kontroversiella vapen ur indexet. Utöver indexuppföljningen strävar vi efter att påverka indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser genom att använda fondens rösträtt och via investerarnas samverkansprojekt.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktiefond som investerar sina tillgångar i europeiska aktier. Fonden strävar efter att, på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder, efterbilda indexet Morningstar US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select.

Indexet som fonden följer har minst 50 % lägre växthusgasintensitet än marknadsindexet och växthusgasintensiteten för indexet som fonden följer minskar dessutom i genomsnitt med 7 % per år, vilket är enligt koldioxidutsläppsmålen i Parisavtalet. Indexet som fonden följer har övervikt i bolag som har förbundit sig till att minska utsläppen enligt Parisavtalet och målen som grundar sig på klimatvetenskap. Bolag som producerar gröna lösningar har dessutom övervikt i indexet.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där hållbara investeringar görs. Målet med aktivt ägarskap är att sträva efter att säkerställa att investeringsobjekten har beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metoder för aktivt ägarskap som gäller fonden är att använda rösträtten för aktier på bolagsstämmor (i regel via proxy voting -tjänsten) och att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet bolagsstämmor och förslag, påverkansprojekt som hänför sig till investeringsobjekten i fonden samt möten med investeringsobjekten.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

Fonden följer indexet som uppfyller kraven enligt Parisavtalet, vilka fastställs i EU:s förordning om referensvärden (2016/1011).

Fonden investerar inte i följande företag:

- a) företag som deltar i vilken som helst verksamhet i anslutning till kontroversiella vapen;
- b) företag som deltar i odling eller produktion av tobak;
- c) företag som enligt iakttagelser av en extern tjänsteleverantör som används bryter mot principerna i Förenta Nationernas Global Compact -initiativ eller riktlinjerna av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD), vilka getts för multinationella företag;
- d) företag som får minst en procent av sina intäkter från prospektering, gruvdrift, utvinning, distribution eller raffinering av stenkol och brunkol;
- e) företag som får minst tio procent av sina intäkter från prospektering, utvinning, distribution eller raffinering av oljebränslen;
- f) företag som får minst 50 procent av sina intäkter från prospektering, utvinning, framställning eller raffinering av gasformiga bränslen;
- g) företag som får minst 50 procent av sina intäkter från elproduktion med en växthusgasintensitet som överstiger 100 gram CO₂-ekv/kWh.

Fonden investerar därtill inte i företag av vars omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster i anslutning till vuxenunderhållning, hasardspel eller av snabbblån till konsumenter.

Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.

*Uteslutna vapentyper är kemiska vapen, biologiska vapen, infanteriminor och substridsdelsgranater.

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

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

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

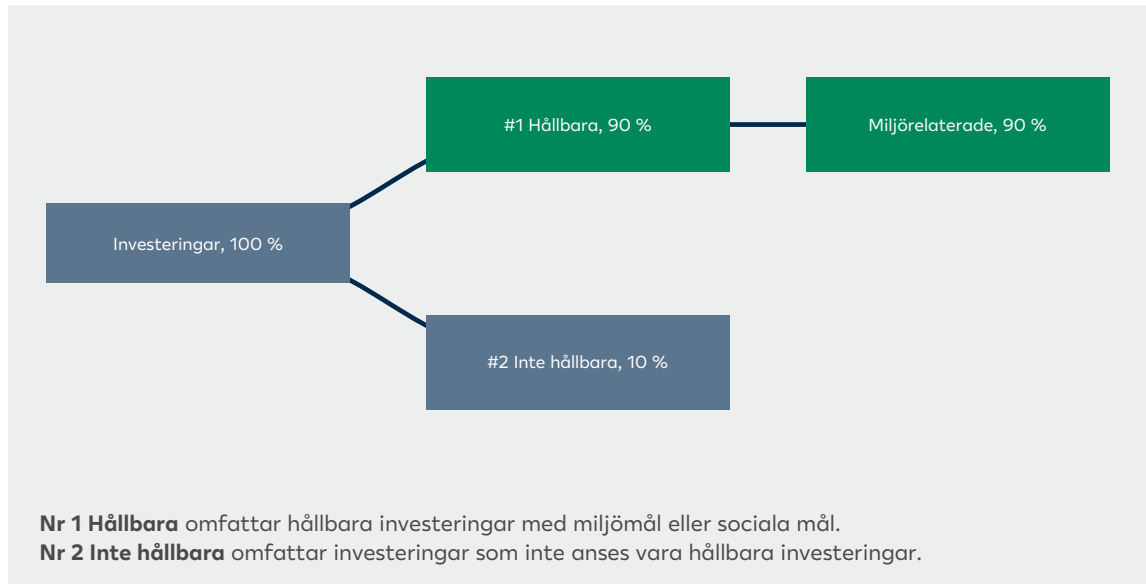


Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Klass #1 Hållbara omfattar hållbara investeringar som fonden gjort vilka främjar uppnåendet av ett investeringsmål i anslutning till miljön, vilka är minst 90 %. Hållbara investeringar görs genom att följa det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet. Investeringar i en passiv fond som följer det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet anses i princip vara hållbara. De här investeringarna anses främja begränsningen av klimatförändringen genom att minska koldioxidutsläppen. Som investeringsobjekt väljs genom indexuppföljningen företag som uppfyller de bindande kriterierna för uteslutande i investeringsstrategin.

Klass #2 Icke-hållbara innehåller kontanter på fondens bankkonto, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte till att göra ett visst minimibelopp investeringar i ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem.

Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

- Ja
 I fossilgas I kärnenergi
 Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidfria bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska verksamheter som det ännu inte finns koldioxidfria 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 taxonominpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonominpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonominpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter.



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

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, som har ett miljömål och som inte är enligt klassificeringssystemet.

I EU:s klassifikationssystem ställs krav endast för en liten del av verksamheterna så fonden investerar även i andra än i hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är att minst göra 90 % hållbara investeringar av vilka minimiandelen andra investeringar än hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem är 90 % minskat med eventuella förverkligade investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens '#2 Icke-hållbara' innehåller kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter. Andelen kontanta medel i fonden är i allmänhet liten.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att uppfylla målet för hållbar investering? [

Ja. Fonden följer indexet Morningstar US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select.

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

Hur tar referensvärdet hänsyn till hållbarhetsfaktorer på ett sätt som kontinuerligt anpassas till målet för hållbar investering?

Jämförelsevärdet uppfyller minimikraven enligt Parisavtalet vilka fastställs i EU:s referensvärdesförordning (2016/1011).

Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Fonden är en indexfond vars mål är att äga värdepapper i indexet enligt samma vikt som i jämförelseindexet. Äganden i indexet följs dagligen upp genom portföljförvaltningens systematiska process. Överensstämmelsen med investeringsstrategin och indexet följs också i samband med fondens regelbundna rapportering.

Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?

Indexet iakttar följande begränsningar och vikter i förhållande till det allmänna marknadsindexet.

Minskningen av växthusgasintensiteten ska vara minst 50 % jämfört med det allmänna marknadsindexet (parent index). Den årliga minskningen växthusgasintensiteten ska i genomsnitt vara minst 7 % p.a. På indexet görs utslutningar på grundläggande nivå såsom kontroversiella vapen, tobak och de som bryter mot FN:s normer samt aktivitetsgrundade utslutningar såsom kol-, olje- och gasbolag. Vikten av kritiska branscher (high climate impact) måste vara minst lika stor som i marknadsindexet. Bolag med utsläppsmål är i övervikt i indexet (Science Based Targets).

Bolag som producerar gröna lösningar är i övervikt i indexet (t.ex. förnybar energi och energieffektivitet). I samband med indexuppdateringen i december och juni utsluts ur indexet dessutom bolag som finns på LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens lista för utslutning.

Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

Metoden som används för beräkning av index finns tillgänglig på adressen: <https://indexes.morningstar.com/docs/rulebook/morningstar-sweden-large-mid-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HJLT> ja <https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-us-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8I?currency=USD&variant=TR&tab=sustainability>.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/usa-ilmastoindexi/#kestavyteen-liittyvat-tiedot>

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex sponsras, säljs eller marknadsförs inte av Morningstar Norge AS eller någon av dess dotterbolag (alla liknande enheter benämns gemensamt för "Morningstar Entities"). Morningstar Entities ger inga löften eller garantier, uttalade eller outtalade, till ägarna till Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex eller någon person ur allmänheten om i vilken utsträckning det är tillrådligt att investera i investeringsfonder allmänt sett eller i synnerhet Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex eller förmågan hos Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ att följa det allmänna marknadsresultatet för aktiefonder.

Morningstar Entities garanterar inte att Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex är korrekt eller fullständig eller några andra uppgifter och Morningstar Entities tar inte ansvar för eventuella fel, uteblivna uppgifter eller störningar.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola USA Mid
Cap

**Identifieringskod för juridiska
personer:** 743700ZKS96TFG78G395

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses
vara miljömässigt hållbara enligt EU-
taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte
anses vara miljömässigt hållbara enligt
EUtaxonomin

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 30
%:n hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska
verksamheter som anses vara
miljömässigt hållbara enligt EU-
taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska
verksamheter som inte anses vara
miljömässigt hållbara enligt EU-
taxonomin

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och
sociala egenskaper, men kommer inte
att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, sträva efter att påverka bolagens verksamhet genom metoder för aktivt ägarskap, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att begränsa fondens koldioxidrisk genom olika åtgärder. Fondens investeringsobjekt iakttar därtill god bolagsstyrning.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av fondens främjande av en mera hållbar affärsverksamhet mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. I beräkningen används tal som bolagen rapporterat och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än jämförelseindexet eller på dess nivå.
- Andel företag i fonden, vilka bryter mot internationella normer, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska vara 0 %.
- För hållbara investeringar som fonden delvis gör: andel investeringar enligt fondens huvudsakliga SDG-mål. Beräkningen grundar sig på bolags- och målspecifika andelar av omsättning som en extern tjänsteleverantör bedömt. För att undvika överlappande beräkningar fastställs som andel av varje investeringsobjekt den största enskilda andelen av följande SDG-mål: hälsa och välbefinnande, rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer. Genom att vikta bolagsspecifika andelar med deras vikt i fonden, fås fondens andel som minst ska vara 25 %.

Dessutom, eftersom rapporteringsomfattningen av scope 3 utsläppsdata varierar och data inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, uppföljs utvecklingen av fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3) men det påverkar inte bedömningen av förverkligandet av egenskaperna som främjas.

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?

Med hållbara investeringar som fonden delvis gör, främjas antingen miljömål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändring, anpassning till klimatförändring, hållbar användning av vattenresurser och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och minskning av miljöföroreningar, eller FN:s miljörelaterade eller sociala mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG:s). Huvudsakliga mål för hållbar utveckling som främjas är: hälsa och välbefinnande rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer.

Hållbara investeringar som delvis görs i fonden uppfyller antingen kriterierna i EU:s klassifikationssystem för en miljömässigt hållbar investering och/eller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbara investeringar. Definitionen innehåller ett positivt test på främjande av målen för hållbar utveckling på basis av SDG-uppgifterna samt ett DNSH dvs. Ingen betydande skada -testet där man använder uppgifter om investeringsobjektets negativa konsekvenser samt gränsvärden som ställts för PAI-indikatorer.

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?

Som stöd för DNSH-analysen enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition används omfattande bland annat bedömningar av affärsverksamhetens eller projektets negativa konsekvenser för målen för hållbar utveckling, data som investeringsobjektet rapporterat, kriterierna i EU:s klassifikationssystem samt indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI). PAI-indikatorerna beaktas med beaktande av bland annat bransch och geografiskt läge. En lista på PAI-indikatorerna som beaktas finns under följande punkt.

När man ställer gränsvärden för betydande skada, använder man obligatoriska PAI-indikatorer samt valda frivilliga indikatorer. Gränsvärden ställs som proportionella med beaktande av bransch och geografiskt läge vid behov. En del av PAI-indikatorerna är väsentliga endast för bestämda branscher så de används branschspecifikt. Vissa absoluta mätare ska på grund av jämförbarheten bytas till intensitetsmätare.

På grund av brist på data eller indikatorns binära egenskaper är det inte möjligt eller ändamålsenligt att sätta ett gränsvärde för många PAI-indikatorer (värde ja/nej): 2. koldioxidavtryck, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 11. Brist på processer och mekanismer som gäller iakttagande av FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer samt 12. ojusterat lönegap mellan könen.

Som gränsvärde för PAI-indikatorer används den sämsta 5 %:n eller 1 %:n inom branschen. Om mätarens uppgifter grundar sig på estimat, används som gränsvärde den sämsta 1 %:n. För företag som bryter mot FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer är gränsvärdet 0 %, likaså för tillverkare av kontroversiella vapen.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

För de hållbara investeringar som fonden delvis gör, beaktas indikatorerna som gäller negativa konsekvenser i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet, där man identifierar och beaktar väsentliga negativa konsekvenser (PAI-indikatorer) för vart och ett investeringsobjekt samt eventuella bransch- och företagsspecifika särdrag. I samband med hållbarhetsanalysen bedöms att investeringen inte orsakar betydande skada för det hållbara investeringsmålet.

I bedömningen av Ingen betydande skada -principen beaktas följande obligatoriska PAI-indikatorer som beskriver negativa konsekvenser: 1. växthusgasutsläpp, 2. koldioxidavtryck, 3. växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 9. mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, 10. brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer som Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) gett för multinationella företag, 11. brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, 12. ojusterat lönegap mellan könen, 13. könsmångfald i styrelsen, 14. exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, stridsdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen) och följande väsentliga frivilliga PAI-indikatorer: vattenkonsumtion och -cirkulation (indikator 6 från tabell 2) , brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter (indikator 9 från tabell 3) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 6 från tabell 2) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 15 från tabell 3).

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

Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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?

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.

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser som identifierats för fonden är bland annat klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten, överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser strävar man efter att påverka utöver genom investeringsmässiga val även genom att använda fondens rösträtt, via investerarnas samverkansprojekt, uteslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Portföljförvaltare har tillgång till ett verktyg med hjälp av vilket investeringsbeslutens inverkan på PAI-indikatorerna kan simuleras. Investeringsobjektets hållbarhetsanalys uppdateras regelbundet och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras däremellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av PAI-indikatorerna beaktas de som listats under frågan 'Hur har indikatorerna som gäller negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?' och som identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier och aktiebundna instrument. Fondens investeringar görs i bolag som noterats i USA eller i företag, vilka har en stor del av sin affärsverksamhet i USA. Av varje investeringsobjekt görs en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där vid sidan av övriga egenskaper främjas miljörelaterade och sociala egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att uppmuntra investeringsobjekten att utveckla sin beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metoder för aktivt ägarskap som gäller fonden är att använda rösträtten för aktier på bolagsstämmor (via proxy voting -tjänsten) och att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet bolagsstämmor och förslag, påverkansprojekt som hänför sig till investeringsobjekten i fonden samt möten med investeringsobjekten.

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?

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

Fonden investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.

- Fonden investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
- Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, hasardspel eller snabbblån till konsumenter.
- Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
- Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analys och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

- Ur investeringsuniversumet utesluts bolag, som har brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

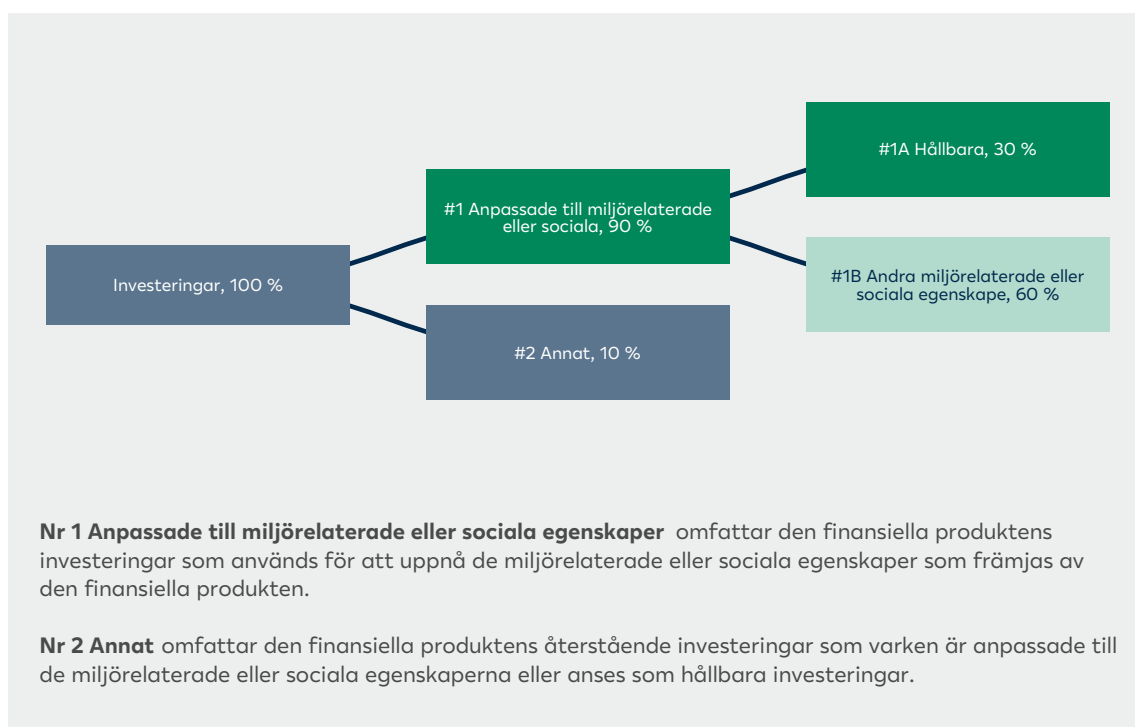
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i aktier och aktiebundna instrument enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

Klass #1A Hållbara investeringar är investeringar som uppfyller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbar investering, vilka är minst 30 %.

Klass #1B Investeringar som främjar andra miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka inte uppfyller kriterier för hållbara investeringar.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.





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

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 investeringsobjekt, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte till att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

- Ja
- I fossilgas I kärnenergi
- Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidfria bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshandlingsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska verksamheter som det ännu inte finns koldioxidfria 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



- Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
- Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



- Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
- Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter. I EU:s klassifikationssystem ställs krav endast för en liten del av verksamheterna så fonden investerar även i andra än i hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem.



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

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, som har ett miljömål och som inte är enligt klassificeringssystemet.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel socialt hållbara investeringar.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.

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?

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Referensvärdet 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.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/usa-keskisuuret/#kestavytteen-liittyvat-tiedot>

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

19.5.2025

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Samfund
Långränta

Identifieringskod för juridiska personer: 743700UAL8NM136RT160

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhetsmiljö och ett bättre förverkligande av social rättvisa. Egenskaperna främjas genom att inkludera bedömningen av hållbarhetsfaktorer i investeringsval och genom att i investeringarna betona emittenter med bättre hållbarhetsklassificering samt genom att investera i sk. gröna, social and sustainability -obligationer.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av fondens främjande av en mera hållbar affärsverksamhetsmiljö mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (av stater emitterade obligationslån). I beräkningen används statsspecifika koldioxidintensitet som tjänsteleverantören räknat av vilka räknas ett vägt medeltal. Målet är en koldioxidintensitet som är lägre än OECD-ländernas medelvärde eller på dess nivå.

Förverkligandet av fondens främjande av social rättvisa mäts med följande mätare:

- Antal stater som är fondens investeringsobjekt vilka gjort sig skyldiga till brott mot FN:s principer. I beräkningen används tjänsteleverantörens bedömning av statsspecifika förbrytelser. Målet är att antalet stater som gjort sig skyldiga till brott mot FN:s principer är mindre eller lika stor som i OECD-länder.
- GINI-indikatorn som beskriver inkomstskillnader i stater som är investeringsobjekt i fonden. I beräkningen används World Banks data från vilken räknas ett vägt medeltal. Målet är inkomstskillnader som är lägre än OECD-ländernas medelvärde eller på dess nivå.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar. Fondens investeringar främst i obligationslån som emitterats av stater och offentliga samfund. Investeringar i stater har inte en hållbarhetsdefinition på det sätt som förutsätts i regleringen.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Identifierade huvudsakliga negativa konsekvenser för fonden är bland annat korruption, svag funktion i institutionella strukturer, överträdelse av mänskliga rättigheter samt miljökonsekvenser. I hållbarhetsanalysen av stater, delstater och andra offentliga samfund används ett analysverktyg vi själv utvecklat, där man fastställer mätare i anslutning till hållbarhetsfaktorer och negativa konsekvenser. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Vi strävar efter att påverka indikatorer, som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser, främst genom investeringsmässiga val.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer följs i samband med kontinuerlig uppföljning av investeringsobjekten. Analysmodellen som används i hållbarhetsanalysen uppdateras regelbundet och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras där emellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av följande PAI-indikatorer beaktas de vilka har identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga: växthusgasintensiteten i länder som är investeringsobjekt och antal länder som gjort sig skyldiga till överträdelse av sociallagstiftningen.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd långgräntefond som investerar i ränteinvesteringar i euro i Europa och övriga OECD-länder. Investeringsobjekten är huvudsakligen obligationer av hög kvalitet emitterade av stater, kommuner och andra offentliga samfund samt obligationer med säkerhet. Av varje emittent görs en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi inkluderas en bedömning av emittenternas hållbarhetsfaktorer i investeringsval och i investeringarna betonas emittenter med bättre hållbarhetsklassificering. Investeringar görs därtill i sk. gröna, social och sustainability -obligationer. I hållbarhetsanalysen ingår även en kontroll av emittenternas goda bolagsstyrning.

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?

- I investeringsvalen inkluderas en bedömning av hållbarhetsfaktorer och bedömningsresultatet påverkar investeringens vikt i fonden
- Fonden investerar inte i emittenter som fått det sämsta hållbarhetsvitsordet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

Fonden investerar främst i obligationslån som emitterats av stater och offentliga samfund. I identifieringen av andra emittenter som iakttar god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

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.

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

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

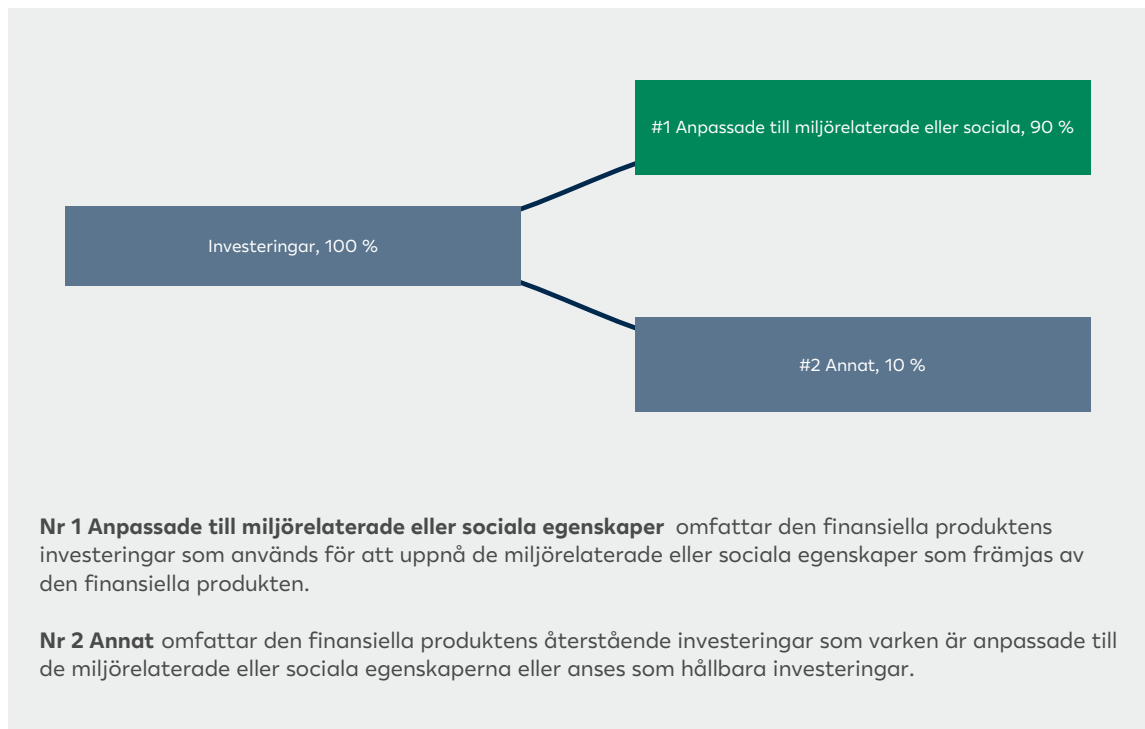


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är ränteinvesteringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto samt eventuella derivatavtal, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte att göra ett visst minimibelopp investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem, eftersom fonden främst investerar i obligationslån som emitterats av stater och offentliga samfund. Tillvidare finns det inget lämpligt system med vilket man kan bestämma att staters obligationslån är enhetliga med EU:s klassificeringssystem och det stöder inte att man förbinder sig till en viss minimibelopp. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto och eventuella derivatavtal, vars syfte är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



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?

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

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

https://www.seligson.fi/suomi/rahastot/lahitapiola/rahes_pitkakorkoyhteiso.htm

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Samfund
Företagsränta

Identifieringskod för juridiska personer: 7437008IH7VHD9J9S174

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

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

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 30 %:n hållbara investeringar

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

med ett miljömål 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: ___ %

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, sträva efter att påverka bolagens verksamhet genom metoder för aktivt ägarskap, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att begränsa fondens koldioxidrisk genom olika åtgärder. Fondens investeringsobjekt iakttar därtill god bolagsstyrning.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av fondens främjande av en mera hållbar affärsverksamhet mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. I beräkningen används tal som bolagen rapporterat och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än på den allmänna europeiska obligationsmarknaden eller på dess nivå.
- Andel Green bonds av fonden, som mål minst 10%
- Andel företag i fonden vilka, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts, bryter mot internationella normer. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska var 0 %.
- För hållbara investeringar som fonden delvis gör: andel investeringar enligt fondens huvudsakliga SDG-mål. Beräkningen grundar sig på bolags- och målspecifika andelar av omsättning som en extern tjänsteleverantör bedömt. För att undvika överlappande beräkningar fastställs som andel av varje investeringsobjekt den största enskilda andelen av följande SDG -mål: hälsa och välbefinnande, rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer. Genom att vikta bolagsspecifika andelar med deras vikt i fonden, fås fondens andel som minst ska vara 20 %.

Dessutom, eftersom rapporteringsomfattningen av scope 3 utsläppsdata varierar och data inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, uppföljs utvecklingen av fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3) men det påverkar inte bedömningen av förverkligandet av egenskapen som främjas.

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?

Med hållbara investeringar som fonden delvis gör, främjas antingen miljömål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändring eller anpassning till klimatförändring, hållbar användning av vattenresurser och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och minskning av miljöförurening eller FN:s miljörelaterade eller sociala mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG). Huvudsakliga mål för hållbar utveckling som främjas är: hälsa och välbefinnande rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer, hållbara städer och organisationer.

Hållbara investeringar som delvis görs i fonden uppfyller antingen kriterierna i EU:s klassifikationssystem för en miljömässigt hållbar investering och/eller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbara investeringar. Definitionen innehåller ett positivt test på främjande av målen för hållbar utveckling på basis av SDG-uppgifterna samt ett DNSH dvs. Ingen betydande skada -testet där man använder uppgifter om investeringsobjektets negativa konsekvenser samt gränsvärden som ställts för PAI-indikatorer.

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?

Funktionerna som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem orsakar inte betydande skada för något investeringsmål, som med tanke på miljön är hållbart. I EU:s klassifikationssystem förutsätts att skyddsåtgärderna på miniminivå uppfylls. I bedömningen av hållbara investeringar enligt klassifikationssystemet används data som investeringsobjekten själv rapporterat samt tjänsteleverantörens uppskattningar, när rapporterad information inte finns att tillgå.

Som stöd för DNSH-analysen enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition används omfattande bland annat bedömningar av affärsverksamhetens negativa konsekvenser för målen för hållbar utveckling, data som investeringsobjektet rapporterat, kriterierna i EU:s klassifikationssystem samt indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI). PAI-indikatorerna beaktas med beaktande av bland annat bransch och geografiskt läge. En lista på PAI-indikatorerna som beaktas finns under följande punkt.

När man ställer gränsvärden för betydande skada, använder man obligatoriska PAI-indikatorer samt valda frivilliga indikatorer. Gränsvärden ställs som proportionella med beaktande av bransch och geografiskt läge vid behov. En del av PAI-indikatorerna är väsentliga endast för bestämda branscher så de används branschspecifikt. Vissa absoluta mätare ska på grund av jämförbarheten bytas till intensitetsmätare.

På grund av brist på data eller indikatorns binära egenskaper är det inte möjligt eller ändamålsenligt att sätta ett gränsvärde för många PAI-indikatorer (värde ja/nej): 2. koldioxidavtryck, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 11.

Brist på processer och mekanismer som gäller iakttagande av FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer samt 12. ojusterat lönegap mellan könen.

Som gränsvärde för PAI-indikatorer används den sämsta 5 %:n eller 1 %:n inom branschen. Om mätarens uppgifter grundar sig på estimat, används som gränsvärde den sämsta 1 %:n. För företag som bryter mot FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer är gränsvärdet 0 %, likaså för tillverkare av kontroversiella vapen.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

För de hållbara investeringar som fonden delvis gör, beaktas indikatorerna som gäller negativa konsekvenser i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet, där man identifierar och beaktar väsentliga negativa konsekvenser (PAI-indikatorer) för vart och ett investeringsobjekt samt eventuella bransch- och företagsspecifika särdrag. I samband med hållbarhetsanalysen bedöms att investeringen inte orsakar betydande skada för det hållbara investeringsmålet.

I bedömningen av Ingen betydande skada -principen beaktas följande obligatoriska PAI-indikatorer som beskriver negativa konsekvenser: 1. växthusgasutsläpp, 2. koldioxidavtryck, 3. växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 9. mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, 10. brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer som Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) gett för multinationella företag, 11. brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, 12. ojusterat lönegap mellan könen, 13. könsmångfald i styrelsen, 14. exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, substriksdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen) och följande väsentliga frivilliga PAI-indikatorer: vattenkonsumtion och -cirkulation (indikator 6 från tabell 2) , brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter (indikator 9 från tabell 3) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 6 från tabell 2) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 15 från tabell 3).

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

Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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?

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.

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser som identifierats för fonden är bland annat klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten, överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Utöver investeringsmässiga val strävar man efter att påverka indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser via investerarnas samverkansprojekt, uteslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer följs i samband med kontinuerlig uppföljning av investeringsobjekten. Investeringsobjektets hållbarhetsanalys uppdateras regelbundet och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras däremellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av PAI-indikatorerna beaktas de som listats under frågan 'Hur har indikatorerna som gäller negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?' och som identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd medellång räntefond som investerar sina tillgångar i huvudsak i företags och bankers obligationer i euro i Europa och i övriga OECD-länder. Av varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där vid sidan av övriga egenskaper främjas miljörelaterade och sociala egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att sträva efter att säkerställa att investeringsobjekten har beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metod för aktivt ägarskap som gäller fonden är att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet påverkansprojekt och antalet möten med investeringsobjekten, vilka hänför sig till investeringsobjekten i fonden.

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?

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

Fonden investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

- Fonden investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
- Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, hasardspel eller snabbblån till konsumenter.
- Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
- Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

- Ur investeringsuniversumet utesluts bolag, som har brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

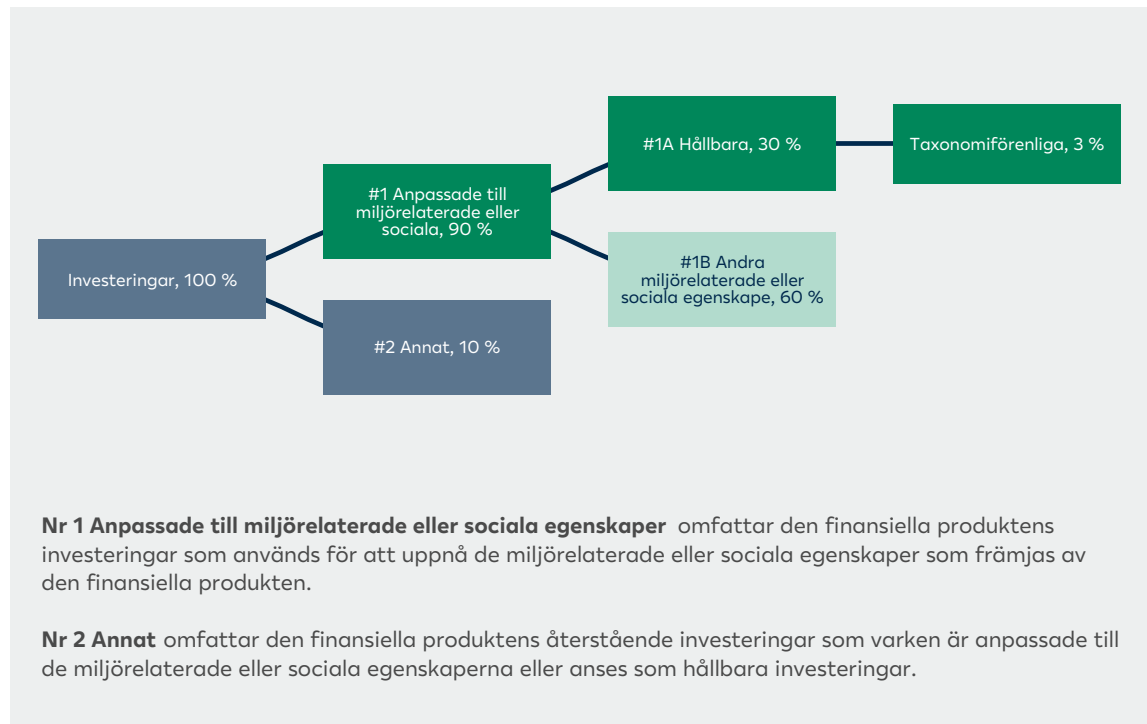
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är ränteinvesteringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

Klass #1A Hållbara investeringar är investeringar som uppfyller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbar investering, vilka är minst 30 %. Minst 3 % av investeringarna som gjorts är enligt EU:s klassificeringssystemet.

Klass #1B Investeringar som främjar andra miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka inte uppfyller kriterier för hållbara investeringar.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto samt sådana derivatavtal som inte främjar egenskaper relaterade till miljö eller samhälle, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.



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

Fonden investerar i standardiserade räntederivat för att främja effektiv portföljförvaltning eller skydda fonden mot ogynnsamma marknadsförändringar. Fonden kan även investera i derivat kopplat till företagslåneindex, vars underliggande tillgång är ett index, som på basis av uteslutningar och ESG-poängsättning beaktar hållbarhetsegenskaperna. Användning av derivat främjar då miljörelaterade och sociala egenskaper.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Vissa hållbara investeringar som fonden gör uppfyller kriterierna för ett eller flera mål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändringar, anpassning till klimatförändringar, hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av föroreningar samt/eller skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹?

Ja

I fossilgas

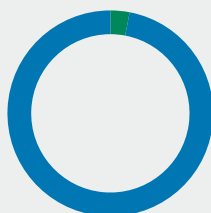
I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

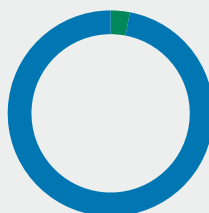
1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 3,0 %
● Övriga investeringar 97,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 3 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 3,0 %
● Övriga investeringar 97,0 %


Taxonomiförenliga totalt: 3 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter. I EU:s klassifikationssystem ställs krav endast för en liten del av verksamheterna så fonden investerar även i andra än i hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, som har ett miljömål och som inte är enligt klassificeringssystemet.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel socialt hållbara investeringar.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto och eventuella derivatavtal, vars syfte är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



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?

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

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

https://www.seligson.fi/suomi/rahastot/lahitapiola/rahes_yrityskorkoyhteiso.htm

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

LokalTapiola Företagsränta



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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola
Företagsränta

Identifieringskod för juridiska personer: 7437002PX94OPWZE4930

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

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

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 30 %:n hållbara investeringar

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, sträva efter att påverka bolagens verksamhet genom metoder för aktivt ägarskap, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att begränsa fondens koldioxidrisk genom olika åtgärder. Fondens investeringsobjekt iakttar därtill god bolagsstyrning.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Förverkligandet av fondens främjande av en mera hållbar affärsverksamhet mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. I beräkningen används tal som bolagen rapporterat och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än jämförelseindexet eller på dess nivå.
- Andel Green bonds av fonden, som mål minst 10%
- Andel företag i fonden vilka, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts, bryter mot internationella normer. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska vara 0 %.
- För hållbara investeringar som fonden delvis gör: andel investeringar enligt fondens huvudsakliga SDG-mål. Beräkningen grundar sig på bolags- och målspecifika andelar av omsättning som en extern tjänsteleverantör bedömt. För att undvika överlappande beräkningar fastställs som andel av varje investeringsobjekt den största enskilda andelen av följande SDG -mål: hälsa och välbefinnande, rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer. Genom att vikta bolagsspecifika andelar med deras vikt i fonden, fås fondens andel som minst ska vara 20 %.

Dessutom, eftersom rapporteringsomfattningen av scope 3 utsläppsdata varierar och data inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, uppföljs utvecklingen av fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3) men det påverkar inte bedömningen av förverkligandet av egenskaperna som främjas.

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?

Med hållbara investeringar som fonden delvis gör, främjas antingen miljömål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändring eller anpassning till klimatförändring, hållbar användning av vattenresurser och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och minskning av miljöföroreningar eller FN:s miljörelaterade eller sociala mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG). Huvudsakliga mål för hållbar utveckling som främjas är: hälsa och välbefinnande rent vatten och sanitet, förmånlig och ren energi, hållbara industrier, innovationer och infrastrukturer samt hållbara städer och organisationer.

Hållbara investeringar som delvis görs i fonden uppfyller antingen kriterierna i EU:s klassifikationssystem för en miljömässigt hållbar investering och/eller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbara investeringar. Definitionen innehåller ett positivt test på främjande av målen för hållbar utveckling på basis av SDG-uppgifterna samt ett DNSH dvs. Ingen betydande skada -testet där man använder uppgifter om investeringsobjektets negativa konsekvenser samt gränsvärden som ställts för PAI-indikatorer.

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?

Funktionerna som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem orsakar inte betydande skada för något investeringsmål, som med tanke på miljön är hållbart. I EU:s klassifikationssystem förutsätts att skyddsåtgärderna på miniminivå uppfylls. I bedömningen av hållbara investeringar enligt klassifikationssystemet används data som investeringsobjekten själv rapporterat samt tjänsteleverantörens uppskattningar, när rapporterad information inte finns att tillgå.

Som stöd för DNSH-analysen enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition används omfattande bland annat bedömningar av affärsverksamhetens negativa konsekvenser för målen för hållbar utveckling, data som investeringsobjektet rapporterat, kriterierna i EU:s klassifikationssystem samt indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI). PAI-indikatorerna beaktas med beaktande av bland annat bransch och geografiskt läge. En lista på PAI-indikatorerna som beaktas finns under följande punkt.

När man ställer gränsvärden för betydande skada, använder man obligatoriska PAI-indikatorer samt valda frivilliga indikatorer. Gränsvärden ställs som proportionella med beaktande av bransch och geografiskt läge vid behov. En del av PAI-indikatorerna är väsentliga endast för bestämda branscher så de används branschspecifikt. Vissa absoluta mätare ska på grund av jämförbarheten bytas till intensitetsmätare.

På grund av brist på data eller indikatorns binära egenskaper är det inte möjligt eller ändamålsenligt att sätta ett gränsvärde för många PAI-indikatorer (värde ja/nej): 2. koldioxidavtryck, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 11. Brist på processer och mekanismer som gäller iakttagande av FN:s Global Compact-principer och OECD:s

riktlinjer samt 12. ojusterat lönegap mellan könen.

Som gränsvärde för PAI-indikatorer används den sämsta 5 %:n eller 1 %:n inom branschen. Om mätarens uppgifter grundar sig på estimat, används som gränsvärde den sämsta 1 %:n. För företag som bryter mot FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer är gränsvärdet 0 %, likaså för tillverkare av kontroversiella vapen.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

För de hållbara investeringar som fonden delvis gör, beaktas indikatorerna som gäller negativa konsekvenser i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet, där man identifierar och beaktar väsentliga negativa konsekvenser (PAI-indikatorer) för vart och ett investeringsobjekt samt eventuella bransch- och företagsspecifika särdrag. I samband med hållbarhetsanalysen bedöms att investeringen inte orsakar betydande skada för det hållbara investeringsmålet.

I bedömningen av Ingen betydande skada -principen beaktas följande obligatoriska PAI-indikatorer som beskriver negativa konsekvenser: 1. växthusgasutsläpp, 2. koldioxidavtryck, 3. växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, 4. ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, 5. andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, 6. energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, 7. verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, 8. utsläpp till vatten, 9. mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, 10. brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer som Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) gett för multinationella företag, 11. brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, 12. ojusterat lönegap mellan könen, 13. könsmångfald i styrelsen, 14. exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, substriksdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen) och följande väsentliga frivilliga PAI-indikatorer: vattenkonsumtion och -cirkulation (indikator 6 från tabell 2) , brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter (indikator 9 från tabell 3) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 6 från tabell 2) samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor (indikator 15 från tabell 3).

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

Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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?

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.

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser som identifierats för fonden är bland annat klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten, överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Utöver investeringsmässiga val strävar man efter att påverka indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser via investerarnas samverkansprojekt, uteslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer följs i samband med kontinuerlig uppföljning av investeringsobjekten. Investeringsobjektets hållbarhetsanalys uppdateras regelbundet och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras däremellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av PAI-indikatorerna beaktas de som listats under frågan 'Hur har indikatorerna som gäller negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?' och som identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd långräntefond. Investeringar görs i företags och bankers obligationer i euro vilka vid köptidpunkten är investment grade-klassificerade samt i obligationer i Europa och OECD-länderna, vilka garanterats av stater. Av varje investeringsobjekt görs en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där vid sidan av övriga egenskaper främjas miljörelaterade och sociala egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att sträva efter att säkerställa att investeringsobjekten har beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metod för aktivt ägarskap som gäller fonden är att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet påverkansprojekt och antalet möten med investeringsobjekten, vilka hänför sig till investeringsobjekten i fonden.

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?

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

Fonden investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.

- Fonden investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
- Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, hasardspel eller snabbblån till konsumenter.
- Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
- Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

- Ur investeringsuniversumet utesluts bolag, som har brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

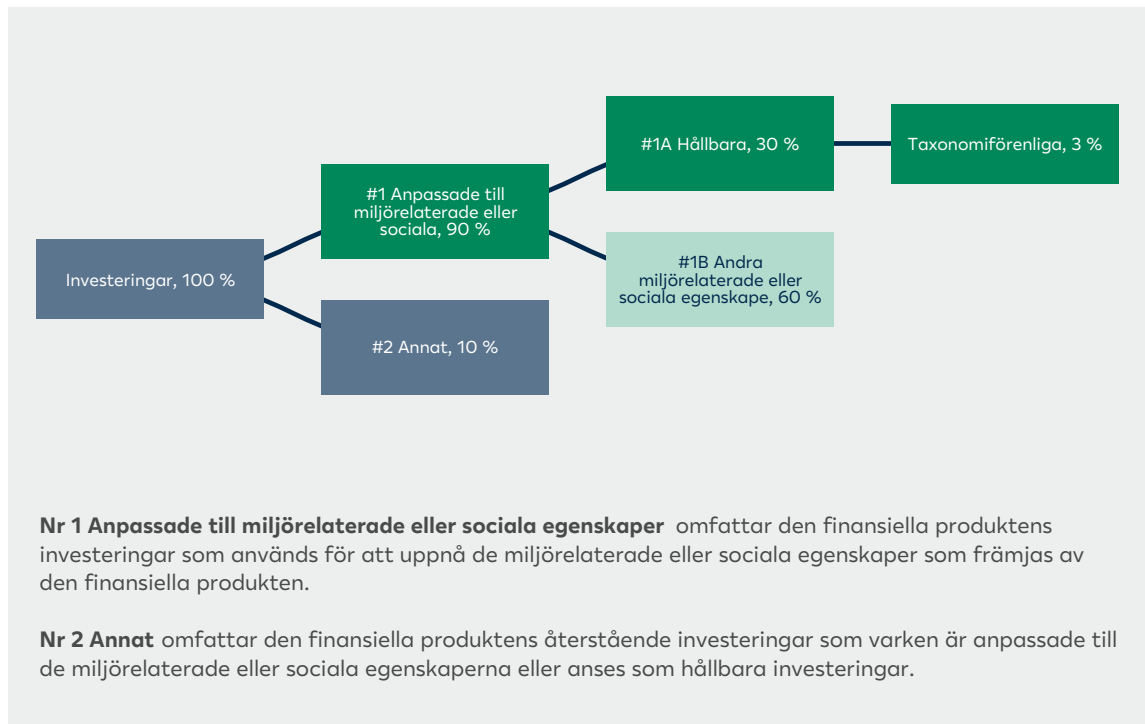
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är ränteinvesteringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

Klass #1A Hållbara investeringar är investeringar som uppfyller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition på hållbar investering, vilka är minst 30 %. Minst 3 % av investeringarna som gjorts är enligt EU:s klassificeringssystemet.

Klass #1B Investeringar som främjar andra miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka inte uppfyller kriterier för hållbara investeringar.

Klass #2 Annan innehåller kontanter på fondens bankkonto samt sådana derivatavtal som inte främjar egenskaper relaterade till miljö eller samhälle, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.



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

Fonden investerar i standardiserade räntederivat för att främja effektiv portföljförvaltning eller skydda fonden mot ogynnsamma marknadsförändringar. Fonden kan även investera i derivat kopplat till företagslåneindex, vars underliggande tillgång är ett index, som på basis av uteslutningar och ESG-poängsättning beaktar hållbarhetsegenskaperna. Användning av derivat främjar då miljörelaterade och sociala egenskaper.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Vissa hållbara investeringar som fonden gör uppfyller kriterierna för ett eller flera mål enligt EU:s klassifikationssystem: begränsning av klimatförändringar, anpassning till klimatförändringar, hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av föroreningar samt/eller skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas

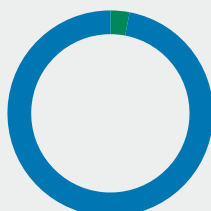
I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

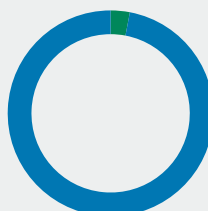
1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 3,0 %
● Övriga investeringar 97,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 3 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 3,0 %
● Övriga investeringar 97,0 %


Taxonomiförenliga totalt: 3 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter. I EU:s klassifikationssystem ställs krav endast för en liten del av verksamheterna så fonden investerar även i andra än i hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, som har ett miljömål och som inte är enligt klassificeringssystemet.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel socialt hållbara investeringar.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto och eventuella derivatavtal, vars syfte är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



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?

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

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/hanke-yrityskorko/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Seligson & Co Asien Indexfond



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

22.12.2025

Produktnamn: Placeringsfonden Seligson & Co Asien
Indexfond

Identifieringskod för juridiska personer: 7437004HGT3KVUP1N68

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Vid sidan av övriga egenskaper främjar fonden hos investeringsobjekten en ESG-risk med bättre riskhantering än genomsnittet. Egenskaperna främjas genom att följa aktieindexet Morningstar Developed Asia Pacific & Korea Screened Select 150 (EUR) NR USD och genom att försöka påverka bolagens verksamhet genom aktivt ägarskap. Då fonden strävar efter att replikera sitt jämförelseindex i enlighet med sina stadgar, uppnås det aktuella indexets egenskaper i fondens investeringar.

Metoden som används för att beräkna indexet finns tillgänglig på adressen:

<https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-developed-asia-pacific-korea-screened-select-150-eur-FS0000JKWF?currency=USD&variant=NR&tab=overview>.

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

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

Uppnåendet av en ESG-risk med bättre riskhantering än genomsnittet, vilket fonden främjar, mäts med följande indikatorer:

- Fondens genomsnittliga viktade Sustainalytics ESG Risk Score, som inte får vara högre än 90 % av målmarknadens startindex (ett lägre ESG RISK Score återspeglar en bättre hanterad ESG-risk). Klassificeringen baseras på en analys av en extern tjänsteleverantör.
- Andelen bolag i fonden som bryter mot internationella normer baserat på en analys av den externa tjänsteleverantör som används. Fonden investerar inte i bolag som bryter mot internationella normer, så deras andel ska vara 0 %.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassificeringssystem (2020/852) och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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. Fondens beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en passivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier som ingår i indexet Morningstar Developed Asia Pacific & Korea Screened Select 150 (EUR) NR USD på den aktiemarknaderna i Asien och Stillahavsområdet. Indexet följer en uteslutningsmetod som beskrivs mer detaljerat i nästa avsnitt, och genom positiv viktning strävar man efter att uppnå en Sustainalytics ESG Risk Score (mäter den andel av en ESG-risk som inte kan hanteras av bolagen som är investeringsobjekt) som överträffar genomsnittet på utgångsmarknaden. Positiv viktning genomförs genom optimering, där andelen bolag med bättre (dvs. lägre) ESG Risk Score överviktas i indexet. Målet är att hålla branschfördelningen så nära startindex som möjligt.

Metoderna för aktivt ägarskap används som en del av en investeringsstrategi som vid sidan av övriga egenskaper främjar miljö- och samhällsrelaterade egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att uppmuntra investeringsobjekten att utveckla sin beredskap att både implementera hållbarhetsmöjligheter och förbereda sig för och hantera hållbarhetsrisker.

Den metod för aktivt ägarskap som tillämpas på fonden är utövande av aktiernas rösträtt vid bolagsstämmor (via proxy voting-tjänsten). Dessutom deltar fondbolaget eller dess moderbolag i påverkansprojekt, vilka också kan rikta sig till denna fonds investeringsobjekt. Metoderna för aktivt ägarskap mäts baserat på antalet bolagsstämmor och förslag samt på antalet påverkansprojekt som riktat sig till fondens investeringsobjekt.

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?

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

Fondens uteslutningar förverkligas genom det index som fonden följer:

- Fonden investerar inte i bolag med en allvarig (högsta) Sustainalytics ESG Risk Score eller som helt saknar en bedömning. Sustainalytics ESG Risk Score baserar sig på tjänsteleverantörens bedömning.
- Fonden investerar inte i bolag vars verksamhet tjänsteleverantören anser vara relaterad till allvarig kontroversiell verksamhet eller för vilka en bedömningen helt saknas.
- Fonden investerar inte i bolag som enligt tjänsteleverantörens bedömning brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.
- Fonden investerar inte i följande vapentyper: kemiska vapen, biologiska vapen, personminor och klusterammunition.
- Fonden investerar inte i bolag med verksamhet inom produktion av tobaksvaror.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal som begränsar investeringarna innan investeringsstrategin tillämpas. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Investeringsstrategin tillämpas utifrån indexproducentens kriterier för val av bolag.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact. Tillräckligt uppfyllande av god bolagsstyrning bedöms genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa uppfyllandet av eller brytandet mot normer som fastställs i internationella konventioner. Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

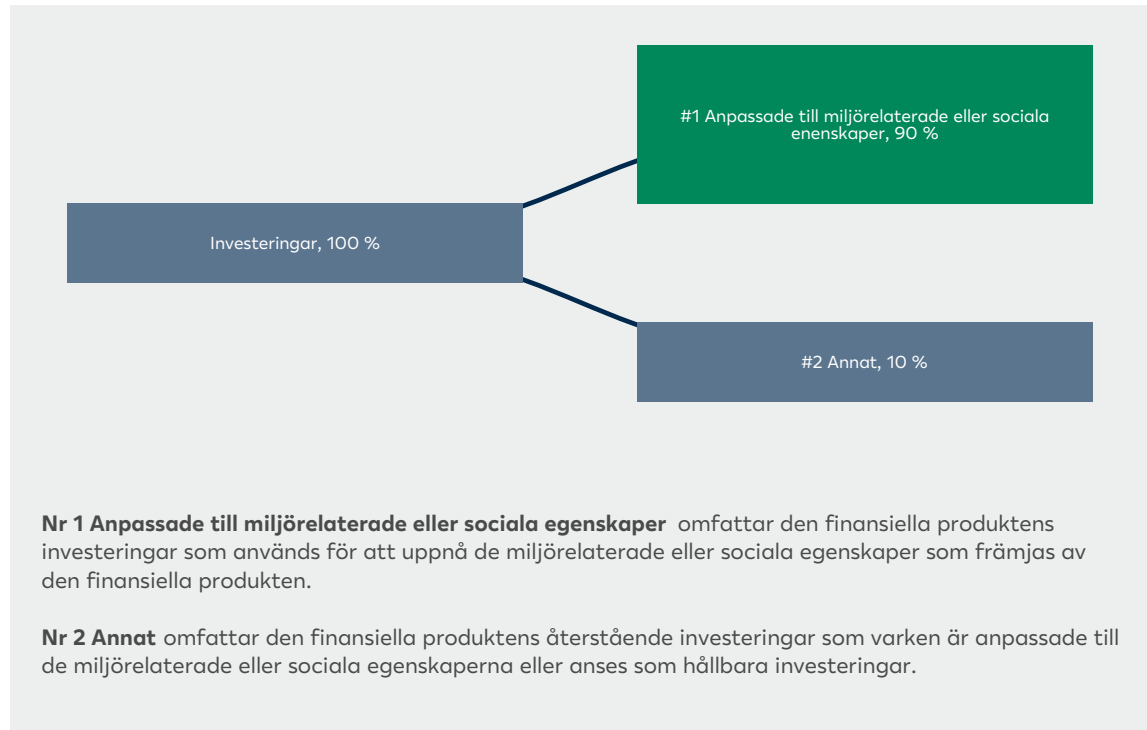


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i enlighet med fondens investeringsstrategi, som görs genom att följa ett angivet index och vars andel är minst 90 %. Företag som uppfyller de bindande uteslutningskriterierna i investeringsstrategin väljs ut för investeringar genom indexuppföljning.

Klass #2 övriga investeringar inkluderar kontanter på fondens bankkonto på upp till 10 %, vars syfte är att hantera fondens likviditet och penningrörelse.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassificeringssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassificeringssystem.

En granskare eller tredje part har inte kontrollerat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven för verksamheter inom ramen för EU:s klassificeringssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 taxonominpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonominpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonominpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (inte fossil gas eller kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (inte fossil gas eller kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassificeringssystemet.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att hantera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.

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?

Ja. Fonden följer aktieindexet Morningstar Developed Asia Pacific & Korea Screened Select 150 (EUR) NR USD.

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

Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?

Fonden följer indexet genom att investera i de aktier som indexet innehåller. Fondens struktur följer de ändringar som görs i indexet. Den uteslutningsmetod och positiva viktning som tillämpas av det index som följs realiserar i fondens investeringar genom indexföljning. Fondens portföljförvaltning övervakar förändringar i indexets metodik och att fonden ständigt motsvarar indexets innehåll.

Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Fonden är en indexfond vars mål är att äga av värdepappren i indexet enligt samma viktning som i jämförelseindexet. Fondens portföljförvaltning övervakar förändringar i indexets metodik och att fonden ständigt motsvarar indexets innehåll. Investeringsstrategins och indexets överensstämmelse följs också upp i samband med fondens regelbundna rapportering.

Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?

Indexet använder en uteslutningsmetod och viktat investeringsobjekten baserat på en Sustainalytics ESG Risk Score-bedömning. Indexet utesluter normöverträdare, biologiska och kemiska vapen, tobaksproduktion, bolag med svagast ESG Risk Score samt bolag vars verksamhet tjänsteleverantören anser vara förknippad med allvarlig kontroversiell verksamhet. Indexets viktade Sustainalytics ESG Risk Score-bedömning måste ligga på en nivå som inte är högre än 90 % av det marknadsviktade indexet, dvs. den ska vara bättre än marknadsindex i genomsnitt.

Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

Metoden som används för att beräkna indexet finns tillgänglig på adressen:

<https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-developed-asia-pacific-korea-screened-select-150-eur-FS0000JKWF?currency=USD&variant=NR&tab=overview>.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

https://www.seligson.fi/svenska/rahastot/rahes_asien_sv.htm

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Seligson & Co Europa Indexfond



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

22.12.2025

Produktnamn: Placeringsfonden Seligson & Co Europa
Indexfond

**Identifieringskod för juridiska
personer:** 7437004G6NZB82ZZFD64

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

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

Den främjar miljörelaterade och
sociala egenskaper och kommer, även
om den inte har en hållbar investering
som sitt mål, att ha en minimiandel på
___ %:n hållbara investeringar

- i ekonomiska verksamheter som anses
vara miljömässigt hållbara enligt EU-
taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte
anses vara miljömässigt hållbara enligt
EUtaxonomin

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 kommer att göra ett minimum av
hållbara investeringar med ett socialt
mål: ___ %

Den främjar miljörelaterade och
sociala egenskaper, men kommer inte
att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Vid sidan av övriga egenskaper främjar fonden hos investeringsobjekten en ESG-risk med bättre riskhantering än genomsnittet. Egenskaperna främjas genom att följa aktieindexet Morningstar Developed Europe Screened Select 150 (EUR) NR EUR och genom att försöka påverka bolagens verksamhet genom aktivt ägarskap. Då fonden strävar efter att replikera sitt jämförelseindex i enlighet med sina stadgar, uppnås det aktuella indexets egenskaper i fondens investeringar.

Metoden som används för att beräkna indexet finns tillgänglig på adressen:

<https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-developed-europe-screened-select-150-eur-FS0000JKWD?currency=USD&variant=TR&tab=overview>.

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

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

Uppnåendet av en ESG-risk med bättre riskhantering än genomsnittet, vilket fonden främjar, mäts med följande indikatorer:

- Fondens genomsnittliga viktade Sustainalytics ESG Risk Score, som inte får vara högre än 90 % av målmarknadens startindex (ett lägre ESG RISK Score återspeglar en bättre hanterad ESG-risk). Klassificeringen baseras på en analys av en extern tjänsteleverantör.
- Andelen bolag i fonden som bryter mot internationella normer baserat på en analys av den externa tjänsteleverantör som används. Fonden investerar inte i bolag som bryter mot internationella normer, så deras andel ska vara 0 %.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassificeringssystem (2020/852) och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier. Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej. Fondens beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en passivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier som ingår i indexet Morningstar Developed Europe Screened Select 150 (EUR) NR EUR på den europeiska aktiemarknaden. Indexet följer en uteslutningsmetod som beskrivs mer detaljerat i nästa avsnitt, och genom positiv viktning strävar man efter att uppnå en Sustainability ESG Risk Score (mäter den andel av en ESG-risk som inte kan hanteras av bolagen som är investeringsobjekt) som överträffar genomsnittet på utgångsmarknaden. Positiv viktning genomförs genom optimering, där andelen bolag med bättre (dvs. lägre) ESG Risk Score övervikts i indexet. Målet är att hålla branschfördelningen så nära startindex som möjligt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av en investeringsstrategi som vid sidan av övriga egenskaper främjar miljö- och samhällsrelaterade egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att uppmuntra investeringsobjekten att utveckla sin beredskap att både implementera hållbarhetsmöjligheter och förbereda sig för och hantera hållbarhetsrisker.

Den metod för aktivt ägarskap som tillämpas på fonden är utövande av aktiernas rösträtt vid bolagsstämmor (via proxy voting-tjänsten). Dessutom deltar fondbolaget eller dess moderbolag i påverkansprojekt, vilka också kan rikta sig till denna fonds investeringsobjekt. Metoderna för aktivt ägarskap mäts baserat på antalet bolagsstämmor och förslag samt på antalet påverkansprojekt som riktat sig till fondens investeringsobjekt.

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?

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

Fondens uteslutningar förverkligas genom det index som fonden följer:

- Fonden investerar inte i bolag med en allvarig (högsta) Sustainability ESG Risk Score eller som helt saknar en bedömning. Sustainability ESG Risk Score baserar sig på tjänsteleverantörens bedömning.
- Fonden investerar inte i bolag vars verksamhet tjänsteleverantören anser vara relaterad till allvarig kontroversiell verksamhet eller för vilka en bedömningen helt saknas.
- Fonden investerar inte i bolag som enligt tjänsteleverantörens bedömning brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.
- Fonden investerar inte i följande vapentyper: kemiska vapen, biologiska vapen, personminor och klusterammunition.
- Fonden investerar inte i bolag med verksamhet inom produktion av tobaksvaror.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal som begränsar investeringarna innan investeringsstrategin tillämpas. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Investeringsstrategin tillämpas utifrån indexproducentens kriterier för val av bolag.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact. Tillräckligt uppfyllande av god bolagsstyrning bedöms genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa uppfyllandet av eller brytandet mot normer som fastställs i internationella konventioner. Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

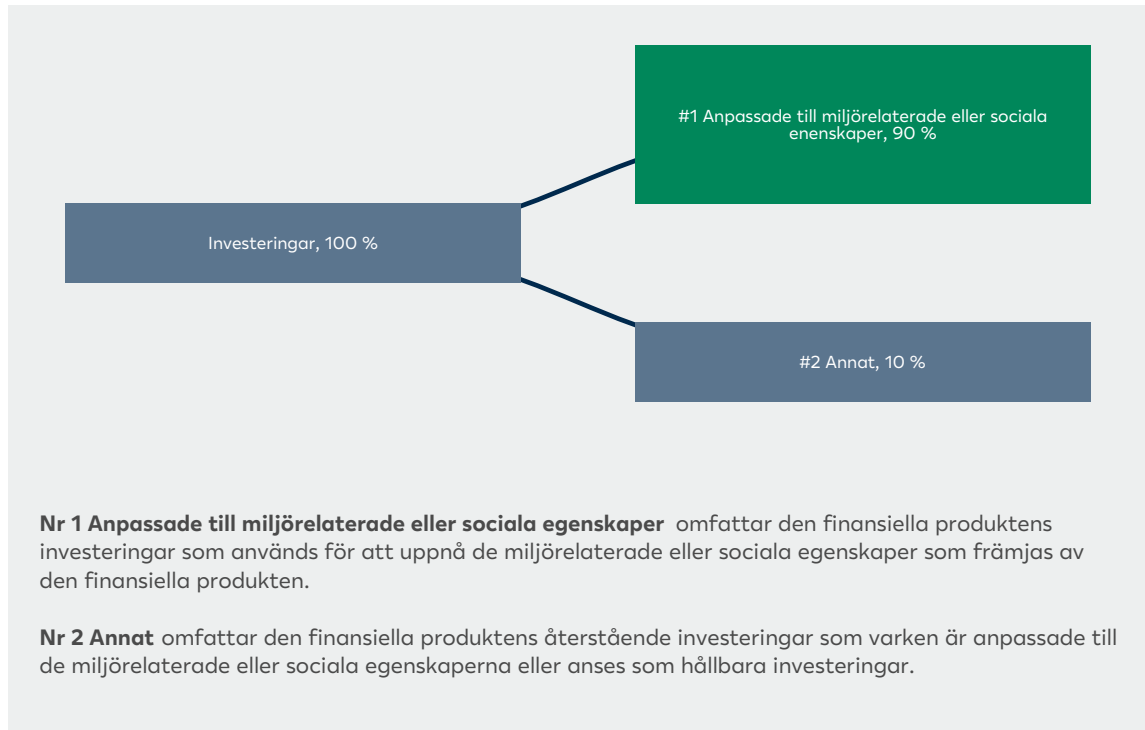


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i enlighet med fondens investeringsstrategi, som görs genom att följa ett angivet index och vars andel är minst 90 %. Företag som uppfyller de bindande uteslutningskriterierna i investeringsstrategin väljs ut för investeringar genom indexuppföljning.

Klass #2 övriga investeringar inkluderar kontanter på fondens bankkonto på upp till 10 %, vars syfte är att hantera fondens likviditet och penningrörelse.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassificeringssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassificeringssystem.

En granskare eller tredje part har inte kontrollerat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven för verksamheter inom ramen för EU:s klassificeringssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (inte fossil gas eller kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (inte fossil gas eller kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassificeringssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att hantera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.

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?

Ja. Fonden följer aktieindexet Morningstar Developed Europe Screened Select 150 (EUR) NR EUR.

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

Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?

Fonden följer indexet genom att investera i de aktier som indexet innehåller. Fondens struktur följer de ändringar som görs i indexet. Den uteslutningsmetod och positiva viktning som tillämpas av det index som följs realiserar i fondens investeringar genom indexföljning. Fondens portföljförvaltning övervakar förändringar i indexets metodik och att fonden ständigt motsvarar indexets innehåll.

Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Fonden är en indexfond vars mål är att äga av värdepappren i indexet enligt samma viktning som i jämförelseindexet. Fondens portföljförvaltning övervakar förändringar i indexets metodik och att fonden ständigt motsvarar indexets innehåll. Investeringsstrategins och indexets överensstämmelse följs också upp i samband med fondens regelbundna rapportering.

Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?

Indexet använder en uteslutningsmetod och viktat investeringsobjekten baserat på en Sustainalytics ESG Risk Score-bedömning. Indexet utesluter normöverträdare, biologiska och kemiska vapen, tobaksproduktion, bolag med svagast ESG Risk Score samt bolag vars verksamhet tjänsteleverantören anser vara förknippad med allvarlig kontroversiell verksamhet. Indexets viktade Sustainalytics ESG Risk Score-bedömning måste ligga på en nivå som inte är högre än 90 % av det marknadsviktade indexet, dvs. den ska vara bättre än marknadsindex i genomsnitt.

Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

Metoden som används för att beräkna indexet finns tillgänglig på adressen:
<https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-developed-europe-screened-select-150-eur-FS0000JKWD?currency=USD&variant=TR&tab=overview>.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

www.seligson.fi/svenska/rahastot/rahes_europa_sv.htm

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Seligson & Co Global Top 25 Brands



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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfonden Seligson & Co Global Top 25 Brands

Identifieringskod för juridiska personer: 743700J11D6ZATBOGY35

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mer hållbar affärsverksamhet hos investeringsobjekten. Egenskaperna främjas genom att i valet av investeringsobjekt inkludera en bedömning av miljön, samhället och god bolagsstyrning, avgränsa bolag i investeringsuniversumet, vikta ESG-egenskaper i processen för val av bolag och genom att försöka påverka bolagens verksamhet via aktivt ägarskap.

Inget jämförelseindex har utsetts för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Uppnåendet av en mer hållbar affärsverksamhet, vilket främjas av fonden, mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. Beräkningen utgår från de siffror som bolagen rapporterar, och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än för indexet Morningstar Global Target Market Exposure.
- Andelen bolag i fonden som bryter mot internationella normer baserat på en analys av den externa tjänsteleverantör som används. Andelen bolag som bryter mot internationella normer bör vara mindre än 10 %.

Eftersom omfattningen av rapporteringen av utsläppsdata för scope 3 varierar och uppgifterna inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, övervakas dessutom fondens koldioxidintensitet (WACI, scope 1+2+3), men detta påverkar inte bedömningen av egenskapen som främjas.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassificeringssystem (2020/852) och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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. Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktiefond som investerar i bolag som äger världens starkaste varumärken. Fondens portfölj byggs upp på grundval av forskning om varumärkesstyrka, företagens finansiella resultat och investeringarnas miljörelaterade, sociala och bolagsstyrningsmässiga (ESG) egenskaper. Fonden strävar efter att fungera till en låg kostnad och därför ändras inte urvalet av bolag om inte poängsättningen för bolagsvalet tydligt indikerar behovet av detta.

I fondens investeringsstrategi används uteslutningsstrategier och i valet av bolag betonas bolagets ESG-bedömning. De bindande delarna av investeringsstrategin för att främja miljörelaterade och sociala egenskaper beskrivs mer i detalj i nästa avsnitt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av en investeringsstrategi som vid sidan av övriga egenskaper främjar miljö- och samhällsrelaterade egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att uppmuntra investeringsobjekten att utveckla sin beredskap att både implementera hållbarhetsmöjligheter och förbereda sig för och hantera hållbarhetsrisker.

Den metod för aktivt ägarskap som tillämpas på fonden är utövande av aktiernas rösträtt vid bolagsstämmor (via proxy voting-tjänsten). Dessutom deltar fondbolaget eller dess moderbolag i påverkansprojekt, vilka också kan rikta sig till denna fonds investeringsobjekt. Metoderna för aktivt ägarskap mäts baserat på antalet bolagsstämmor och förslag samt på antalet påverkansprojekt som riktat sig till fondens investeringsobjekt.

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?

Fondens investeringsuniversum är begränsat så att fonden inte investerar i investeringsobjekt som bedöms ha den svagaste ESG-profilen. Portföljförvaltningen använder Sustainalytics ESG Risk Score och andra tillgängliga ESG-poäng för att bedöma investeringsobjektens ESG-profil. Fonden investerar inte i bolag vars huvudsakliga verksamhetssektor är tobaks-, vuxenunderhållnings-, alkohol- eller vapenindustrin.

Dessutom betonar processen för val av bolag portföljförvaltarens bedömning av investeringsobjektets ESG-profil med en vikt på minst 10 % av den totala poängsättningen i valet av bolag.

I den årliga processen för val av bolag utarbetar portföljförvaltarna en separat hållbarhetsanalys över de nya investeringsobjekt som är på förslag till portföljen. Om ett bolag bedöms ha betydande hållbarhetsrisker kan det utelämnas och ersättas med ett annat bolag.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal som begränsar investeringarna innan investeringsstrategin tillämpas. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

Hos bolagen som fonden investerar i granskas god bolagsstyrningspraxis som en del av det första urvalet och som en del av den totala poängsättningen i processen för val av bolag. Vid identifieringen av investeringsobjekt som iakttar god bolagsstyrning används tillgängliga Governance-analyser och -indikatorer som en del av portföljförvaltningens ESG-bedömning.

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

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

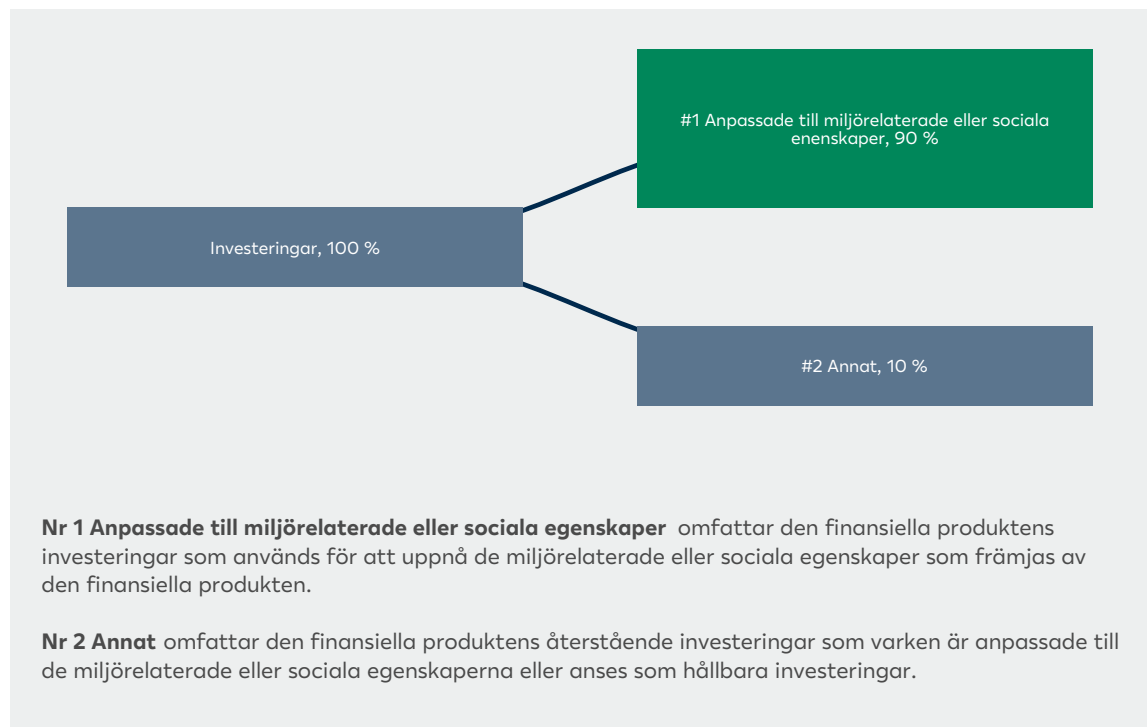


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i aktier i bolag som äger världens starkaste varumärken. Investeringarna görs enligt de bindande faktorerna i investeringsstrategin och deras andel är minst 90 %.

Klass #2 Övriga investeringar inkluderar kontanter på fondens bankkonto på upp till 10 %, vars syfte är att hantera fondens likviditet och penningrörelse.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

Fonden förbinder sig inte att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassificeringssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassificeringssystem.

En granskare eller tredje part har inte kontrollerat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven för verksamheter inom ramen för EU:s klassificeringssystem.

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (inte fossil gas eller kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (inte fossil gas eller kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassificeringssystemet.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att hantera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.

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?

Fonden har inget jämförelseindex som hänför sig till uppfyllandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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:

www.seligson.fi/svenska/rahastot/rahes_brands_sv.htm

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals



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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfonden Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals

Identifieringskod för juridiska personer: 743700MIEKIOXW5MAF15

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mer hållbar affärsverksamhet hos investeringsobjekten. Egenskaperna främjas genom att i valet av investeringsobjekt inkludera en bedömning av miljön, samhället och god bolagsstyrning, avgränsa bolag i investeringsuniversumet, vikta ESG-egenskaper i processen för val av bolag och genom att försöka påverka bolagens verksamhet via aktivt ägarskap.

Inget jämförelseindex har utsetts för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper 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?

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

Uppnåendet av en mer hållbar affärsverksamhet, vilket främjas av fonden, mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. Beräkningen utgår från de siffror som bolagen rapporterar, och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än för indexet Morningstar Global Target Market Exposure.
- Andelen bolag i fonden som bryter mot internationella normer baserat på en analys av den externa tjänsteleverantör som används. Andelen bolag som bryter mot internationella normer bör vara mindre än 10 %.

Eftersom omfattningen av rapporteringen av utsläppsdata för scope 3 varierar och uppgifterna inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, övervakas dessutom fondens koldioxidintensitet (WACI, scope 1+2+3), men detta påverkar inte bedömningen av egenskapen som främjas.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassificeringssystem (2020/852) och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier. Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej. Fondens beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktiefond som investerar i världens ledande läkemedels- och hälsovårdsföretag. Fondens portfölj sammanställs baserat på exempelvis bolagens marknadsvärden, styrkan marknadspositionen, satsningar i forskning och produktutveckling samt egenskaper som hänför sig till miljön, samhället och god bolagsstyrning (ESG). Fonden strävar efter att fungera till en låg kostnad och därför ändras inte urvalet av bolag om inte poängsättningen för bolagsvalet tydligt indikerar behovet av detta.

I fondens investeringsstrategi används uteslutningsstrategier och i valet av bolag betonas bolagets ESG-bedömning. De bindande delarna av investeringsstrategin för att främja miljörelaterade och sociala egenskaper beskrivs mer i detalj i nästa avsnitt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av en investeringsstrategi som vid sidan av övriga egenskaper främjar miljö- och samhällsrelaterade egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att uppmuntra investeringsobjekten att utveckla sin beredskap att både implementera hållbarhetsmöjligheter och förbereda sig för och hantera hållbarhetsrisker.

Den metod för aktivt ägarskap som tillämpas på fonden är utövande av aktiernas rösträtt vid bolagsstämmor (via proxy voting-tjänsten). Dessutom deltar fondbolaget eller dess moderbolag i påverkansprojekt, vilka också kan rikta sig till denna fonds investeringsobjekt. Metoderna för aktivt ägarskap mäts baserat på antalet bolagsstämmor och förslag samt på antalet påverkansprojekt som riktat sig till fondens investeringsobjekt.

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?

Fondens investeringsuniversum är begränsat så att fonden inte investerar i investeringsobjekt som bedöms ha den svagaste ESG-profilen. Portföljförvaltning använder Sustainalytics ESG Risk Score och andra tillgängliga ESG-poäng för att bedöma investeringsobjektets ESG-profil.

Dessutom betonar bolagens urvalsprocess portföljförvaltarens bedömning av investeringsobjektets ESG-profil med en vikt på minst 10 % av den totala poängsättningen i valet av bolag.

I den årliga processen för val av bolag utarbetar portföljförvaltarna en separat hållbarhetsanalys över de nya investeringsobjekt som är på förslag till portföljen. Om ett bolag bedöms ha betydande hållbarhetsrisker kan det utelämnas och ersättas med ett annat bolag.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal som begränsar investeringarna innan investeringsstrategin tillämpas. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

Hos bolagen som fonden investerar i granskas god bolagsstyrningspraxis som en del av det första urvalet och som en del av den totala poängsättningen i processen för val av bolag. Vid identifieringen av investeringsobjekt som iakttar god bolagsstyrning används tillgängliga Governance-analyser och -indikatorer som en del av portföljförvaltningens ESG-bedömning.

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

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

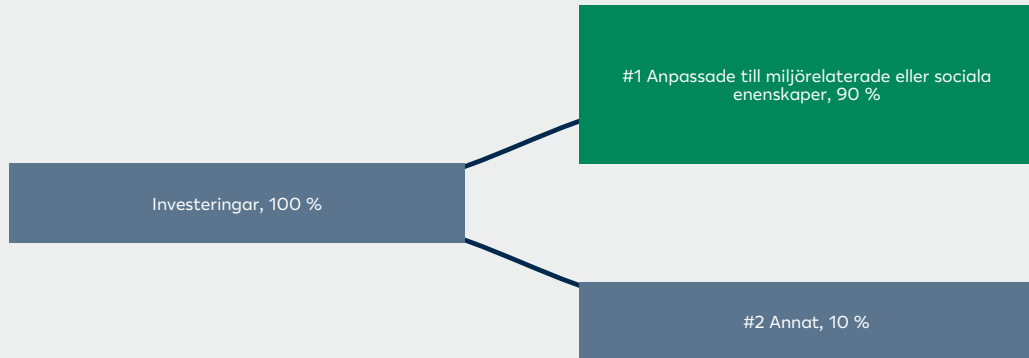


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och klass är investeringar i aktier i världens ledande läkemedels- och hälsovårdsföretag i enlighet med fondens investeringsstrategi, som görs genom att följa index och vars andel är minst 90 %.

Klass #2 Övriga investeringar inkluderar kontanter på fondens bankkonto på upp till 10 %, vars syfte är att hantera fondens likviditet och penningrörelse.

Tillgångsallokering
beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassificeringssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassificeringssystem.

En granskare eller tredje part har inte kontrollerat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven för verksamheter inom ramen för EU:s klassificeringssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 taxonominpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonominpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonominpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (inte fossil gas eller kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (inte fossil gas eller kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassificeringssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att hantera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.

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?

Fonden har inget jämförelseindex som hänför sig till uppfyllandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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:

www.seligson.fi/svenska/rahastot/rahes_pharma_sv.htm

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Seligson & Co

Nordamerika Indexfond



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

22.12.2025

Produktnamn: Placeringsfonden Seligson & Co
Nordamerika Indexfond

Identifieringskod för juridiska personer: 7437001E3K71EJ2VC793

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Vid sidan av övriga egenskaper främjar fonden hos investeringsobjekten en ESG-risk med bättre riskhantering än genomsnittet. Egenskaperna främjas genom att följa aktieindexet Morningstar North America Screened Select 150 (EUR) NR USD och genom att försöka påverka bolagens verksamhet genom aktivt ägarskap. Då fonden strävar efter att replikera sitt jämförelseindex i enlighet med sina stadgar, uppnås det aktuella indexets egenskaper i fondens investeringar.

Metoden som används för att beräkna indexet finns tillgänglig på adressen:

<https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-north-america-screened-select-150-eur-FS0000JKWE?currency=USD&variant=NR&tab=overview>.

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

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

Uppnåendet av en ESG-risk med bättre riskhantering än genomsnittet, vilket fonden främjar, mäts med följande indikatorer:

- Fondens genomsnittliga viktade Sustainalytics ESG Risk Score, som inte får vara högre än 90 % av målmarknadens startindex (ett lägre ESG RISK Score återspeglar en bättre hanterad ESG-risk). Klassificeringen baseras på en analys av en extern tjänsteleverantör.
- Andelen bolag i fonden som bryter mot internationella normer baserat på en analys av den externa tjänsteleverantör som används. Fonden investerar inte i bolag som bryter mot internationella normer, så deras andel ska vara 0 %.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassificeringssystem (2020/852) och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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. Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en passivt förvaltd aktiefond som investerar i aktier som ingår i indexet Morningstar North America Screened Select 150 (EUR) NR USD på den nordamerikanska aktiemarknaden. Indexet följer en uteslutningsmetod som beskrivs mer detaljerat i nästa avsnitt, och genom positiv viktning strävar man efter att uppnå en Sustainability ESG Risk Score (mäter den andel av en ESG-risk som inte kan hanteras av bolagen som är investeringsobjekt) som överträffar genomsnittet på utgångsmarknaden. Positiv viktning genomförs genom optimering, där andelen bolag med bättre (dvs. lägre) ESG Risk Score övervikts i indexet. Målet är att hålla branschfördelningen så nära startindex som möjligt.

Metoderna för aktivt ägarskap används som en del av en investeringsstrategi som vid sidan av övriga egenskaper främjar miljö- och samhällsrelaterade egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att uppmuntra investeringsobjekten att utveckla sin beredskap att både implementera hållbarhetsmöjligheter och förbereda sig för och hantera hållbarhetsrisker.

Den metod för aktivt ägarskap som tillämpas på fonden är utövande av aktiernas rösträtt vid bolagsstämmor (via proxy voting-tjänsten). Dessutom deltar fondbolaget eller dess moderbolag i påverkansprojekt, vilka också kan rikta sig till denna fonds investeringsobjekt. Metoderna för aktivt ägarskap mäts baserat på antalet bolagsstämmor och förslag samt på antalet påverkansprojekt som riktat sig till fondens investeringsobjekt.

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?

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

Fondens uteslutningar förverkligas genom det index som fonden följer:

- Fonden investerar inte i bolag med en allvarig (högsta) Sustainability ESG Risk Score eller som helt saknar en bedömning. Sustainability ESG Risk Score baserar sig på tjänsteleverantörens bedömning.
- Fonden investerar inte i bolag vars verksamhet tjänsteleverantören anser vara relaterad till allvarig kontroversiell verksamhet eller för vilka en bedömningen helt saknas.
- Fonden investerar inte i bolag som enligt tjänsteleverantörens bedömning brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.
- Fonden investerar inte i följande vapentyper: kemiska vapen, biologiska vapen, personminor och klusterammunition.
- Fonden investerar inte i bolag med verksamhet inom produktion av tobaksvaror.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal som begränsar investeringarna innan investeringsstrategin tillämpas. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Investeringsstrategin tillämpas utifrån indexproducentens kriterier för val av bolag.

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

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

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact. Tillräckligt uppfyllande av god bolagsstyrning bedöms genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa uppfyllandet av eller brytandet mot normer som fastställs i internationella konventioner. Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

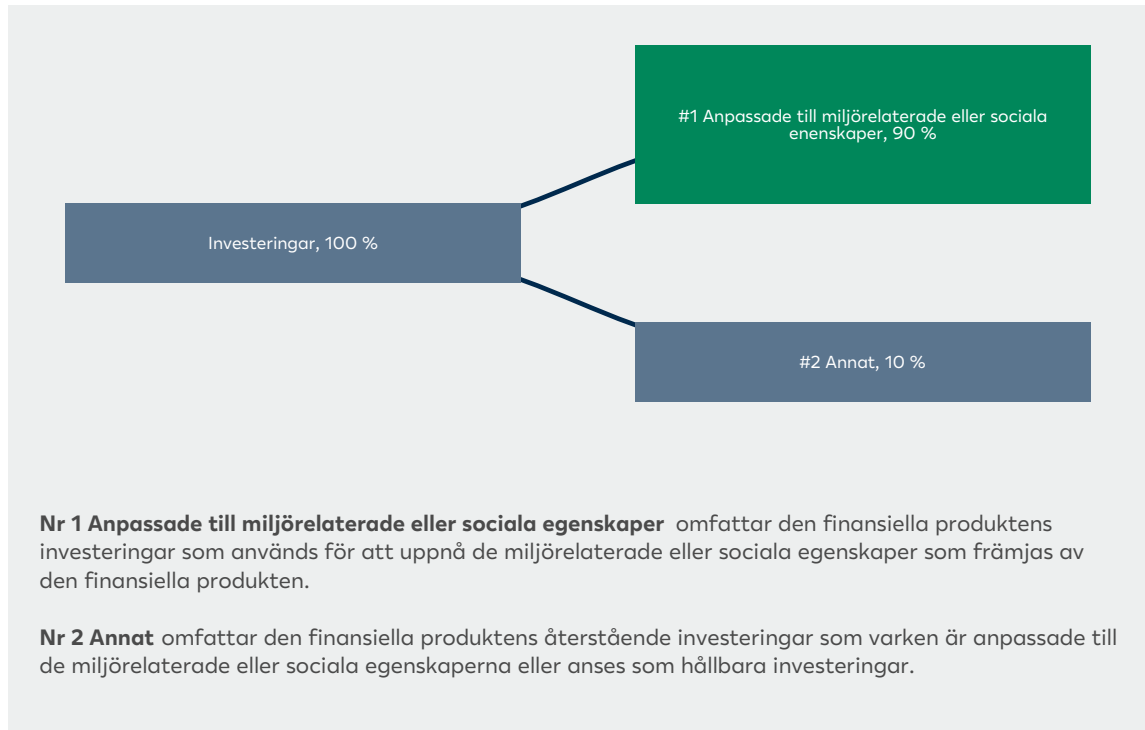


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i enlighet med fondens investeringsstrategi, som görs genom att följa ett angivet index och vars andel är minst 90 %. Företag som uppfyller de bindande uteslutningskriterierna i investeringsstrategin väljs ut för investeringar genom indexuppföljning.

Klass #2 övriga investeringar inkluderar kontanter på fondens bankkonto på upp till 10 %, vars syfte är att hantera fondens likviditet och penningrörelse.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassificeringssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassificeringssystem.

En granskare eller tredje part har inte kontrollerat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven för verksamheter inom ramen för EU:s klassificeringssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

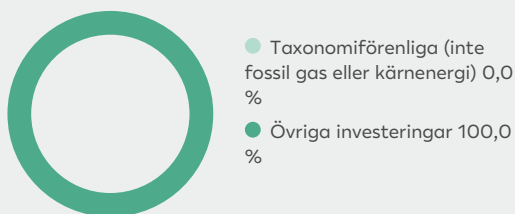
I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

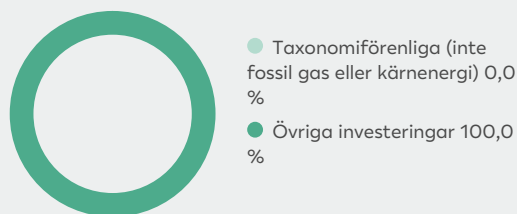
De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassificeringssystemet.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att hantera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.

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?

Ja. Fonden följer aktieindexet Morningstar North America Screened Select 150 (EUR) NR USD.

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

Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?

Fonden följer indexet genom att investera i de aktier som indexet innehåller. Fondens struktur följer de ändringar som görs i indexet. Den uteslutningsmetod och positiva viktning som tillämpas av det index som följs realiserar i fondens investeringar genom indexföljning. Fondens portföljförvaltning övervakar förändringar i indexets metodik och att fonden ständigt motsvarar indexets innehåll.

Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Fonden är en indexfond vars mål är att äga av värdepappren i indexet enligt samma viktning som i jämförelseindexet. Fondens portföljförvaltning övervakar förändringar i indexets metodik och att fonden ständigt motsvarar indexets innehåll. Investeringsstrategins och indexets överensstämmelse följs också upp i samband med fondens regelbundna rapportering.

Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?

Indexet använder en uteslutningsmetod och viktat investeringsobjekten baserat på en Sustainalytics ESG Risk Score-bedömning. Indexet utesluter normöverträdare, biologiska och kemiska vapen, tobaksproduktion, bolag med svagast ESG Risk Score samt bolag vars verksamhet tjänsteleverantören anser vara förknippad med allvarlig kontroversiell verksamhet. Indexets viktade Sustainalytics ESG Risk Score-bedömning måste ligga på en nivå som inte är högre än 90 % av det marknadsviktade indexet, dvs. den ska vara bättre än marknadsindex i genomsnitt.

Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

Metoden som används för att beräkna indexet finns tillgänglig på adressen:
<https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-north-america-screened-select-150-eur-FS0000JKWE?currency=USD&variant=NR&tab=overview>.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

www.seligson.fi/svenska/rahastot/rahes_nam_sv.htm

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Seligson & Co Finland Indexfond



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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfonden Seligson & Co Finland
Indexfond

Identifieringskod för juridiska personer: 743700CH8JIUZCD20J58

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

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

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar

- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mer hållbar affärsverksamhet hos investeringsobjekten. Egenskaperna främjas genom att följa aktieindexet OMX Finland Screened Index. Då fonden strävar efter att replikera sitt jämförelseindex i enlighet med sina stadgar, uppnås det aktuella indexets egenskaper i fondens investeringar.

Metoden som används för att beräkna indexet finns tillgänglig på adressen: indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMXSUSTAINFIGI.

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

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

Uppnåendet av en mer hållbar affärsverksamhet, vilket främjas av fonden, mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. Beräkningen utgår från de siffror som bolagen rapporterar, och målet är en koldioxidintensitet som ligger under eller på samma nivå som för det index som fonden följer.
- Andelen bolag i fonden som bryter mot internationella normer baserat på en analys av den externa tjänsteleverantör som används. Andelen bolag som bryter mot internationella normer ska ligga på samma nivå som för det index som fonden följer.

Eftersom omfattningen av rapporteringen av utsläppsdata för scope 3 varierar och uppgifterna inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, övervakas dessutom fondens koldioxidintensitet (WACI, scope 1+2+3), men detta påverkar inte bedömningen av egenskapen som främjas.

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?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassificeringssystem (2020/852) och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier. Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej. Fondens beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en passivt förvalttad aktiefond. Fonden investerar sina tillgångar på den finska aktiemarknaden i aktier som ingår i aktieindexet OMX Finland Screened Index.

Indexets bolagsval tar hänsyn till egenskaper som hänför sig till miljön, samhället och god bolagsstyrning (ESG). Egenskaperna hos indexet som följs uppnås hos fondens investeringar genom att följa index. Metoden som indexet använder för att främja miljörelaterade och sociala egenskaper beskrivs mer detaljerat i nästa avsnitt.

Dessutom deltar fondbolaget eller dess moderbolag i påverkansprojekt, som också kan rikta sig till denna fonds investeringsobjekt. Eventuella metoder för aktivt ägarskap mäts genom antalet påverkansprojekt som riktar sig mot fondens investeringsobjekt.

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?

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

Det index som fonden följer väljer ut de bäst presterande bolagen på målmarknaden baserat på omsättningen i euro och ISS ESG:s hållbarhetspoäng. Indexet innehåller i normalfall 40 bolag, varav 35 bolag väljs direkt på basis av bästa hållbarhetspoäng. Investeringsobjekten som slutligen väljs är företag som enligt klassificerarens bedömning i genomsnitt presterar bäst när det gäller egenskaper som hänför sig till miljön, samhället och god bolagsstyrning.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal som begränsar investeringarna innan investeringsstrategin tillämpas. Investeringsstrategin tillämpas utifrån indexproducentens kriterier för val av bolag.

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

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

Att bedöma och beakta god bolagsstyrning hos investeringsobjekten ingår i fondens investeringspolitik via det index som fonden följer. ISS ESG utvärderar bolag baserat på miljörelaterade, sociala och bolagsstyrningsfaktorer. Governance-avsnittet behandlar bland annat styrelsens oberoende, ersättningspraxis och förekomsten av oberoende förvaltningsutskott. Fondernas portföljförvaltning följer regelbundet upp indexets metodik och rapporterar om den till riskhanteringsfunktionen.

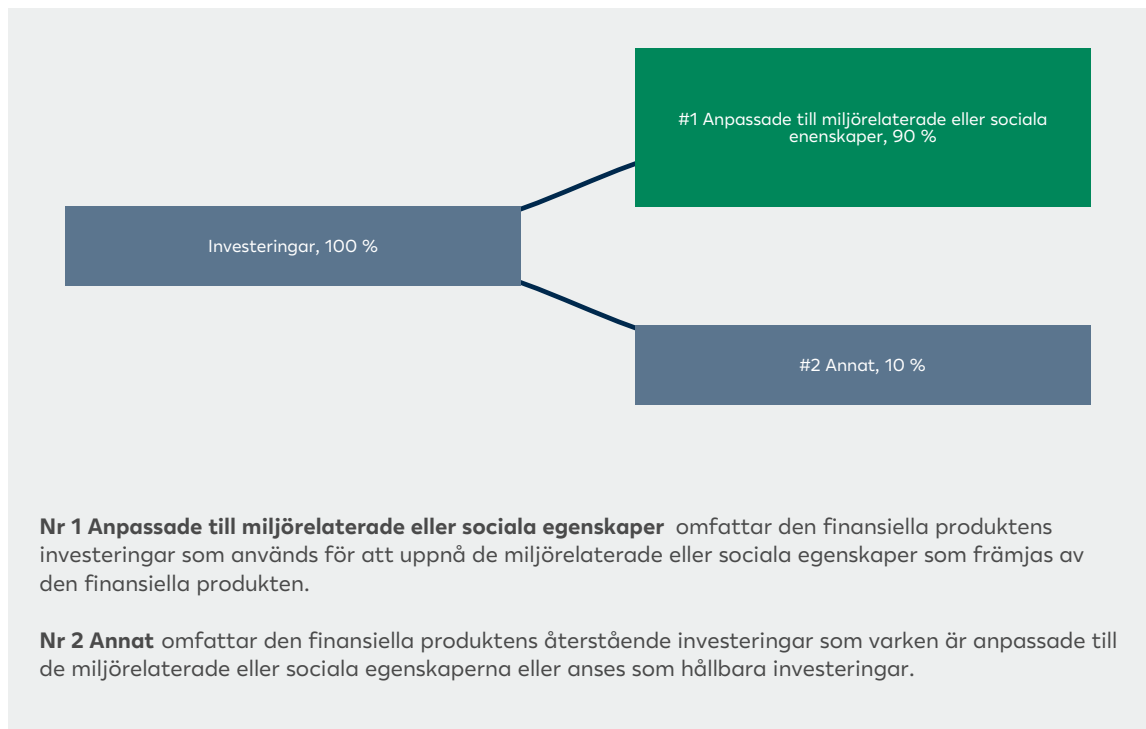


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i enlighet med fondens investeringsstrategi, som görs genom att följa ett angivet index och vars andel är minst 90 %.

Klass #2 Övriga investeringar inkluderar kontanter på fondens bankkonto på upp till 10 %, vars syfte är att hantera fondens likviditet och penningrörelse.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

Fonden förbinder sig inte att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassificeringssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassificeringssystem.

En granskare eller tredje part har inte kontrollerat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven för verksamheter inom ramen för EU:s klassificeringssystem.

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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja

I fossilgas I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska 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 produktens 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (inte fossil gas eller kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



● Taxonomiförenliga (inte fossil gas eller kärnenergi) 0,0 %
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassificeringssystemet.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att hantera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.

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?

Ja. Fonden följer aktieindexet OMX Finland Screened Index.

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

Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?

Fonden följer indexet genom att investera i de aktier som indexet innehåller. Fondens struktur följer de ändringar som görs i indexet. Egenskaperna hos indexet som följs uppnås hos fondens investeringar genom att följa index. Fondens portföljförvaltning övervakar förändringar i indexets metodik och att fonden ständigt motsvarar indexets innehåll.

Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Fonden är en indexfond vars mål är att äga av värdepappren i indexet enligt samma viktning som i jämförelseindexet. Fondens portföljförvaltning övervakar förändringar i indexets metodik och att fonden ständigt motsvarar indexets innehåll. Investeringsstrategins och indexets överensstämmelse följs också upp i samband med fondens regelbundna rapportering.

Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?

Valet av bolag tar hänsyn till miljörelaterade, sociala och bolagsstyrningsmässiga egenskaper.

Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

Metoden som används för att beräkna indexet finns tillgänglig på adressen: indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMXSUSTAINFIGI.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

www.seligson.fi/svenska/rahastot/rahes_finland_sv.htm

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.