

Uteslutningsprinciper i LokalTapiola Kapitalförvaltning

		Val av aktier	Val av företagsobligationer	Statsobligationer
Vi utesluter	Bolag som brutit mot internationella normer*	●	●	
	Bolag som tillverkar kontroversiella vapen**	●	●	
	De investeringsobjekt som bedöms ha den svagaste ESG-profilen	●	●	●
Vi utesluter om andelen av omsättningen > 5 %	Hasardspelbolag	●	●	
	Tillverkning av tobak	●	●	
	Tillverkning av vapen	●	●	
	Vuxenunderhållning	●	●	
	Snabbkreditföretag	●	●	
Vi utesluter	Gruv- eller energibolag eller bolag som erbjuder offentliga tjänster, som investerar i nya stenkols-, brunkols- eller torvprojekt***	●	●	
Vi utesluter om andelen av omsättningen > 20 %	Produktion och användning av stenkol, brunkol eller torv i energiproduktion*** (> 20 % av produktionen)	●	●	
Vi placerar i de bästa bolagen	De bästa bolagen i koldioxidintensiva branscher vad gäller koldioxidavtrycket*** <ul style="list-style-type: none"> • Energi (olja- och gasbolag) • Offentliga tjänster • Avfallshantering • Sjöfart och flygtrafik • Basindustri/material 	●	●	

* Verifierad av utomstående tjänsteleverantör. Tilläggsuppgifter om FN:s Global Compact-principer.

** Verifierad av utomstående tjänsteleverantör. Kontroversiella vapen (eng. controversial weapons) är vapen som förbjudits med internationella konventioner, till exempel landminor, clustervapen samt kemiska och biologiska vapen. Till kontroversiella vapen räknas även användningen av utarmat uran i projektiler och massförstörelsevapen såsom kärnvapen.

*** Klimatindexinvesteringar iakttar indexbegränsningar och vikter enligt Parisavtalet.

Vid **val av aktier** gör portföljförvaltarna valen med hjälp av en egen numerisk och kvalitativ företagsanalys.

Följande fonder förvaltas enligt modellen:

LokalTapiola Hållbar Miljö, LokalTapiola Välfärd, LokalTapiola Framtid, LokalTapiola Norden, LokalTapiola Europa Mid Cap och LokalTapiola USA Mid Cap, LokalTapiola Samfund USA och LokalTapiola Samfund Europa.

Vid **val av företagsobligationer** gör portföljförvaltarna valen med hjälp av en egen numerisk och kvalitativ företagsanalys.

Följande fonder förvaltas enligt modellen:

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

Vid investeringar i **statsobligationer** och andra investeringar med mycket högt kreditbetyg gör portföljförvaltarna valen enligt en egen numerisk och kvalitativa analys.

Följande fonder förvaltas enligt modellen:

LokalTapiola Långränta, LokalTapiola Realränta och LokalTapiola Samfund Långränta.

Vid **kvantitativa investeringar** tillämpar vi LokalTapiola Kapitalförvaltnings systematiska kriterier för val av aktier.

Följande fonder förvaltas enligt modellen:

LokalTapiola Utvecklade Asien och LokalTapiola Tillväxtmarknader.

Vid **val av fonder** väljer vi ett antal internationella aktörer för ett strategiskt och långvarigt samarbete.

Följande fonder förvaltas enligt modellen:

LokalTapiola High Yield, LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta, LokalTapiola Räntevärld, LokalTapiola Skydd, LokalTapiola Världen 20, LokalTapiola Världen 50, LokalTapiola Världen 80, LokalTapiola 2025, LokalTapiola 2035 och LokalTapiola 2045.

Vad gäller **klimatindexinvesteringar** så grundar sig valet av aktier på att följa index enligt Parisavtalet.

Följande fonder förvaltas enligt modellen:

LokalTapiola Europa Klimatindex och LokalTapiola USA Klimatindex.

* Beskrivning av investeringskoncept för UCITS-fonder. Med motsvarande koncept förvaltas bl.a. direkta mandatportföljer och försäkringsanknutna investeringsportföljer.