

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 valet med hjälp av en egen numerisk och kvalitativ företagsanalys.

Följande fonder förvaltas enligt modellen:

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

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

Följande fonder förvaltas enligt modellen:

LokalTapiola Hållbar Påverkan Ränta, Företagsränta ESG, Nordlig Företagsränta ESG, Europa High Yield ESG, Kortränta ESG.

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

Följande fonder förvaltas enligt modellen:

LokalTapiola Långränta ESG, Realränta ESG.

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

Följande fonder förvaltas enligt modellen:

LokalTapiola Utvecklade Asien ESG, Tillväxtmarknader (från 1.3.2024).

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

Följande fonder förvaltas enligt modellen:

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

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

Följande fonder förvaltas enligt modellen:

LokalTapiola Europa Klimatindex, USA Klimatindex.

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