Konsument ESG

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

1.1.2024

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Konsument ESG

Identifieringskod för juridiska personer: 7437002T0D2MDG2H2985

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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.

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 ___ %: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

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

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

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

Fonden främjar, utöver övriga egenskaper, miljörelaterade och sociala egenskaper såsom beaktandet av miljörelaterade och sociala konsekvenser i investeringsobjektets verksamhet. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, påverka bolagens verksamhet, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att inom koldioxidintensiva branscher endast investera i bolag som har de bästa koldioxidavtrycken. Fondens investeringsobjekt iakttar dessutom god förvaltningssed.

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

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

Uppfyllandet av egenskaperna i anslutning till miljöpåverkan mäts med följande mätare:

Utomstående tjänsteleverantörens E-bedömning av fonden, fondens koldioxidintensitet och koldioxideffektivitet, branschfördelning för koldioxidintensiteten för fondens investeringar eller antal allvarliga eller mycket allvarliga miljöförseelser i fondens investeringsobjekt (investeringsobjektens %-andel av fonden).

Uppfyllandet av egenskaper i anslutning till samhälle, sociala konsekvenser samt god förvaltningssed mäts med följande mätare:

Utomstående tjänsteleverantörens S-bedömning av fonden, iakttagande av FN:s Global Compact -principer för investeringsobjekten i fonden, könsfördelning för styrelsemedlemmar för fondens investeringsobjekt, antal allvarliga eller mycket allvarliga sociala överträdelser i fondens investeringsobjekt (investeringsobjektens %-andel av fonden).

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 egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2020/852) och den har därmed inget mål för hållbara investeringar. Fonden kan dock, enligt andra investeringsmässiga kriterier, investera i hållbara investeringar enligt taxonomiförordningen eller LokalTapiola Kapitalförvaltnings kriterier för hållbara investeringar.

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?

Fonden har inte som mål att göra hållbara investeringar som bestämts i regleringen.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Fonden har inte som mål att göra hållbara investeringar som bestämts i regleringen.

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

Fonden har inte som mål att göra hållbara investeringar som bestämts 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-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 investeringsbeslut 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 samt korruption. 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. Utifrån hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering, avstå en investering och/eller använda påverkningsmetoder för att kontrollera negativa konsekvenser för hållbar utveckling.

Av följande PAI-indikatorer beaktas de vilka har identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga: växthusgasutsläpp, koldioxidavtryck, växthusgasintensitet i företag som är investeringsobjekt, ansvar gällande företag som verkar inom branschen för fossila bränslen, andelen förbrukning och produktion av icke förnybar energi, energiförbrukningens intensitet per bransch som har betydande klimatpåverkan, verksamhet som har en negativ inverkan på områden som är känsliga vad gäller biologisk mångfald, utsläpp i vatten, mängden farligt och radioaktivt avfall, brott mot FN:s Global Compact principer och direktiv från Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) som getts till multinationella företag, avsaknad av processer och mekanismer för uppföljning av iakttagandet av FN:s Global Compact principer eller OECD:s direktiv som getts till multinationella företag, icke utjämnad löneskillnad mellan könen, könsmångfald i styrelsen, exponering för risker i anknytning till kontroversiella vapen (truppminor, substridsdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen), vattenförbrukning och -cirkulation, avsaknad av verksamhetsprinciper för mänskliga rättigheter samt avsaknad av verksamhetsprinciper för bekämpning av korruption och mutor.

☐ Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden LokalTapiola Konsument ESG är en aktiefond som förvaltas aktivt och som investerar i aktier och aktiebundna instrument. Fonden investerar mest i Europa och USA men investeringar kan även göras globalt. Fondens mål är att öka fondandelarnas värde på lång sikt. Som investeringsobjekt väljs rimligt värderade, internationella konsumtionsbolag. Det investeringsmässiga temat är konsumentens vardag. Investeringsobjekten väljs utgående från LokalTapiola Kapitalförvaltnings placeringssyn och analyser. Även en hållbarhetsanalys görs av varje investeringsobjekt. I fondens investeringsbeslut beaktas faktorer i anknytning till miljön, socialt ansvar och god förvaltningssed (ESG) enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncerns principer för hållbara investeringar.

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.

En hållbarhetsanalys görs av fondens investeringsobjekt och fonderna får en hållbarhetsklassificering.

- Fonden investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.
- Fonden investerar inte i bolag som tillverkar kontroversiella vapen eller komponenter som används för att tillverka sådana vapen.
- Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av traditionella vapen, tillverkning av tobaksprodukter eller hasardspel.
- Fonden investerar inte i företag vars huvudsakliga intjäningsmodell grundar sig på snabblån till konsumenter.

Fonden investerar inte i bolag som fått den sämsta utomstående ESG-klassificeringen och som inte har en plan på tydliga åtgärder för att förbättra sin verksamhet.

- Fonden investerar inte i gruv- eller energibolag eller allmännyttiga bolag, vilka investerar i nya stenkols-, brunkols- eller torvprojekt.

Fonden investerar inte i företag av vilkas omsättning över 20 procent kommer från produktion av stenkol, brunkol eller torv som används i energiproduktion eller av vilkas energiproduktion minst 20 procent grundar sig på stenkol, brunkol eller torv.

- Vad gäller koldioxidintensiva branscher så investerar fonden i de bästa företagen vad gäller koldioxidavtryck och i företag som anses klart och tydligt ha gjort en förbättring.
- Bolagets koldioxidintensitet kan begränsa investeringens vikt i fonden.

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

I fonden förbinder man sig inte till ett minimibelopp, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. Investeringsstrategin innehåller dock bindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningen påverkas också av andra faktorer såsom till exempel av variationer i marknadsvärden.

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

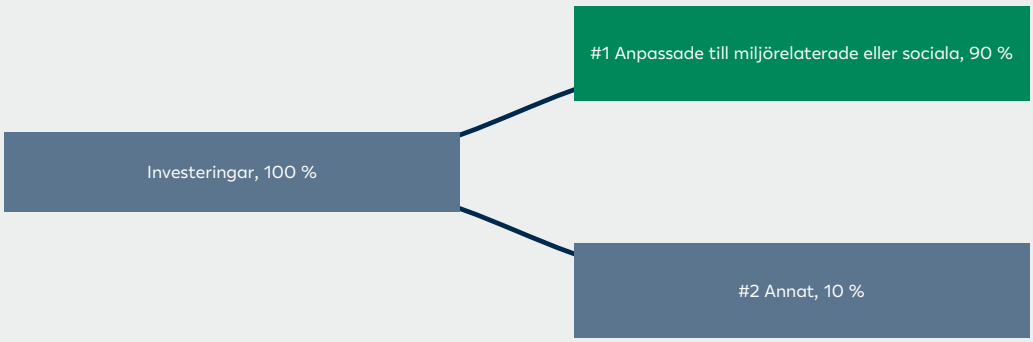
Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt erkänd praxis för god förvaltningssed, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt uppfyllande av god förvaltningssed bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa med uppfyllandet av eller brytandet mot normer som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god förvaltningssed används tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av den egna hållbarhetsanalysen.

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?

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.

Kategorin Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

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

Fonden använder sig inte av derivat.

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 klassifikationssystemet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2020/852). Fonden kan ändå, enligt andra investeringsmässiga kriterier, investera i ekonomiska verksamheter enligt i taxonomiförordningen.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossil gas och/eller kärnenergi enligt klassifikationssystemet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2020/852).

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

☐ Ja

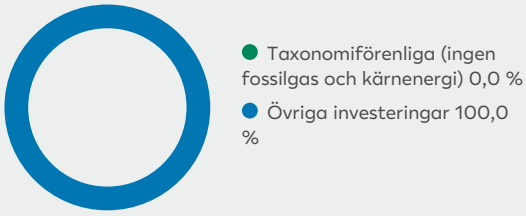
☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

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

Fondens mål är 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 EU-taxonomin.

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

Fondens mål är inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, vilka har ett miljömål och vilka inte är investeringar enligt klassificeringssystemet.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fondens mål är 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 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?

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

Fonden har inget jämförelseindex som hänför sig till uppfyllandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?

-

Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

-

Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?

-

Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

-

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

https://www.lahitapiola.fi/sv/person/sparande-och-placering/fonder-och-placeringsportfoljer/konsument-esg/#information-om-hallbarhet

---

[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.