

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

1.1.2025

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 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.



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

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet vid valet av mottagarfonder. Egenskaperna främjas genom att i huvudsak investera i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper (artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (2019/2088) eller i fonder som gör hållbara investeringar (artikel 9 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (2019/2088) samt genom att på basis av hållbarheten klassificera fondpartner i vars produkter fonden investerar.

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 egenskaperna 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 (EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (2019/2088) (Artikel 8) och som gör hållbara investeringar (Artikel 9)
- Fondpartners engagemang för principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) som FN stöder
- Fondpartners hållbarhetsklassificering

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 på basis av andra investeringsmässiga kriterier investera i hållbara investeringar enligt taxonomiförordningen eller som uppfyller LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens 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 bestäms i regleringen.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Fonden har inte som mål att göra hållbara investeringar som bestäms 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 bestäms 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-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 konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer beaktas inte i fondens investeringsbeslut. För närvarande finns det inte tillräckligt med systematisk och aktuell information om negativa konsekvenser för hållbar utveckling om fondens alla mottagarfonder. Vid valet av mottagarfonder strävar man efter att beakta negativa konsekvenser för hållbar utveckling enligt det och i den utsträckning det finns tillgång till uppgifter om sådana konsekvenser.

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?

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 20 är en aktivt förvaltnad blandfond som investerar globalt på både utvecklade ränte- och aktiemarknader samt tillväxtränte- och tillväxtaktiemarknader. I en normal situation är 20 % av fondens tillgångar investerade i aktier, men andelen aktieinvesteringar kan variera mellan 0-40 %. Proportionen mellan aktie- och ränteinvesteringar justeras enligt portföljförvaltarens investeringssyn. Fonden har som mål att uppnå en så bra totalavkastning som möjligt på lång sikt.

Investeringsobjekt är i huvudsak andelar i investerings- och specialinvesteringsfonder samt andelar i fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltnade eller följa index. Ränteinvesteringar kan göras i obligationslån emitterade av både företag och offentliga samfund. Investeringsobjekten i Fonden väljs på basis av LokalTapiola Kapitalförvaltnings, som verkar som kapitalförvaltare, investeringssyn och analyser. I bedömningen av fondpartners kan också ingå en hållbarhetsanalys.

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 har förbundit sig att främja miljörelaterade och sociala egenskaper genom att till mottagarfonder välja i huvudsak investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper (Artikel 8 i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (2019/2088) och som gör hållbara investeringar (Artikel 9). Fonden beaktar hållbarheten i investeringsprocessen också genom att på basis av hållbarheten bedöma och klassificera de fondpartner i vars produkter fonden investerar. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. LokalTapiola Kapitalförvaltnings hållbarhetsklassificeringsram (berömlig, god, nöjaktig och svag) tillämpas även i hållbarhetsbedömningen av fondpartner. Hållbarhetsklassificeringarna uppdateras minst en gång om året eller när ny väsentlig information finns tillgänglig.

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.

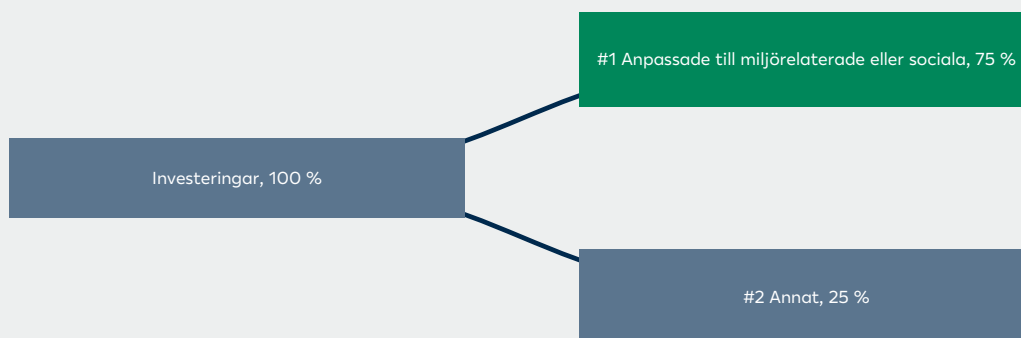
Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen förutsätter av alla fondpartner att de förbundit sig till FN-stödda principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). PRI förpliktar alla sina undertecknare att årligen rapportera om främjandet av hållbara investeringar och bedömer kvaliteten på svaren. När hållbarhetsklassificeringen fastställs, bedömer vi omfattande fondpartners satsningar på hållbara investeringar bland annat på basis av partners PRI-rapporter, publicerade hållbarhetsrapporter, webbplats för hållbara investeringar samt möten och förfrågningar. Vi förutsätter att förvaltarna av de valda mottagarfonderna har tillräckliga verksamhetsprinciper för att bedöma praxis för god bolagsstyrning för de företag som utgör investeringsobjekt.



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 kan investera i standardiserade och icke standardiserade derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Användning av derivat påverkar inte uppfyllandet av miljörelaterade eller 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.

Fonden förbinder sig inte till att göra ett visst minimiantal investeringar i ekonomiska verksamheter enligt klassifikationssystemet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2020/852). Fonden kan ändå, på basis av andra investeringsmässiga kriterier, investera i ekonomiska verksamheter enligt 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 fossilgas 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

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 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 produkten 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.

 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?

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



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fonden har inte som mål 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, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder klassificerade enligt Artikel 8 och Artikel 9, 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?

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/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/maailma-20/#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.