



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

16.5.2024

**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

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 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 miljörelaterade och sociala egenskaper såsom bra skydd av data och integritet och användning av förnybar energi som energikälla för investeringsobjektens egen 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 därtill god bolagsstyrning.

## 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 egenskaperna i anslutning till data och integritet mäts med följande mätare:

Antal betydande personuppgiftsincidenter (investeringsobjektens %-andel av fonden).

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

Andel förnybar energi av energiförbrukningen i den egna verksamheten, utomstående tjänsteleverantörs E-vitsord för fonden, fondens koldioxidintensitet och koldioxideffektivitet, branschfördelning för koldioxidintensiteten för fondens investeringar, antal allvarliga eller mycket allvarliga miljörelaterade överträdelser av fondens investeringsobjekt (investeringsobjektens %-andel av fonden).

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

Utomstående tjänsteleverantörs S-vitsord för fonden, fondens investeringsobjekts iakttagande av FN:s Global Compact -principer, könsfördelning i styrelserna för fondens investeringsobjekt, antal allvarliga eller mycket allvarliga sociala överträdelser av 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 på basis av andra investeringsmässiga kriterier investera i hållbara investeringar enligt taxonomiförordningen eller som uppfyller 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 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?

**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, förseelser mot 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 företags specifika 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 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, utsläpp till vatten, 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 de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer finns i fondens årsberättelse.

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Investeringsfonden LokalTapiola Framtid är en aktivt förvaltd aktiefond, 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 företag, som uppskattas ha nytta av tillväxttrender som digitalisering och teknologiska innovationer samt ändring i konsumtionsbeteende erbjuder. Fonden investerar i både stora och små företag. Investeringsobjekten väljs på basis av LokalTapiola Kapitalförvaltnings, som verkar som kapitalförvaltare, investeringssyn och analyser. Av varje investeringsobjekt görs även en hållbarhetsanalys. I fondens investeringsbeslut beaktas, i enlighet med LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investering, faktorerna i anslutning till miljö, socialt ansvar och god bolagsstyrning (ESG).

## 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.

Av fondens investeringsobjekt görs en hållbarhetsanalys och för dem ges en hållbarhetsklassificering.

- Fonden investerar inte i bolag, som har brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö 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 snabbblån till konsumenter.
- Fonden investerar inte i bolag som fått den svagaste 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, som investerar i nya stenkols-, brunkols- eller torvprojekt.
- Fonden investerar inte i företag av vars omsättning över 20 procent härstammar från produktion av stenkol, brunkol eller torv som används i energiproduktion eller av vars 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?

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?

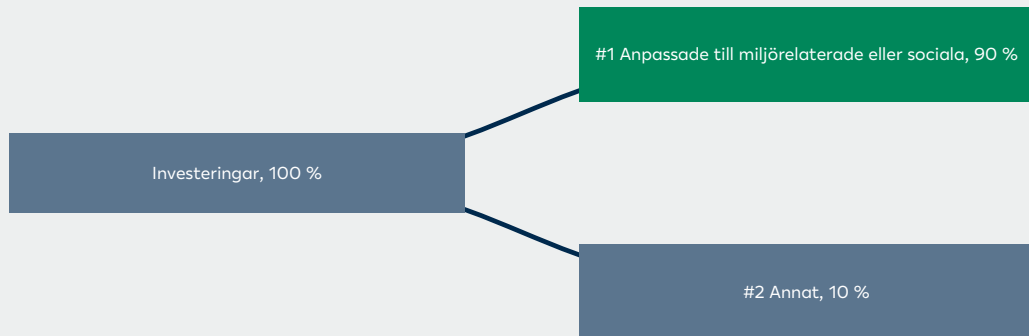
Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning 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.



**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?

I fonden används inte 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 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?<sup>1</sup>

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 avfallshaneringsregler. **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 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 (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. 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?

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/framtid/#information-om-hallbarhet>

---

<sup>1</sup> 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.