

LokalTapiola USA

Klimatindex



Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

1.1.2025

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola USA
Klimatindex

Identifieringskod för juridiska personer: 743700F5ORNC6L4VV333

Mål för hållbar investering

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

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.

Ja

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: 90 %

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: ___ %

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.



Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?

Investeringar i en passiv portfölj som följer det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet anses i princip vara hållbara. De här investeringarna anses främja begränsningen av klimatförändringen genom att minska koldioxidutsläppen.

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

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?

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

Uppnåendet av det hållbara investeringsmålet mäts med mängden växthusgasutsläpp i bolagen i portföljen (växthusgasintensitet scope 1, 2 och 3). De sammanlagda utsläppen för portföljen minskas enligt utsläppsmålen för jämförelseindexet som följer Parisavtalet.

Tillräckligt uppfyllande av god bolagsordning bedöms genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa uppfyllandet av eller brytandet mot normer som fastställs i internationella konventioner. Bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption utesluts ur investeringsuniversum. I uppföljningen används som indikator antalet normförbrytelser i portföljbolagen.

Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?

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.

Fondens hållbara investeringsmål är att ha en positiv inverkan vad gäller att minska koldioxidutsläppen och begränsa klimatförändringen enligt Parisavtalet. Ur fondens investeringsuniversum utesluts tillverkare av kontroversiella vapen, tobaksbolag och de som bryter om internationella normer samt kol-, olje- och gasbolag. Ur indexet utesluts bolag som har misstänkta allvarliga överträdelser gällande miljö, socialt ansvar eller god bolagsstyrning och som inte har vidtagit tillräckliga korrigerande åtgärder gällande överträdelser. Fonden investerar dessutom inte i bolag med den svagaste ESG-klassificeringen.

Investeringsobjekten förutsätts iakttä 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 förverkligande av god bolagsstyrning bedöms genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner.

En taxonomienlig andel av investeringarna uppfyller kriterierna i taxonomiförordningen som förutsätter att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömässigt hållbart investeringsmål, som fastställs i taxonomiförordningen. I bedömningen av hållbara investeringars taxonomienlighet används data som investeringsobjekten själv rapporterat samt tjänsteleverantörens uppskattningar, när rapporterad information inte finns tillgänglig.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Fonden följer indexet som uppfyller kraven enligt Parisavtalet, vilka fastställs i EU:s referensvärdesförordning (2016/1011). I indexets uppbyggnad beaktas bland annat utvecklingen av och nivån på företagens växthusgasutsläpp i förhållande till företagsvärdet. Dessutom utesluts bolag som bryter mot internationella normer och tillverkare av kontroversiella vapen ur indexet.

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

Tillräckligt uppfyllande av god bolagsordning bedöms genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa uppfyllandet av eller brytandet mot normer som fastställs i internationella konventioner. Bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption utesluts ur investeringsuniversum.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja. Fonden följer indexet som uppfyller kraven enligt Parisavtalet, vilka fastställs i EU:s referensvärdesförordning (2016/1011). I indexets uppbyggnad beaktas bland annat utvecklingen av och nivån på företagens växthusgasutsläpp i förhållande till företagsvärdet. Dessutom utesluts bolag som bryter mot internationella normer och tillverkare av kontroversiella vapen ur indexet.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig i fondens årsberättelse.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktiefond som investerar sina tillgångar i europeiska aktier. Fondens mål är att ge investerarna en totalavkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader. Fonden strävar efter att, på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder, iaktta indexet Morningstar US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select.

Fondens mål är att göra hållbara investeringar med hjälp av indexuppföljningen genom att via sina investeringsobjekt minska koldioxidutsläppen enligt punkt 3 i artikel 9 i förordningen 2019/2088. Investeringar görs i bolag vilka inte förväntas orsaka betydande skada för faktorer i anknytning till miljön, socialt ansvar och en god förvaltningssed (ESG).

Fondens hållbara investeringsmål mäts med koldioxidintensiteten för fondens investeringsobjekt i förhållande till marknadsindexet (parent index). Indexet som fonden följer har minst 50 % lägre koldioxidintensitet än marknadsindexet och koldioxidintensiteten för indexet som fonden följer minskar dessutom i genomsnitt med 7 % per år, vilket är enligt koldioxidutsläppsmålen i Parisavtalet. Indexet som fonden följer har övervikt i bolag som har förbundit sig till att minska utsläppen enligt Parisavtalet och målen som grundar sig på klimatvetenskap.

I indexet läggs även övervikt i bolag som har gröna lösningar (Sustainalytics Exposure to Green Revenue).

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

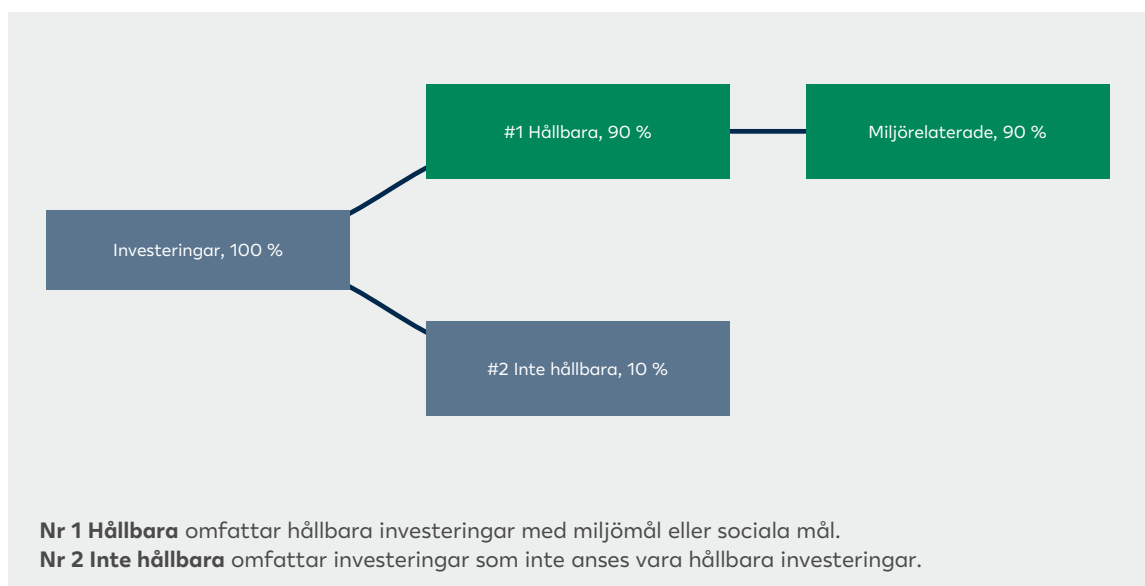
Minskningen av koldioxidintensiteten ska vara minst 50 % jämfört med det allmänna marknadsindexet (parent index). Den årliga minskningen av koldioxidintensiteten ska vara minst 7 % p.a. i genomsnitt. På portföljen tillämpas uteslutningar på grundläggande nivå såsom kontroversiella vapen, tobak och de som bryter mot FN:s normer samt på aktiviteten grundade uteslutningar såsom kol-, olje- och gasbolag. Vikten av kritiska branscher (high climate impact) måste vara minst lika stor som i marknadsindexet. Bolag med utsläppsmål är i övervikt i portföljen (Science Based Targets). Bolag med liten koldioxidrisk och gröna lösningar är i övervikt i portföljen (t.ex. förnybar energi och energieffektivitet). I samband med uppdateringen i december och juni utesluts ur indexet dessutom bolag som finns på LokalTapiola Kapitalförvaltnings lista för uteslutning.

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 genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. Bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption utesluts ur investeringsuniversum.



Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?



Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Hur uppnår användningen av derivat målet för hållbar investering?

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 - **driftutgifter**, 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 enligt andra investeringsmässiga kriterier även investera i andra hållbara ekonomiska verksamheter än de som uppfyller kriterierna i EU:s Taxonomiförordning.

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 koldioxid snåla 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 koldioxid snåla 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 förenligheten med 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 (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?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål 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 kraven i EU-taxonomin?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, som har ett miljömål och som inte är enligt klassificeringssystemet.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett socialt mål?

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel socialt hållbara investeringar.

Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Inte hållbara", 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.

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

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att uppfylla målet för hållbar investering? [

Ja. Fonden följer indexet Morningstar US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select.

Hur tar referensvärdet hänsyn till hållbarhetsfaktorer på ett sätt som kontinuerligt anpassas till målet för hållbar investering?

Jämförelsevärdet uppfyller minimikraven enligt Parisavtalet vilka fastställs i EU:s referensvärdesförordning (2016/1011).

Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Fonden är en indexfond vars mål är att äga värdepapper i indexet enligt samma vikt som i jämförelseindexet. Äganden i indexet följs dagligen upp genom portföljförvaltningen och riskhanteringsfunktionens systematiska process. Överensstämmelsen med investeringsstrategin och indexet följs också i samband med fondens regelbundna rapportering.

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

Indexet iakttar följande begränsningar och vikter i förhållande till det allmänna marknadsindexet.

Minskningen av koldioxidintensiteten ska vara minst 50 % jämfört med det allmänna marknadsindexet (parent index). Den årliga minskningen av koldioxidintensiteten ska vara minst 7 % p.a. i genomsnitt. På indexet tillämpas utslutningar på grundläggande nivå såsom kontroversiella vapen, tobak och de som bryter mot FN:s normer samt på aktiviteten grundade utslutningar såsom kol-, olje- och gasbolag. Vikten av kritiska branscher (high climate impact) måste vara minst lika stor som i marknadsindexet. Bolag med utsläppsmål är i övervikt i indexet (Science Based Targets). Bolag med liten koldioxidrisk och gröna lösningar är i övervikt i indexet (t.ex. förnybar energi och energieffektivitet). I samband med indexuppdateringen i december och juni utsluts ur indexet dessutom bolag som finns på LokalTapiola Kapitalförvaltnings lista för utslutning.

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

<https://indexes.morningstar.com/docs/rulebook/morningstar-sweden-large-mid-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HJLT>



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/usa-ilmastoindeksi/#kestavyteen-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.

Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex sponsras, säljs eller marknadsförs inte av Morningstar Norge AS eller någon av dess dotterbolag (alla liknande enheter benämns gemensamt för "Morningstar Entities"). Morningstar Entities ger inga löften eller garantier, uttalade eller outtalade, till ägarna till Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex eller någon person ur allmänheten om i vilken utsträckning det är tillrådligt att investera i investeringsfonder allmänt sett eller i synnerhet Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex eller förmågan hos Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ att följa det allmänna marknadsresultatet för aktiefonder.

Morningstar Entities garanterar inte att Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex är korrekt eller fullständig eller några andra uppgifter och Morningstar Entities tar inte ansvar för eventuella fel, uteblivna uppgifter eller störningar.