LokalTapiola 2025

ISIN: FI0008801881

SFDR: Art. 8

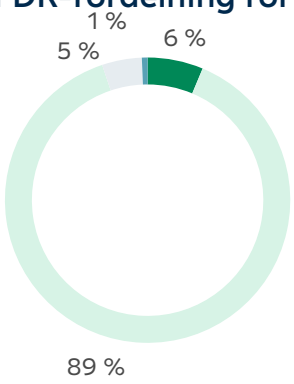
Hållbarhetsöversikt 30.6.2026

Placeringsfonden LokalTapiola 2025 har nått sitt målår och investerar därefter globalt som en räntefond. Som placeringsobjekt används olika typer av fonder: företagsobligationer, statsobligationer, aktivt förvaltade fonder och indexfonder. Fonden investerar huvudsakligen i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper (artikel 8) eller fonder som gör hållbara investeringar (artikel 9). Hållbarhetsöversikten beskriver fondens verksamhetsprinciper och hållbarhetsprofil med hjälp av olika indikatorer. Alla indikatorer som presenteras beskriver inte fondens mål eller bindande hållbarhetsegenskaper, utan syftet med dem är att öka transparensen kring fondens hållbarhetsprofil.

Integrering		Ägarinflytande	Uteslutning
Hållbarhetsanalys och -betyg på fondpartnern	Fondpartnerns förbindelser vad gäller PRI-principerna	Möten med fondpartners	-

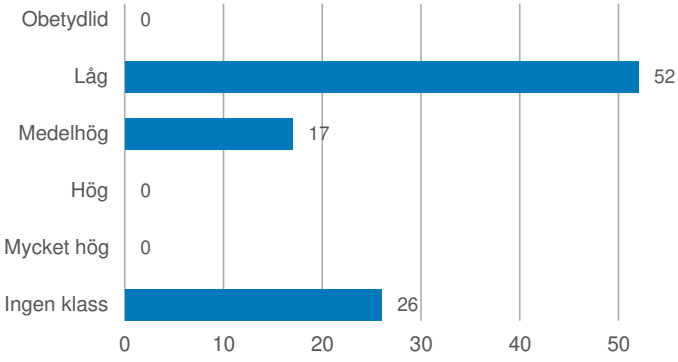
Morningstar ESG Risk Rating for Funds (31.5.2026)

SFDR-fördelning för investeringar



- Fonder vars mål är att göra hållbara investeringar (art. 9), 6 %
- Fonder som främjar hållbarhetsegenskaper (art. 8), 89 %
- Övriga fonder (art. 6), 5 %
- Kontanter, 1 %

Sustainanalytics ESG Risk Rating-fördelning



Enligt Sustainalytics mäter ESG Risk Rating i vilken grad miljö-, sociala och styrningsrelaterade faktorer kan påverka ett företags värde. Bedömningen tar hänsyn till exponeringen mot och hanteringen av väsentliga hållbarhetsrisker för bolaget. ESG Risk Rating representerar företagets övergripande, ohanterade hållbarhetsrisk. Sustainalytics delar in bolagen i fem riskkategorier: obetydlig, låg, medelhög, hög och mycket hög. Fördelningen i bilden baseras på Sustainalytics bolagsspecifika data, och fonderna i portföljen har först aggregerats till fondnivå. "Ingen klass" omfattar främst EMD- och statsobligationsfonder.

Kolavtryck

	Fond	Index*
Andelen bolag som rapporterat sina utsläpp	45 %	97 %

Indexet som använts i jämförelsen: Morningstar Developed Markets. Indexet är inte ett jämförelseindex för fonden utan beskriver koldioxidintensiteten på den omfattande aktiemarknaden.. Vi rapporterar fondspecifika koldioxidavtryckssiffror endast om datatäckningen överstiger 50 procent.

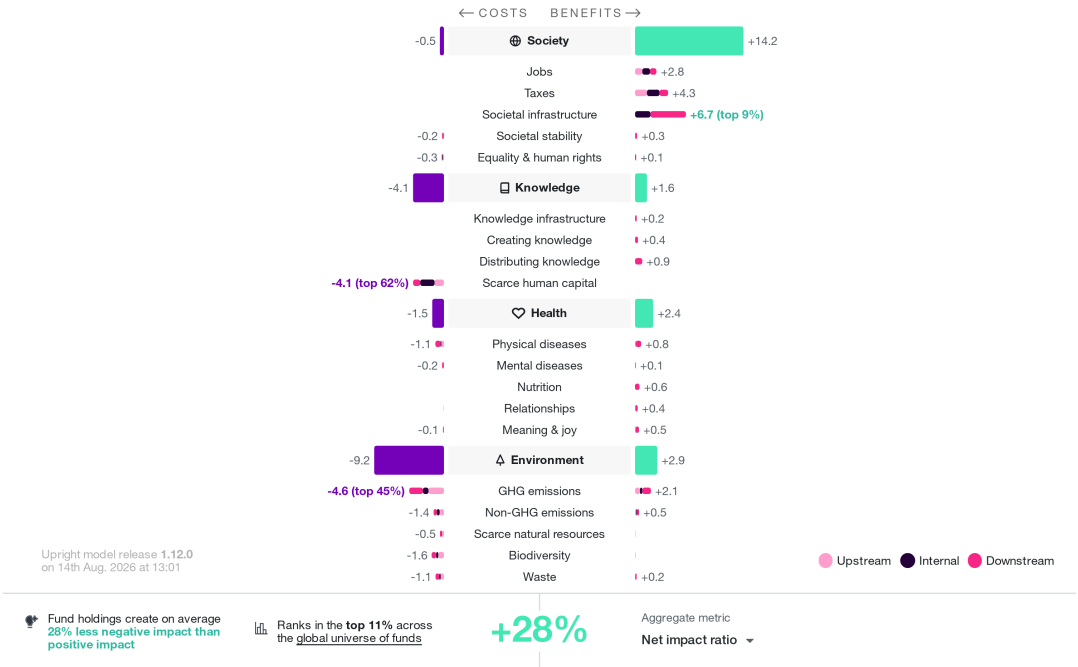
LokalTapiola 2025

Investeringarnas inverkan på FN:s mål för hållbar utveckling

UN SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOAL	% OF MISALIGNMENT	% OF ALIGNMENT
1 - No Poverty		0.8%
2 - Zero Hunger		0.9%
3 - Good Health and Wellbeing	0.3%	3.0%
4 - Quality Education		1.3%
5 - Gender Equality		0.1%
6 - Clean Water and Sanitation	2.2%	1.0%
7 - Affordable and Clean Energy	2.5%	10.9%
8 - Decent Work and Economic Growth		27.1%
9 - Industry, Innovation and Infrastructure	1.6%	20.7%
10 - Reduced Inequality		0.5%
11 - Sustainable Cities and Communities	2.3%	13.3%
12 - Responsible Consumption and Production	1.0%	3.5%
13 - Climate Action	4.4%	10.8%
14 - Life Below Water	2.3%	0.5%
15 - Life on Land	1.4%	0.6%
16 - Peace, Justice and Strong Institutions		1.3%
17 - Partnerships for the Goals		

Upright Projects bedömning av vilken inverkan affärsverksamheten som investeringsobjekten i fonden bedriver har på FN:s mål för hållbara utveckling (SDG, Sustainable development goals).

Investeringarnas nettoinverkan



Upright Projects bedömning av inverkan från investeringsobjektens ekonomiska verksamhet. I Uprights AI-baserade analysmodell fastställs inom fyra huvudteman (samhälle, kunnande, hälsa och miljö) 19 delområden och den nytta och de kostnader de orsakar. Huvudvikten i modellen ligger på produkterna och tjänsterna som företagen producerar, inte på hur de producerats.

LokalTapiola 2025

Hållbarhet/ESG-klassificeringar och koldioxidintensitet för de 10 största investeringarna i bokstavsordning

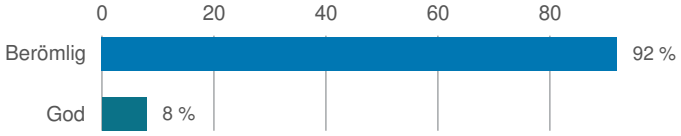
Fonden	SFDR	Morningstar ESG Risk Rating for Funds	*Sustainanalytics ESG Risk Score[1]	Kolintensitet scope 1+2 (tCO2e / milj.€)[1]
Goldman Sachs EMD (Hard Currency) - I Cap USD	8		31.1	
LähiTapiola Hanke Yrityskorko A	9		17.4	111
LähiTapiola Lyhytkorko A	8		16.6	10.4
LähiTapiola Pitkäkorko A	8		12.9	
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko A	8	n/a	18.8	88.1
LähiTapiola Yrityskorko A	8		16.9	66.6
PIMCO Global Real Return Fund Inst EUR (Hedged)	8			
Robeco QI Global Dynamic Duration	8			
SPDR FTSE Global Convertible Bond UCITS ETF (Dist)	6		21	251.2
T. Rowe Price Global HY Bond Fund - Z	8	n/a	28.1	

* Sustainalytics delar in bolagen i fem riskkategorier: obetydlig (0–10), låg (10–20), medelhög (20–30), hög (30–40), mycket hög (över 40).

[1] Siffrorna har beräknats genom att kombinera bolagsspecifik information från tjänsteleverantörens databaser med uppgifter om fondernas placeringsobjekt.

LokalTapiola Kapitalförvaltningkoncernens hållbarhetsbedömningsfördelning per fondsamarbetspartner utgående från AuM* 2026

*AuM = Assets under management. Förvaltade tillgångar.



Berömlig: Bolaget är en föregångare i ansvarsfullt och hållbart företagande. ESG-frågor beaktas i all verksamhet.
God: Bolaget uppfyller ESG-krav, är engagerat och utvecklar sin ESG-policy.
Nöjaktig: ESG-aspekter beaktas i bolagets verksamhet men satsningarna är begränsade t.ex. på grund av att bolaget är relativt litet.
Svag: Bolaget beaktar ännu inte ESG-aspekter i sin verksamhet och har inte undertecknat PRI.

Fördelningen baserar sig på LokalTapiola Kapitalförvaltnings ESG-analys, (d.v.s. analys av frågor beträffande miljö, socialt ansvar och förvaltningssed).

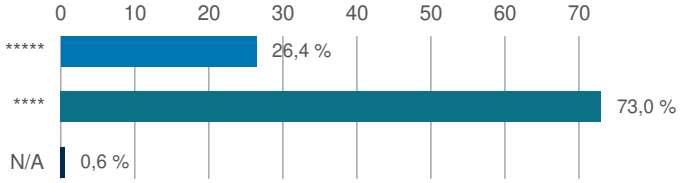
Av fondpartner har

100 %

förbundit sig till FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. PRI förpliktar alla sina undertecknare att årligen rapportera om främjandet av hållbara investeringar och bedömer kvaliteten på svaren.

Fondsamarbetspartnernas vitsord i PRI-bedömningsrapporten utgående från AuM*

*AuM = Assets under management. Förvaltade tillgångar.



Fördelningen baserar sig på de vitsord som PRI gett till bolagen om ESG-strategin och förvaltningen (PRI Assessment report – Policy, Governance and Strategye). ***** (5 stjärnor) är högsta vitsordet och * (1 stjärn) lägsta vitsordet. N/A: Rating ej känd eller fondens kontant. Betygen är från bedömningsrapporterna för åren 2024 och 2025.

Definition för bilder och nyckeltal

Koldioxidintensitet
Koldioxidintensiteten beskriver fondens koldioxidrisk. Koldioxidintensitettalet för fonden räknas genom att väga den investeringsmottagarfondspecifika koldioxidintensiteten utifrån fondandelen och addera de vägda talen för fondens investeringar.

PRI (Principles for Responsible Investment)
Ett internationellt nätverk av investerare som understöds av FN men som är självständigt och vars medlemmar förbundit sig att främja en ansvarsfull och hållbar investeringsverksamhet enligt sex principer.

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)
Förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska ges inom den finansiella sektorn vilken bestämmer hållbarhetsuppgifterna som ska ges om investeringsprodukten eller -tjänsten. Omfattar upplysnings- och rapporteringsskyldigheter i anknytning till hållbarhetsrisker och huvudsakliga skadliga hållbarhetseffekter och det ska fastställas om investeringsprodukten strävar efter hållbara investeringar (SFDR 9), främjar hållbarhetsegenskaper utöver de andra egenskaperna, förutsatt att investeringsobjekten iakttar god förvaltningssed (SFDR 8), eller är en annan produkt (SFDR 6).

The Morningstar ESG Risk Rating for funds is powered by Sustainalytics. The ESG Risk Rating measures the degree to which a company's economic value may be at risk driven by ESG factors. Copyright 2026 Sustainalytics. All rights reserved. This information, data, analyses, and opinions have been provided for informational purposes only and do not constitute investment advice and cannot be relied on as such. There is no guarantee of accuracy, completeness, timeliness, or fitness for a particular purpose.

© 2026 Morningstar. All rights reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete, or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results.

This report contains impact-related and sustainability-related indicators that are based on data produced by Upright Oy (Upright). Due to the limited availability of underlying information and the nature of the indicators, the produced information intrinsically includes some inaccuracy. Upright continuously seeks to improve the accuracy of its indicators by using the best available information and the best available statistical methods for integrating information from different sources. Upright does not warrant the accuracy of the information, and shall not be liable for any direct or indirect damages related to the information it provides. The information in this report is reproduced by permission from Upright, and may not be redistributed without permission from Upright.
På sidan Upright SDG & Net Impact presenteras information om FN:s mål för hållbar utveckling och nettoeffekter. Bedömningarna av effekterna baseras på de aktie- och företagsobligationsinnehav som ingår i underliggande fonder. Täckningsgraden för fonden är 45 %.

Copyright © Sustainalytics, a Morningstar company. All rights reserved. The information, data, analyses and opinions contained herein: (1) includes the proprietary information of Sustainalytics and/or its content providers; (2) may not be copied or redistributed except as specifically authorized; (3) do not constitute investment advice nor an endorsement of any product, project, investment strategy or consideration of any particular environmental, social or governance related issues as part of any investment strategy; (4) are provided solely for informational purposes; and (5) are not warranted to be complete, accurate or timely. The ESG related information, methodologies, tools, ratings, data and opinions contained or reflected herein are not directed to or intended for use or distribution to India-based clients or users and their distribution to Indian resident individuals or entities is not permitted. Neither Morningstar Inc., Sustainalytics, nor their content providers accept any liability for the use of the information, for actions of third parties in respect to the information, nor are responsible for any trading decisions, damages or other losses related to the information or its use. The use of the data is subject to conditions available at https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers.

Ansvarsbegränsning: Denna översikt är en annons. Informationen i denna översikt är inte avsedd som en uppmaning att teckna eller lösa in fondandelar. Att placera innebär alltid en ekonomisk risk; fondens värde kan stiga eller sjunka och placeraren kan förlora de medel som placerats i fonden. Bekanta dig före slutliga placeringsbeslut med fondens fondprospekt och basfakta för investerare, vilka finns tillgängliga på finska och svenska på lahitapiola.fi/rahastot och seligson.fi. Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp. Översikten har sammanställts inom LähiTapiola Kapitalförvaltningskoncernen och information har samlats från källor som anses vara tillförlitliga. Bolagen som hör till LähiTapiola Kapitalförvaltningskoncernen ansvarar inte för eventuella fel i de uppgifter som framförs i översikten eller för skador som uppstår vid användningen av dessa uppgifter.