

LokalTapiola 2045 ESG

ISIN: FI0008812599

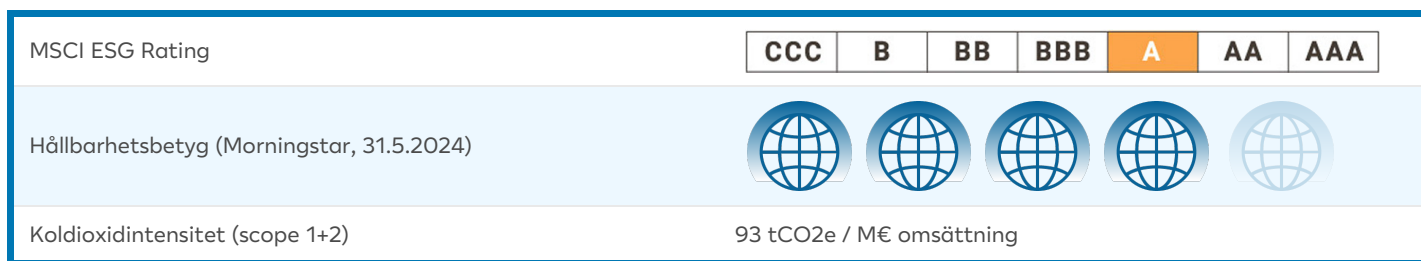
Halvårlig hållbarhetsöversikt 30.6.2024

Placeringsfonden LokalTapiola 2045 ESG är en aktivt förvaltat blandfond som investerar globalt på både ränte- och aktiemarknaderna. I början investeras största delen av tillgångarna i aktier men när måläret närmar sig ökas andelen ränteinvesteringar. Fonden investerar huvudsakligen i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper (artikel 8) eller fonder som gör hållbara investeringar (artikel 9).

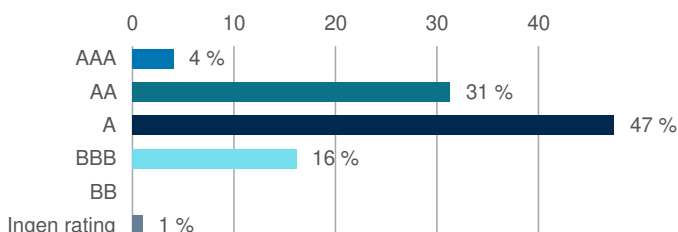


Morningstar

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



MSCI ESG Rating –fördelning för fondens investeringar



©2024 MSCI ESG Research Inc. Reproduced by permission *

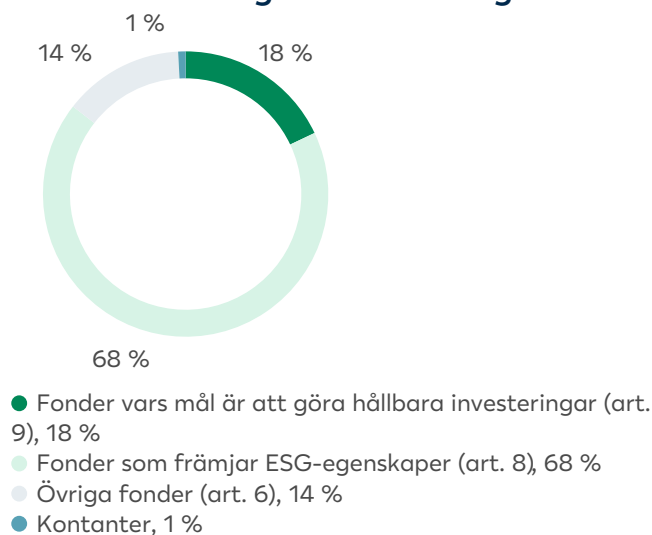
Fördelningen baserar sig på MSCI ESG Ratings för fonder. AAA=berömlig och CCC=svag.

Kolavtryck

Fond	Index*
Kolintensitet (tCO ₂ e)	93 106
Andelen bolag som rapporterat sina utsläpp	95 % 97 %

Indexet som använts i jämförelsen: Morningstar Developed Markets. Indexet är inte ett jämförelseindex för fonden utan beskriver koldioxidintensiteten på den omfattande aktiemarknaden. Fondens koldioxidintensitet grundar sig på beräkningen gjord av MSCI.

SFDR-fördelning för investeringar



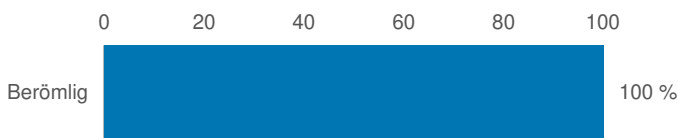
LokalTapiola 2045 ESG

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

Fonden	SFDR	Morningstar Hållbarhetsbetyg	MSCI ESG rating	Kolintensitet (tCO2e / milj.e)
Amundi Funds Japan Equity Value I2	6	🌍🌍🌍	A	92.06
iShares MSCI Europe ESG Screened UCITS ETF	8	🌍🌍🌍	AA	80.12
iShares MSCI USA ESG Screened UCITSETF	8	🌍🌍🌍🌍	A	64.63
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG A	8	n/a	AA	82.88
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi A	9	🌍🌍🌍🌍	A	38.45
Robeco QI Emerging Conservative Equities	8	🌍🌍🌍	A	123.06
Robeco QI Emerging Markets Active Equities	8	🌍🌍🌍	BBB	129.85
Seligson & Co OMX Helsinki 25 -indeksiosuus	6	🌍🌍🌍🌍🌍	AAA	144.38
Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto A	8	🌍🌍🌍🌍🌍	AA	99.83
X-trackers Russell 2000 UCITS	6	🌍🌍	BBB	137.15

LokalTapiola Kapitalförvaltnings hållbarhetsfördelning per fondsamarbetspartner utgående från AuM* 2023

*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.

Nöjaktigt: 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).

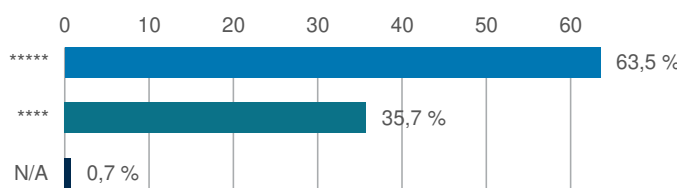
Av fondpartner har

100 %

förbundet 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 Strategy). ***** (5 stjärnor) är högsta vitsordet och * (1 stjärn) lägsta vitsordet. N/A: Rating ej känd eller fondens kontant. PRI-vitsord fortfarande investeringsåret 2023.

Definition för bilder och nyckeltal

Koldioxidintensitet

Koldioxidintensiteten beskriver fondens koldioxidrisk. Koldioxidintensitetstallet för fonden räknas genom att väga den investeringsmottagarfondspecifika koldioxidintensiteten utifrån fondandelen och addera de vägdade 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).

Sustainability Rating as of 30th June 2024. Corporate and Sovereign Sustainability Score and Investment Style as of 30th June 2024. Morningstar's Sustainability Score incorporates Sustainalytics' company and country-level analysis.

© 2024 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.

*) MSCI Disclaimer: Although LokalTapiola Asset Management Ltd information providers, including without limitation, MSCI ESG Research LLC and its affiliates (the "ESG Parties"), obtain information from sources they consider reliable, none of the ESG Parties warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness, of any data herein and expressly disclaim all express or implied warranties, including those of merchantability and fitness for a particular purpose. The information may only be used for your internal use, may not be reproduced or disseminated in any form and may not be used as a basis for, or a component of, any financial instruments or products or indices. Further, none of the information can in and of itself be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. None of the ESG Parties shall have any liability for any errors or omissions in connection with any data herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

Ansvarsbegränsning: Ansvarsbegränsning: Rapporten är gjord av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. Informationen i rapporten har samlats in från källor som anses pålitliga. LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab ansvarar inte för eventuella felaktigheter i informationen som presenteras i rapporten och inte heller för skador som orsakats av att informationen använts. Informationen i rapporten är inte avsedd som en uppmaning att teckna eller lösa in fondandelar. Till placering ansluter sig alltid en ekonomisk risk, fondens värde kan öka eller minska och kunden kan förlora tillgångar som denne placerat i fonden. Före man tecknar fondandelar ska man bekanta sig med fondens faktablad, fondstadgar och fondprospekt som fås gratis på finska och svenska på adressen lahitapiola.fi/rahastot.