LokalTapiola Kortränta

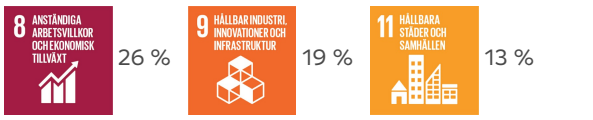
ISIN: FI0008804729

SFDR: Art. 8

Hållbarhetsöversikt 30.6.2026

Placeringsfonden LokalTapiola Kortränta är en korträntefond som förvaltas aktivt och som huvudsakligen gör ränteinvesteringar i euro i investeringsobjekt av hög kvalitet i Europa och i OECD-länder. Investeringsobjekten utgörs av företagscertifikat, bankcertifikat, obligationer med rörlig ränta och kort fast ränteperiod samt statsgaranterade obligationer vars kreditbetyg vid köptidpunkten i huvudsak är av investment grade-nivå. Investeringsobjekten väljs enligt portföljförvaltningens investeringssyn och analyser. Vid placeringarna beaktas LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbart investerande, vilka omfattar riktlinjer för FN:s mål för hållbar utveckling samt koncernens egen klimat- och naturstrategi. 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
Portföljförvaltarens hållbarhetsanalys	Beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Möten med investeringsobjekt och kontakt med företagen	Påverkansprojekt	Omfattande uteslutningar

Morningstar ESG Risk Rating for Funds (31.5.2026)		
FN:s Global Compact-principer	0 % andelen överträdande företag	89 % följer principerna 2 % på bevakningslistan 9 % uppgifter finns inte att tillgå
TOP 3 FN:s mål för hållbar utveckling på vilka fondens investeringar har en positiv inverkan		
Koldioxidintensitet (scope 1+2)	10 tCO2e / M€ omsättning	
Upright Net Impact	26 %, tillhör de bästa 12 % av Uprights fonduniversum	
Andelen green bonds	19 %	

Enligt omfattande uteslutningar

Vi investerar inte	I företag som bryter mot internationella normer, tillverkare av biologiska och kemiska vapen, investeringar med svagast hållbarhetsprofil.
Vi investerar inte när andelen av bolagets omsättning är > 5 %	Vuxenunderhållning, tobaksproduktion, hasardspelföretag, snabbkreditbolag
Vi investerar inte	I gruv- eller energibolag eller bolag som erbjuder offentliga tjänster vilka investerar i nya stenkols-, brunkols- eller torvprojekt
Vi investerar inte när andelen av bolagets omsättning är > 20 %	I produktion eller användning av stenkol, brunkol eller torv i energiproduktion (> 20 % av produktionen)
Vi investerar endast i de bästa eller i tydliga förbättrare	I de bästa bolagen i koldioxidintensiva branscher vad gäller koldioxidavtryck (energi-, olje- och gasbolag), offentliga tjänster, avfallshantering, båt- och flygtrafik, basindustri/material)

Ytterligare information finns på webbsidan för fonden och lahitapiola.fi/vastuullinensijoittaminen

Förhandsinformationsblankett över fonden enligt EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar och anknytande periodisk rapport

LokalTapiola Kortränta

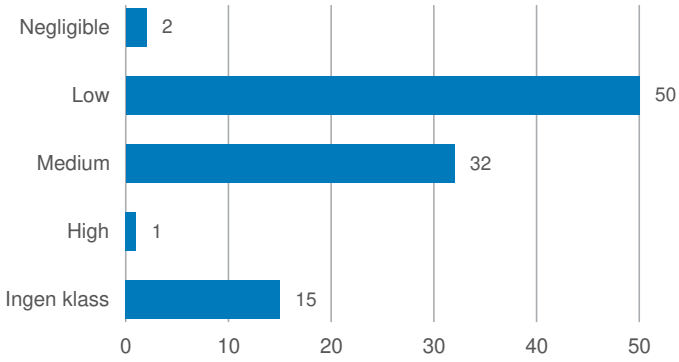
Hållbarhetsfördelningar

Sustainalytics Risk Rating

	Fonden
Sustainalytics ESG Risk Rating	16.6
Environmental (E) Risk	2.1
Social (S) Risk	8.3
Governance (G) Risk	5.8

MSCI:s ESG-rating och MSCI ESG Quality Score beskriver fondens hållbarhetsprofil och E-, S- och G-vitsorden beskriver MSCI:s uppskattning av utvecklingen av hållbarhetsfaktorer för fondens placeringsobjekt i anslutning till miljö, socialt ansvar och god förvaltningssed.

Sustainanalytics ESG Risk Rating-fördelning



Fördelningen baserar sig på hållbarhetsklassificeringar (ESG) som MSCI gett för bolagen, vilka beaktar bolagets risker och möjligheter i hållbarhetsfaktorer i anslutning till miljö, socialt ansvar och god förvaltningssed. AAA = berömlig och CCC = svag.

10 största investeringar i bokstavsordning

Namn	Sektor	Sustainalytics ESG Risk Score*	Koldioxidintensitet	SBT (T=har satt mål, S=engagerat)
Cooperatieve Rabobank UA FRN 1	Banker och försäkringsbolag	15.5	2.5	
EQT AB 2.38% 06.04.2028 call	Finansering	17	0.5	T
Morgan Stanley FRN 05.10.2029	Banker och försäkringsbolag	24	4.6	
NatWest Markets PLC FRN 11.06.	Banker och försäkringsbolag	14.4		T
Nordea Bank Abp FRN 21.02.2029	Banker och försäkringsbolag	13.1	0.3	
Nordea Bank Abp FRN 23.10.2028	Banker och försäkringsbolag	13.1	0.3	
Nykredit Bank AS 5.38% 05.10.2	Banker och försäkringsbolag		1	
S-Pankki Oyj 4.88% 08.03.2028	Banker och försäkringsbolag	31.4		
Sanoma Oyj 7.9.2026	Konsumenttjänster	10.9	4.3	T
Sydbank AS 4.13% 30.09.2027 ca	Banker och försäkringsbolag	17	0.9	

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

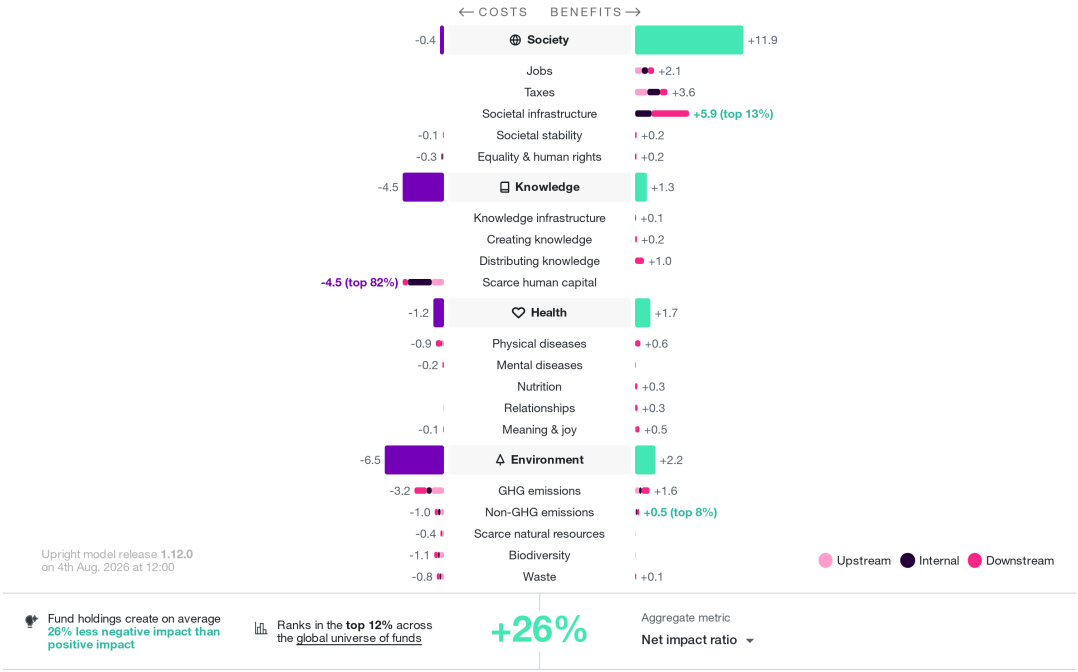
LokalTapiola Kortränta

Investeringarnas inverkan på FN:s mål för hållbar utveckling

UN SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOAL	% OF MISALIGNMENT	% OF ALIGNMENT
1 - No Poverty		0.7%
2 - Zero Hunger		0.3%
3 - Good Health and Wellbeing		1.8%
4 - Quality Education		1.1%
5 - Gender Equality		
6 - Clean Water and Sanitation	0.6%	0.9%
7 - Affordable and Clean Energy		7.0%
8 - Decent Work and Economic Growth		26.2%
9 - Industry, Innovation and Infrastructure		19.0%
10 - Reduced Inequality		0.4%
11 - Sustainable Cities and Communities	1.9%	13.4%
12 - Responsible Consumption and Production	0.6%	2.8%
13 - Climate Action	1.7%	10.1%
14 - Life Below Water	0.1%	0.6%
15 - Life on Land	0.4%	0.5%
16 - Peace, Justice and Strong Institutions		0.2%
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

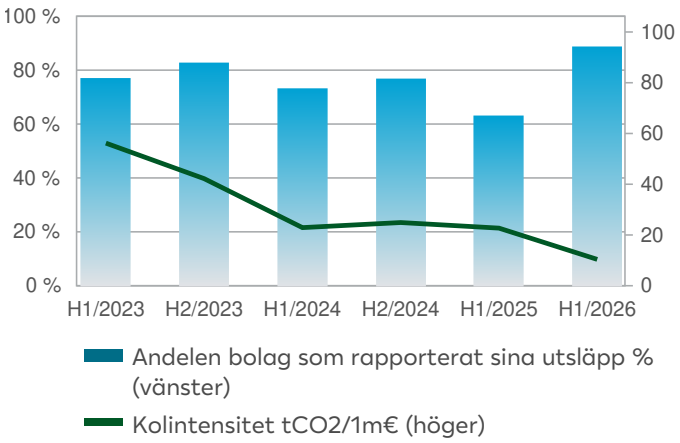


Upright Projects bedömning av inverkan från investeringsobjektens ekonomiska verksamhet. I Uprights AI-baserade analysmodell fastställs inom fyra huvudteman (samhälle, kunnande, hälsa och miljö) 19 delområden och den nytta och de kostnader de orsakar. Huvudvikten i modellen ligger på produkterna och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

LokalTapiola Kortränta

Ympäristö

Kolavtryck (Scope 1+2)

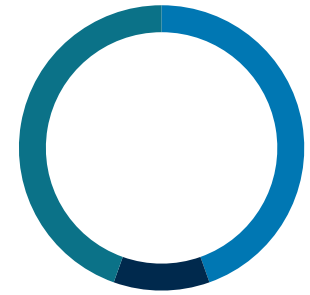


Kolintensitet (Scope 1, 2 och 3)

	Fond
Scope 1	3.6
Scope 2	6.8
Scope 3	1549.4

Fondens koldioxidintensitet (tCO2e/1m€) har räknats separat för direkta (scope1), för indirekta från energiförbrukningen (scope2) och för indirekta från värdekedjan (scope3) växthusutsläpp från den egna verksamheten, vilka bolagen rapporterat.

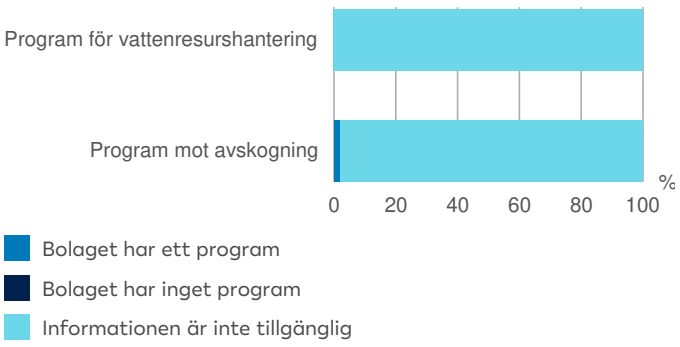
Science Based Targets (SBT)



- Bolaget satt ett mål enligt SBTi (45%)
- Bolaget förbundit sig till SBT-initiativet (11%)
- Bolaget inte förbundit sig till SBT-initiativet (45%)

Bolagens anslutande till Science Based Targets -initiativet. Inom två år efter anslutandet till initiativet ska bolaget ställa mål för minskning av utsläpp som är i linje med Parisavtalet och som SBT-initiativet har fastställt och godkänt. Även om bolaget inte anslutit sig till SBT-initiativet kan bolaget ha mål för att minska utsläppen enligt Parisavtal.

Vatten/skogspolicy

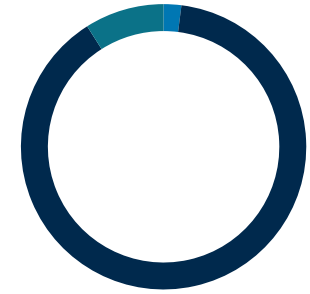


Information som bedömts av Sustainalytics om huruvida bolagen har program relaterade till skog eller vatten. Bolag i kategorin "Informationen är inte tillgänglig" är i huvudsak sådana för vilka Sustainalytics inte bedömer att dessa teman utgör en väsentlig ESG-risk.

LokalTapiola Korträntа

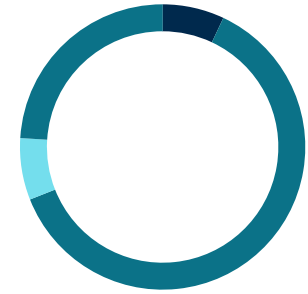
Hyvä hallintotapa ja sosiaalinen vastuu

Överensstämmelse med FNs Global Compact principer



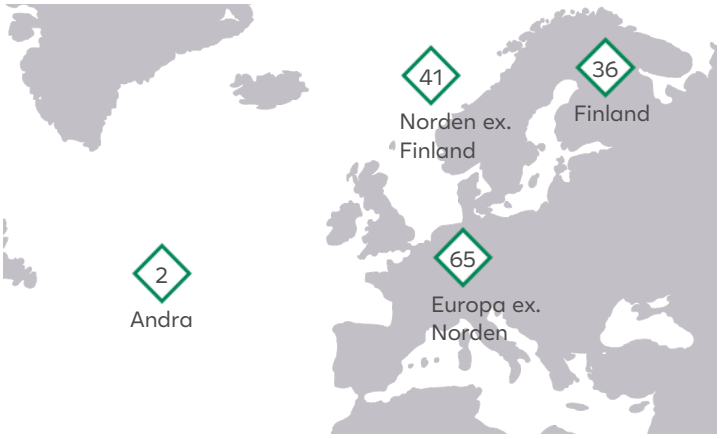
- På bevakningslistan (2%)
- Respekterar principerna (89%)
- Ingen information (9%)

Könsfördelning i styrelser



- Kvinnor i styrelsen 0% (0%)
- Kvinnor i styrelsen under 30% (7%)
- Kvinnor i styrelsen 30-50 % (62%)
- Kvinnor i styrelsen över 50 % (7%)
- Ingen information (24%)

Aktiivinen omistajuus



Portföljförvaltarna träffade ledningen för portföljbolagen 144 gånger under de senaste tre åren, och vid 78% av mötena diskuterades hållbarhetsrelaterade frågor.

LokalTapiola Kortränta

Definition för bilder och nyckeltal

Fördelningarna i rapporten innehåller fondens kontanta medel och eventuella derivat. I huvudsak ingår de i kategorierna "ingen rating"/"ingen information".

Koldioxidintensitet
Koldioxidintensiteten beskriver fondens koldioxidrisk i förhållande till omsättningen. I beräkningen divideras bolagets utsläpp (tCO2-ekvivalenten) med bolagets omsättning (m EUR). Koldioxidintensitettalet för fonden räknas genom att väga den bolagsspecifika koldioxidintensiteten utifrån bolagets andel i fonden och addera de vägda talen för fondens investeringar. Räknesättet följer TCFD:s rekommendationer.

Koleffektivitet
Koleffektivitet mäter fondens risk som härstammar från utsläpp i förhållandet till placeringens värde. Koleffektiviteten beräknas genom att dividera fondens totala utsläpp (t CO2 ekvivalent) med fondens kapital (m EUR). Koleffektiviteten berättar hur mycket utsläpp (t CO2 ekvivalent) som riktas till en placering på 1 miljon euro i fonden. I beräkningen beaktas TCFDs rekommendationer.

De rapporterande bolagens andel
Andelen bolag som rapporterat utsläppen av bolag som utgör fondens (eller jämförelseindexets) investeringsobjekt. Vi rapporterar det fondspecifika (eller indexets) koldioxidavtryckstal endast om andelen rapporterande bolag är över 50 procent. I koldioxidavtryckstalet har beaktats växthusgasutsläppen (tCO2-ekvivalenten) från tillgångar bolagen som utgör fondens investeringsobjekt äger eller kontrollerar samt från elproduktionen bolagen skaffar. I beräkningen använder de senaste tillgängliga talen bolagen rapporterat.

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.

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.