

LokalTapiola Nordlig Företagsränta




ISIN: FI4000071212

SFDR: Art. 8

Hållbarhetsöversikt 31.12.2025

Placeringsfonden LokalTapiola Nordlig Företagsränta är en aktivt förvaltnad räntefond. Fonden placerar huvudsakligen i obligationer emitterade av företag och banker i Norden och i nordeuropeiska OECD-länder, i företags- och bankcertifikat samt i statsgaranterade obligationer och obligationer garanterade av andra offentliga samfund. Investeringsobjekten förutsätts inte ha ett visst kreditbetyg och investeringar görs även i ränteinstrument som inte har kreditbetyg. 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.

Integrering	Ägarinflytande	Uteslutning
Egen hållbarhetsanalys Beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Möten med investeringsobjekt Påverkansprojekt och kontakt med företagen	Omfattande uteslutningar

Morningstar ESG Risk Rating for Funds (31.12.2025)	N/A		
FN:s Global Compact-principer	0 % andelen överträdande företag	62 % följer principerna 0 % på bevakningslistan 38 % uppgifter finns inte att tillgå	
TOP 3 FN:s mål för hållbar utveckling på vilka fondens investeringar har en positiv inverkan	 27 %	 21 %	 13 %
Koldioxidintensitet (scope 1+2)	97 tCO ₂ e / M€ omsättning		
Upright Net Impact	30 %, tillhör de bästa 9 % av Uprights fonduniversum		
Andelen green bonds	25 %		

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 Nordlig Företagsränta

Hållbarhetsfördelningar

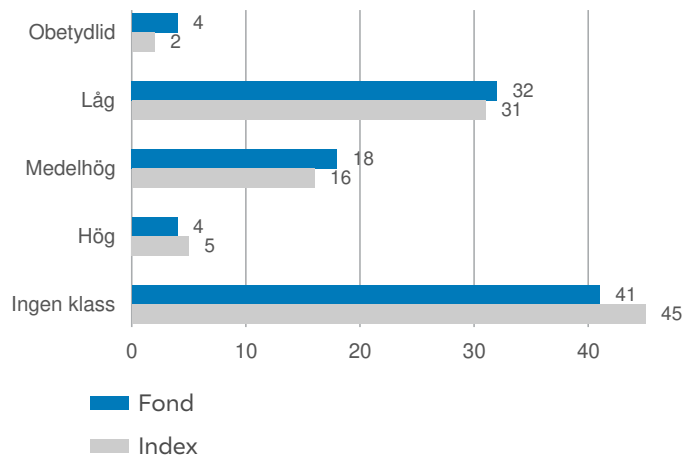
Sustainalytics Risk Rating

	Fonden	Index
Sustainalytics ESG Risk Rating	19.0	19.9
Environmental (E) Risk	4.4	6.3
Social (S) Risk	8.2	7.6
Governance (G) Risk	5.2	3.9

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.

* Indexet som använts i jämförelsen: iBoxx EUR Liquid High Yield Index

Sustainalytics 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. * Indexet som använts i jämförelsen: iBoxx EUR Liquid High Yield Index

10 största investeringar i bokstavsordning

Namn	Sektor	Sustainalytics ESG Risk Score*	Koldioxidintensitet	SBT (T=har satt mål, S=engagerat)
Arbejdernes Landsbank AS 3.63%	Banker och försäkringsbolag		1.8	
Elkem ASA FRN 31.08.2028	Basindustri	29.5	2089.4	
Getlink SE 4.13% 15.04.2030 ca	Konsumenttjänster	8.9	38.4	T
JS BidCo Oyj FRN 28.08.2031 ca	Finansering			
Koninklijke KPN NV 4.875% call	Telekommunikation	17.9	22.2	T
Luminor Bank AS/Estonia 7.75%	Banker och försäkringsbolag	12.3		S
Luminor Bank AS/Estonia 7.75%	Banker och försäkringsbolag	12.3		S
Mehilainen Yhtiot Oy 5.13% 30.	Hälsovård			T
Neste Oyj 0.75% 25.03.2028 cal		26.1	133.8	
SATO Oyj 2.45% 12.06.2030	Fastighetsplaceringar		103.4	
Trustly AB FRN 08.10.2030 call	Teknologi			

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

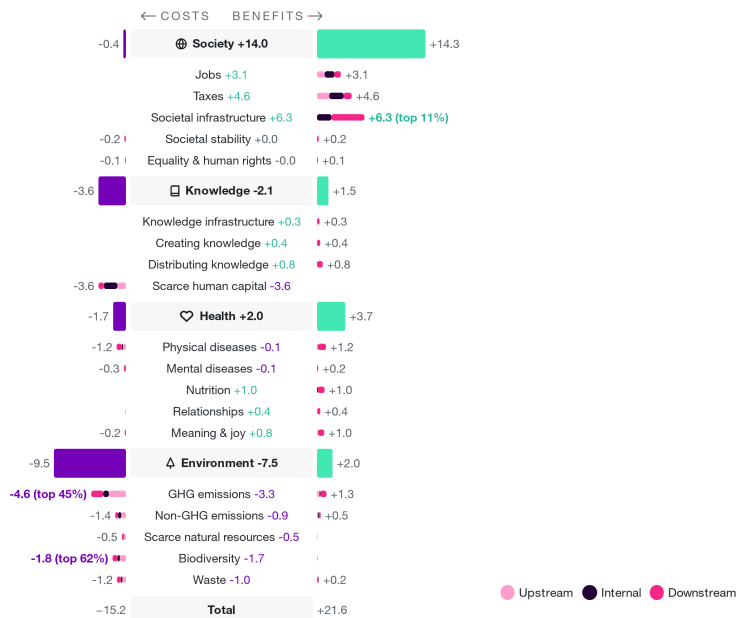
LokalTapiola Nordlig Företagsränta

Investeringarnas inverkan på FN:s mål för hållbar utveckling

UN SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOAL	% OF MISALIGNMENT	% OF ALIGNMENT
1 - No Poverty		1.1%
2 - Zero Hunger	0.2%	1.7%
3 - Good Health and Wellbeing	0.1%	5.7%
4 - Quality Education		1.4%
5 - Gender Equality		0.2%
6 - Clean Water and Sanitation	1.5%	0.8%
7 - Affordable and Clean Energy	0.3%	10.1%
8 - Decent Work and Economic Growth		27.4%
9 - Industry, Innovation and Infrastructure	0.2%	20.6%
10 - Reduced Inequality		0.8%
11 - Sustainable Cities and Communities	1.1%	13.1%
12 - Responsible Consumption and Production	1.9%	3.5%
13 - Climate Action	2.7%	8.9%
14 - Life Below Water	1.1%	0.5%
15 - Life on Land	1.8%	0.6%
16 - Peace, Justice and Strong Institutions		1.5%
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 model release 1.11.0
on 23rd Jan. 2026 at 08:18

Fund holdings create on average **30% less negative impact than positive impact**

Ranks in the **top 9%** across the global universe of funds

+30%

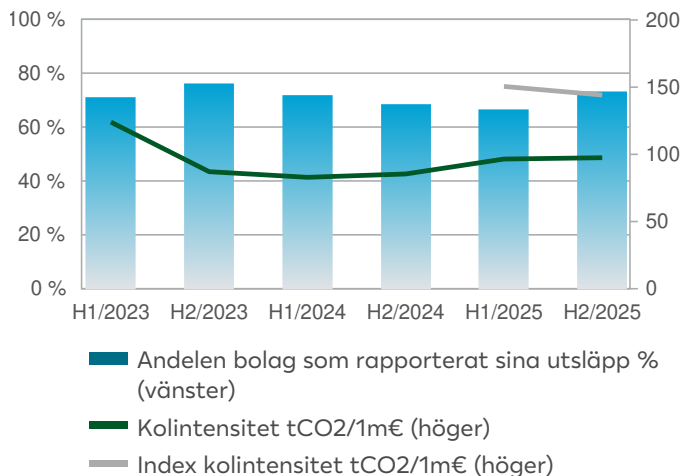
Aggregate metric
Net impact ratio

Upright Projects bedömning av inverkan från investeringsobjektens ekonomiska verksamhet. I Uprights AI-baserade analysmodell fastställs inom fyra huvudteman (samhälle, kunnsande, 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 Nordlig Företagsränta

Ympäristö

Kolavtryck (Scope 1+2)



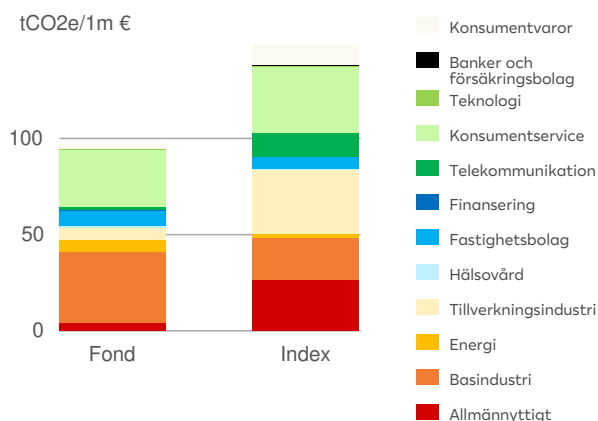
Kolintensitet (Scope 1, 2 och 3)

	Fond	Index*
Scope 1	68.8	105.7
Scope 2	28.6	38.4
Scope 3	897.5	1217.4

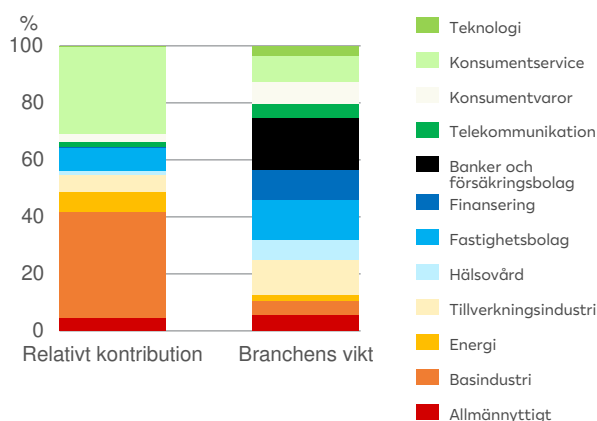
Fondens koldioxidintensitet (tCO2e/1m€) har räknats separat för direkta (scope1), för indirekta från energiförbrukningen (scope2) och för indirekta från värdekedjan (scope3) växthusutsläpp från den egna verksamheten, vilka bolagen rapporterat.

* Indexet som använts i jämförelsen: iBoxx EUR Liquid High Yield Index

Kolintensiteternas branschfördelning

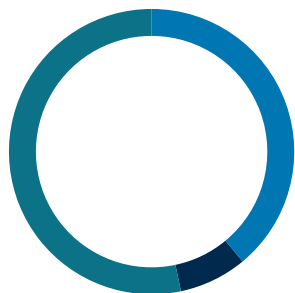


Kontributionen som respektive iBoxx-bransch har till fondens (eller jämförelseindexets) koldioxidintensitet.



Relativ kontribution som varje iBoxx-bransch har till fondens koldioxidintensitet och branschens vikt i fonden.

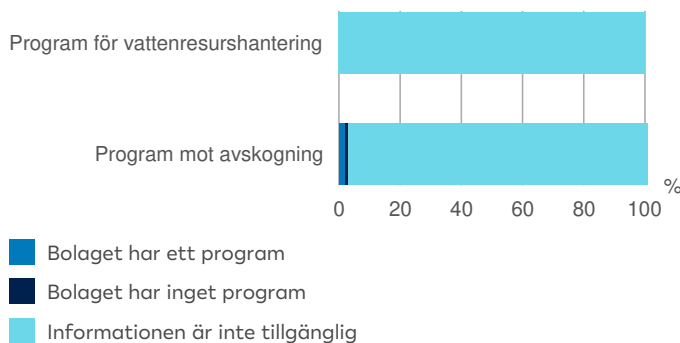
Science Based Targets (SBT)



- Bolaget satt ett mål enligt SBTi (39%)
- Bolaget förbundit sig till SBT-initiativet (8%)
- Bolaget inte förbundit sig till SBT-initiativet (53%)

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

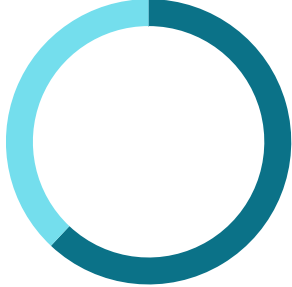


Information som bedömts av Sustainalytics om huruvida bolagen har program relaterade till skog eller vatten. Bolag i kategorin "Informationen är inte tillgänglig" är i huvudsak sådana för vilka Sustainalytics inte bedömer att dessa teman utgör en väsentlig ESG-risk.

LokalTapiola Nordlig Företagsränta

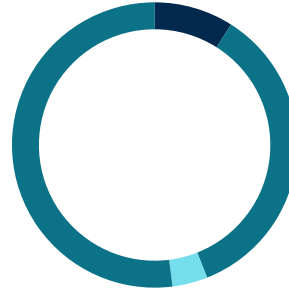
Hyvä hallintotapa ja sosiaalinen vastuu

Överensstämmelse med FNs Global Compact principer



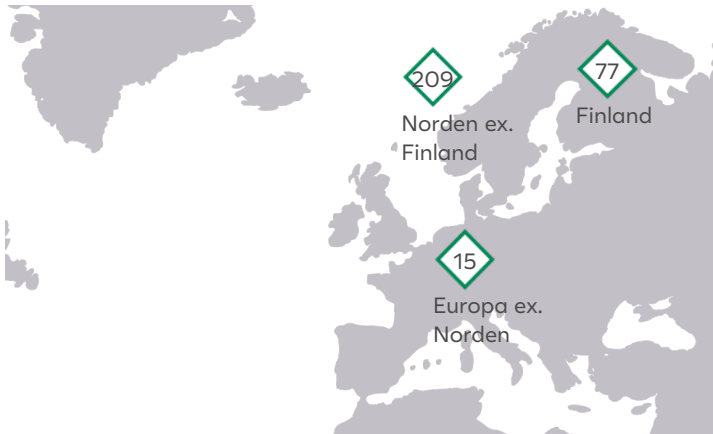
- Bryter mot minst en princip (0%)
- På bevakningslistan (0%)
- Respekterar principerna (62%)
- Ingen information (38%)

Könsfördelning i styrelser



- Kvinnor i styrelsen 0% (0%)
- Kvinnor i styrelsen under 30% (9%)
- Kvinnor i styrelsen 30-50 % (35%)
- Kvinnor i styrelsen över 50 % (4%)
- Ingen information (52%)

Aktiivinen omistajuus



◇ Möten med bolagens ledning

LokalTapiola Kapitalförvaltning påverkar placeringsobjekten i fondens namn genom möten med bolagens ledning och att diskutera hållbarhetsteman med dem.

Vi mötte ledningen för bolagen i fonden 301 gånger under de tre föregående åren, och under 82% av möterna diskuterades ESG-teman.

LokalTapiola Nordlig Företagsränta

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). Koldioxidintensitetet 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.

Kollektivitet

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

De rapporterade 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 rapporterade 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 används 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 rapporteringskyldigheter 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 förvaltnings sed (SFDR 8), eller är en annan produkt (SFDR 6).

Sustainability Rating as of 31st December 2025. Corporate and Sovereign Sustainability Score and Investment Style as of 31st December 2025. Morningstar's Sustainability Score incorporates Sustainalytics' company and country-level analysis.

© 2025 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 investeringar, 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.