# LokalTapiola USA Mid Cap

ISIN: FI0008805932

SFDR: Art. 8

## Hållbarhetsöversikt 30.6.2026

Placeringsfonden LokalTapiola USA Mid Cap är en aktivt förvaltad aktiefond, vars investeringsobjekt väljs enligt portföljförvaltningens marknadssyn 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 | Bolagsstämmor och röstning | Omfattande uteslutningar |

| | | |
|---|---|---|
| Morningstar ESG Risk Rating for Funds (31.5.2026) | | |
| FN:s Global Compact-principer | 0 % andelen överträdande företag | 96 % följer principerna<br>1 % på bevakningslistan<br>3 % 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) och ändring från år 2019 | 118 tCO2e / M€ omsättning (187 %) | |
| Upright Net Impact | 10 %, tillhör de bästa 42 % av Uprights fonduniversum | |

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**<br>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**<br>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 USA Mid Cap

## Hållbarhetsfördelningar

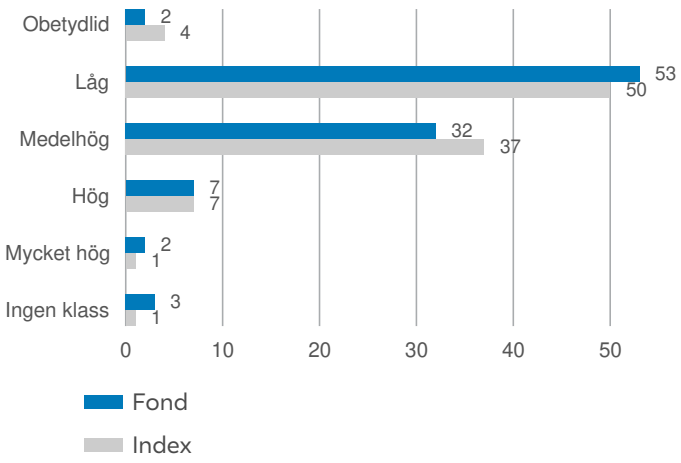
### Sustainalytics Risk Rating

| | Fonden | Index |
|---|---|---|
| Sustainalytics ESG Risk Rating | 20.0 | 20.1 |
| Environmental (E) Risk | 6.8 | 6.6 |
| Social (S) Risk | 7.8 | 8.5 |
| Governance (G) Risk | 4.8 | 4.9 |

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: Morningstar US Mid Cap

### 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. * Indexet som använts i jämförelsen: Morningstar US Mid Cap

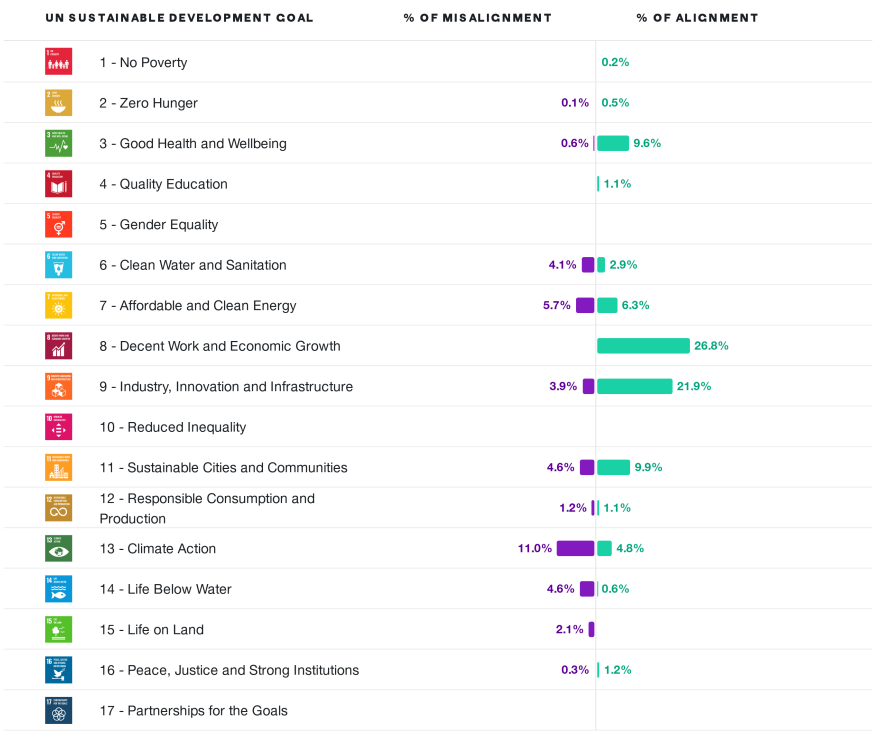
### 10 största investeringar i bokstavsordning

| Namn | Sektor | Sustainalytics ESG Risk Score* | Koldioxidintensitet | SBT (T=har satt mål, S=engagerat) |
|---|---|---|---|---|
| Allstate Corp/The | Finansiell service | 23.7 | 0.9 | |
| American Water Works Co Inc | Allmännyttigt | 23.8 | 115.4 | |
| Arch Capital Group Ltd | Finansiell service | 18.4 | 0.4 | |
| Citizens Financial Group Inc | Finansiell service | 18.9 | 3.4 | |
| Dell Technologies Inc | Informationsteknik | 11.7 | 4.1 | T |
| Fifth Third Bancorp | Finansiell service | 17.3 | 5 | |
| Flex Ltd | Informationsteknik | 7.2 | 27.4 | |
| Jazz Pharmaceuticals PLC | Hälsovård | 25.7 | | |
| MasTec Inc | Tillverkningsindustri | 45.5 | 8 | |
| Teradyne Inc | Informationsteknik | 15.3 | 12.6 | |

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

# LokalTapiola USA Mid Cap

## Investeringarnas inverkan på FN:s mål för hållbar utveckling




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

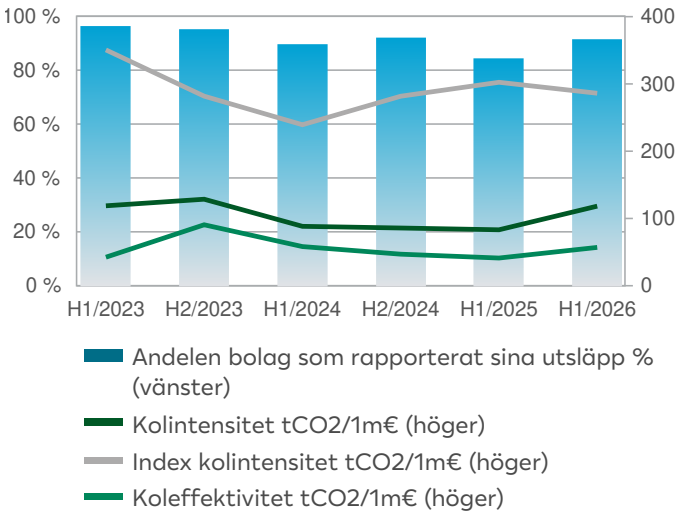
## Investeringarnas nettoinverkan

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 USA Mid Cap

## Miljön

### Kolavtryck (Scope 1+2)



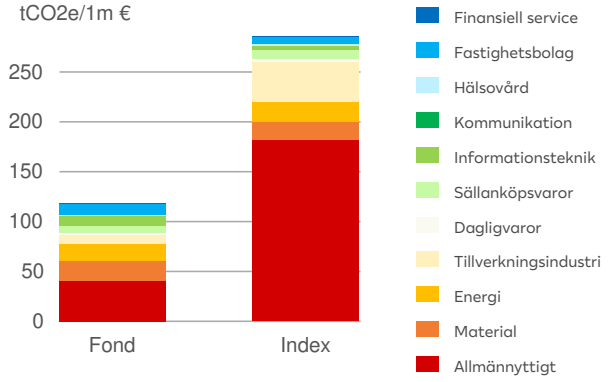

### Kolintensitet (Scope 1, 2 och 3)

| | Fond | Index* |
|---|---|---|
| Scope 1 | 80.4 | 257.1 |
| Scope 2 | 37.9 | 29.1 |
| Scope 3 | 2990.8 | 1912.6 |

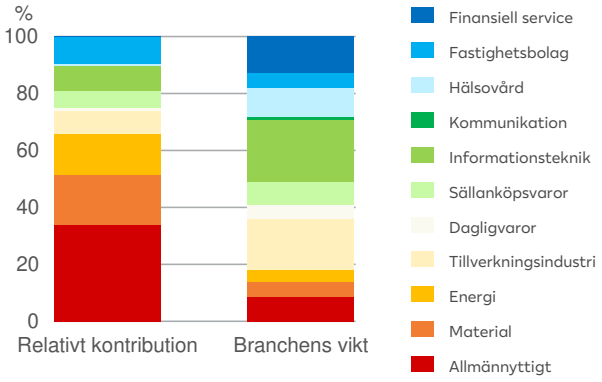
Fondens koldioxidintensitet (tCO2e/1m€) har räknats separat för direkta (scope1), för indirekta från energiförbrukningen (scope2) och för indirekta från värdekedjan (scope3) växthusutsläpp från den egna verksamheten, vilka bolagen rapporterat.

* Indexet som använts i jämförelsen: Morningstar US Mid Cap

### Kolintensiteternas branschfördelning

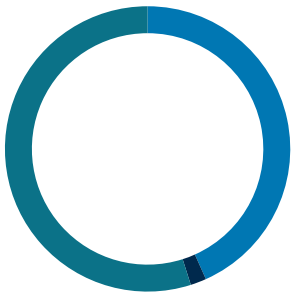



Kontributionen som respektive GICS-bransch har till fondens (eller jämförelseindexets) koldioxidintensitet.




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

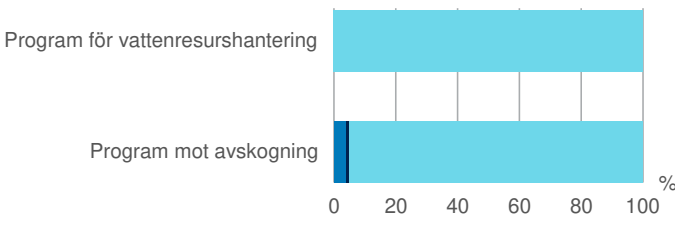
### Science Based Targets (SBT)



- Bolaget satt ett mål enligt SBTi (43%)
- Bolaget förbundit sig till SBT-initiativet (2%)
- Bolaget inte förbundit sig till SBT-initiativet (55%)

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



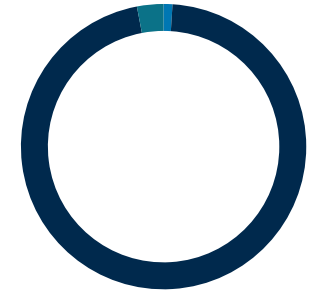

- Bolaget har ett program
- Bolaget har inget program
- Informationen är inte tillgänglig

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 USA Mid Cap

## God förvaltningssed och socialt ansvar

### Överensstämmelse med FNs Global Compact principer

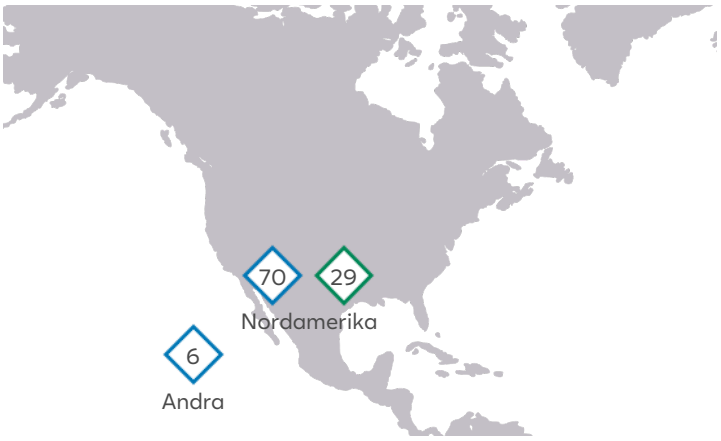


- På bevakningslistan (1%)
- Respekterar principerna (96%)
- Ingen information (3%)

### Könsfördelning i styrelser

- Kvinnor i styrelsen 0% (0%)
- Kvinnor i styrelsen under 30% (34%)
- Kvinnor i styrelsen 30-50 % (63%)
- Kvinnor i styrelsen över 50 % (0%)
- Ingen information (3%)

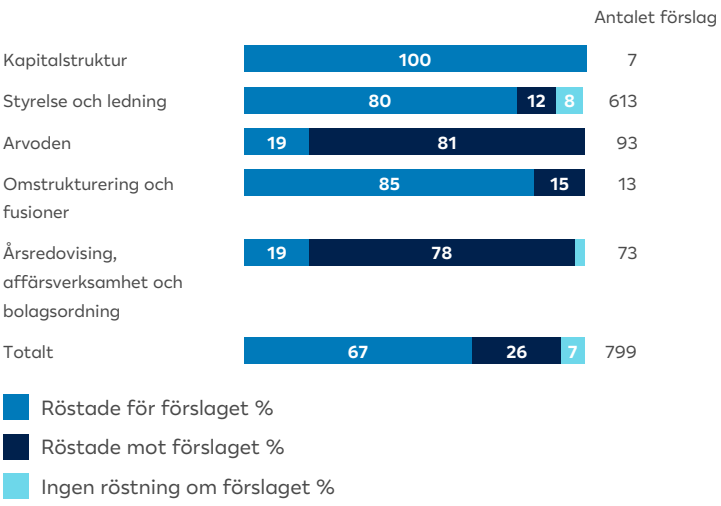
## Aktivt ägarskap



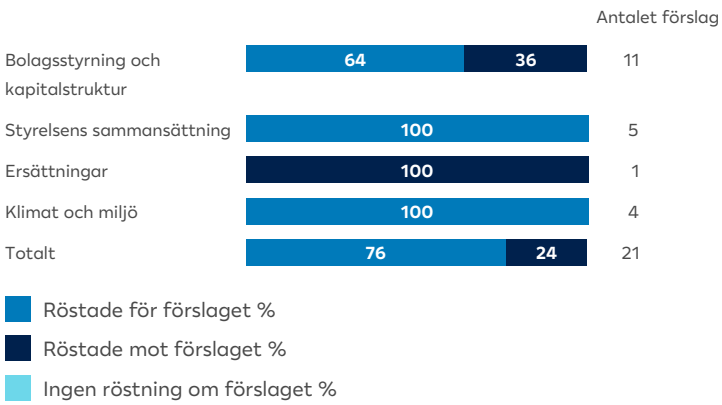

- Bolagsstämmor
- Möten med bolagens ledning

Fonden var representerad vid 76 bolagsstämmor under första halvåret 2026. Portföljförvaltarna träffade ledningen för portföljbolagen 29 gånger under de senaste tre åren, och vid 24% av mötena diskuterades hållbarhetsrelaterade frågor.

### Röstande på bolagsstämmor: styrelsens förslag




### Röstande på bolagsstämmor: aktieägarnas förslag



# LokalTapiola USA Mid Cap

## 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.