LähiTapiola USA Ilmastoindeksi

ISIN: FI4000283031

SFDR: Art. 9

Kestävyyskatsaus 30.6.2026

Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi on indeksirahasto, joka sijoittaa varansa yhdysvaltalaisten suurten yritysten osakkeisiin. Rahasto pyrkii sijoitusrahastolaissa tarkoitetulla tavalla jäljittelemään Morningstar US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select –indeksiä. Rahaston kestävä sijoitustavoite on vaikuttaa positiivisesti hiilipäästöjen vähentämiseen ja ilmastomuutoksen hillintään Pariisin ilmastosopimuksen mukaisesti. Kestävyyskatsauksessa kuvataan rahaston toimintatapoja ja kestävyysprofiilia erilaisten mittareiden avulla. Kaikki esitetyt mittarit eivät kuvaa rahaston tavoitteita tai sitovia kestävyysominaisuuksia, vaan niiden tarkoituksena on lisätä läpinäkyvyyttä rahaston kestävyysprofiiliin.

Integrointi	Omistajavaikuttaminen		Poissulkeminen	
Indeksiseuranta	Yhtiökokoukset ja äänestäminen	Vaikuttamishankkeet	Suppeat poissulut	Pariisin ilmastosopimuksen mukaisen indeksin poissulkemiset

Morningstar ESG Risk Rating for Funds (31.5.2026)		
YK:n Global Compact periaatteet	0 % rikkomusten osuus	78 % noudattaa periaatteita 22 % tarkkailulistalla 0 % tietoa ei saatavilla
TOP3 YK:n kestävän kehityksen tavoitteet, joihin rahaston sijoituksilla positiivinen vaikutus		
Hiili-intensiteetti (scope 1+2) ja muutos vuodesta 2019	37 tCO2e / milj. € liikevaihto (-79 %)	
Upright Net Impact	25 %, kuuluu parhaaseen 13 %:in Uprightin rahastouniversumista	

Perustasoisten poissulkujen mukaan

Emme sijoita	Kansainvälisten normien rikkojiin, biologisten ja kemiallisten aseiden valmistajiin, kestävyysprofiililtaan heikoimmiksi arvioituihin sijoituskohteisiin
Emme sijoita kun osuus yhtiön lv:stä on > 5 %	Aikuisviihteeseen, tupakanvalmistukseen, uhkapeliyhtiöihin, pikaluottoyhtiöihin

Lisätietoja rahaston verkkosivulla ja lahitapiola.fi/kestavasijoittaminen

Rahaston EU:n Tiedonantoasetuksen mukainen ennakkotietolomake ja siihen liittyvä määräaikaiskatsaus

LähiTapiola USA Ilmastoindeksi

Kestävyysjakaumia

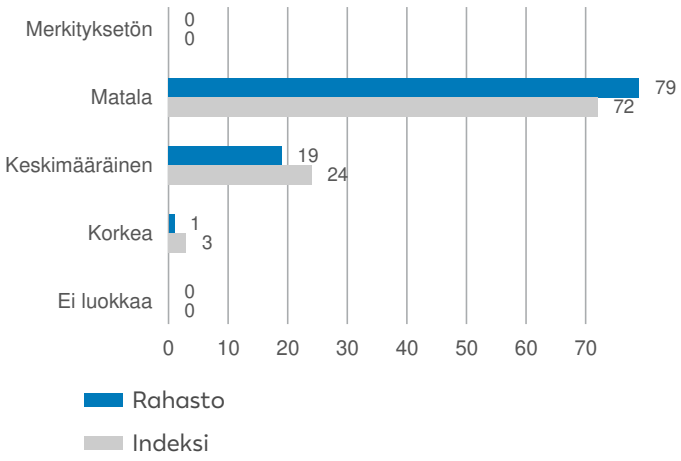
Sustainalytics Risk Rating

	Rahasto	Indeksi
Sustainalytics ESG Risk Rating	17.2	18.3
Environmental (E) Risk	4.7	5.3
Social (S) Risk	8.0	8.3
Governance (G) Risk	4.5	4.8

Sustainalyticsin mukaan ESG Risk Rating ja ESG Risk Score mittaavat tasoa, missä määrin ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon (ESG) liittyvät tekijät voivat vaikuttaa yritysarvoon. Arviossa otetaan huomioon yhtiölle oleellisten ESG-riskien altistuma ja hallinta. ESG Risk Rating/Score edustaa yrityksen kokonaisvaltaista, hallitsematonta ESG-riskiä (mitä suurempi Risk Score, sitä suurempi riski).

* Vertailussa käytetty indeksi: Morningstar US Large Cap

Sustainanalytics ESG Risk Rating -jakauma



Jakauma perustuu Sustainalyticsin yhtiöille antamiin ESG-riskiluokituksiin, joka ottaa huomioon yhtiön riskit ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvissä kestävyystekijöissä. * Vertailussa käytetty indeksi: Morningstar US Large Cap

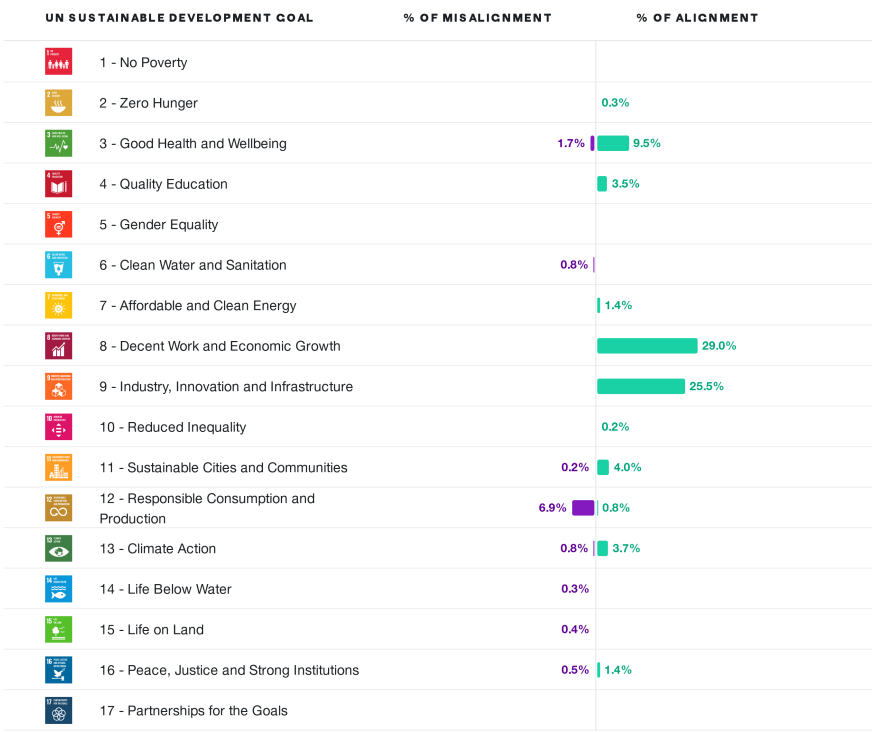
10 suurinta sijoitusta aakkosjärjestyksessä

Nimi	Toimiala	Sustainalytics ESG Risk Score*	Hiili-intensiteetti (tCO2e/M EUR)	SBT (T=tavoite, S=sitoumus)
Advanced Micro Devices Inc	Informaatioteknologia	11.6	4.4	T
Alphabet Inc	Viestintäpalvelut	19.9	35.1	T
Amazon.com Inc	Kestokulutustuotteet	16.6	30.4	
Apple Inc	Informaatioteknologia	15.3	3.5	T
Broadcom Inc	Informaatioteknologia	20.1	6.3	S
Eli Lilly & Co	Terveydenhuolto	20.6	14.1	
Micron Technology Inc	Informaatioteknologia	19.6	179.3	
Microsoft Corp	Informaatioteknologia	14.4	44.6	T
NVIDIA Corp	Informaatioteknologia	12.4	2	T
Tesla Inc	Kestokulutustuotteet	18.8	11.7	

* Sustainalytics jakaa yhtiöt viiteen riskiluokkaan: merkityksetön (0-10), matala (10-20), keskimääräinen (20-30), korkea (30-40), erittäin korkea (yli 40)

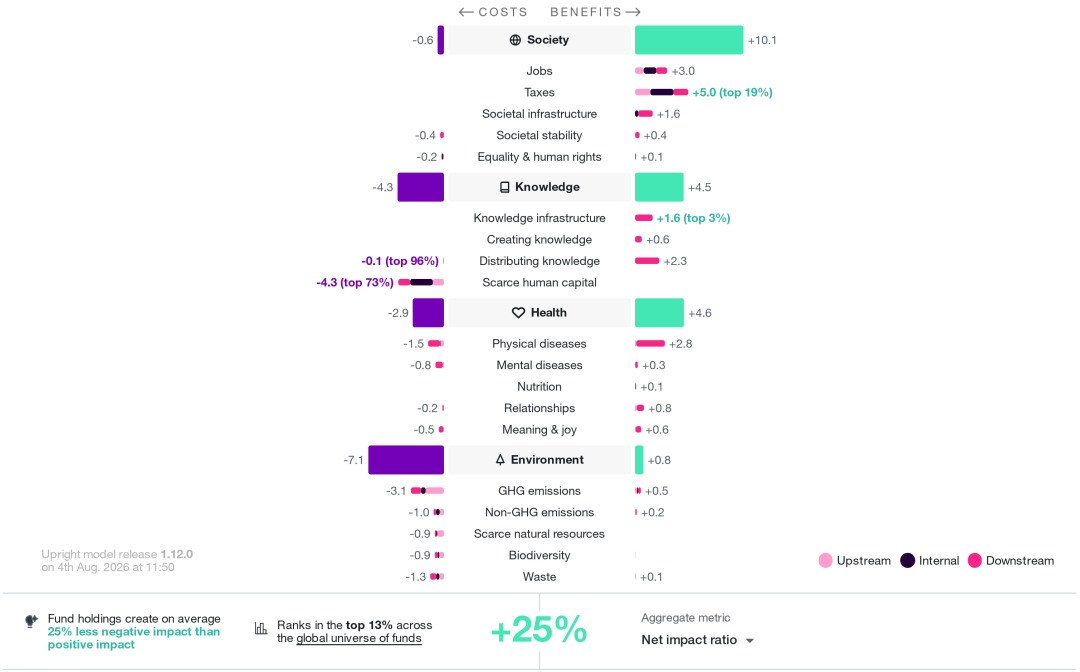
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi

Sijoitusten vaikutus YK:n kestävän kehityksen tavoitteisiin



Upright Projectin arvioima rahaston sijoituskohteiden liiketoiminnan vaikutus YK:n kestävän kehityksen tavoitteisiin (SDG, Sustainable development goals).

Sijoitusten nettovaikutus

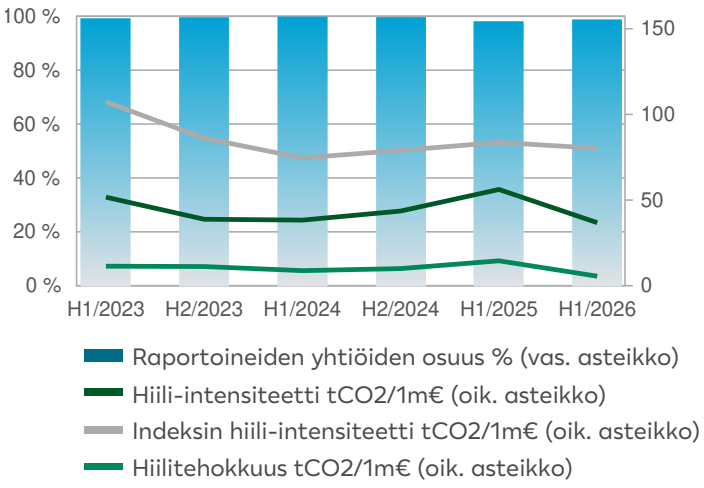


Upright Projectin arvio sijoituskohteiden taloudellisesta toiminnasta aiheutuvista vaikutuksista. Uprightin AI-pohjaisessa analyysimallissa määritellään neljän pääteeman (Yhteiskunta, Tietotaito, Terveys ja Ympäristö) sisällä 19 osa-aluetta ja niiden aiheuttamia hyötyjä ja kustannuksia. Mallin pääpaino on yritysten tuottamissa tuotteissa ja palveluissa, ei niinkään miten ne on tuotettu.

LähiTapiola USA Ilmastoindeksi

Ympäristö

Hiilijalanjälki (Scope 1+2)



* markkina-arvopainotettu indeksi Morningstar US Large Cap, mikä ei ole rahaston vertailuindeksi. Rahasto muuttui sijoitusrahastolain mukaiseksi indeksirahastoksi 1.1.2023, ja samalla sen nimi ja säännöt muuttuivat.

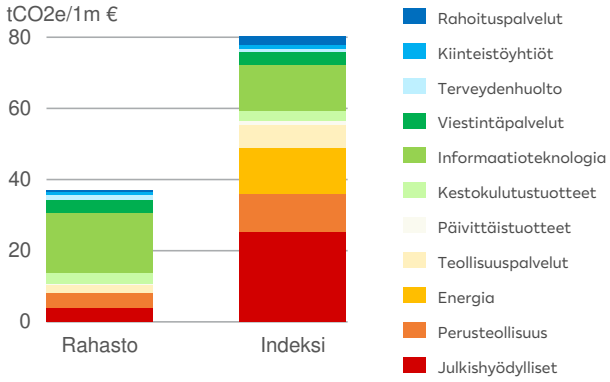
Hiili-intensiteetti (Scope 1, 2 ja 3)

	Rahasto	Indeksi*
Scope 1	15.4	55.6
Scope 2	21.4	24.6
Scope 3	278.9	790.9

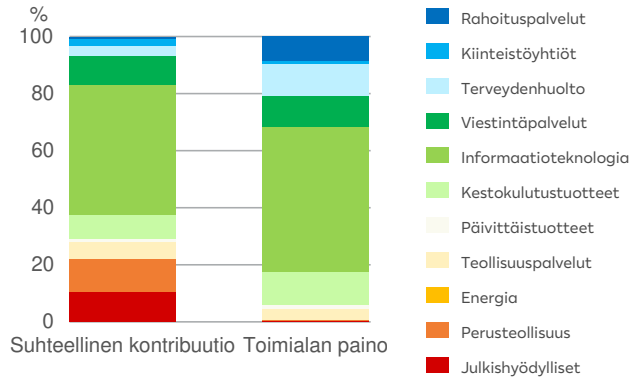
Rahaston hiili-intensiteetti (tCO2e/1m€) on laskettu erikseen yhtiöiden raportoimille oman toiminnan suorille (scope1), energiankulutuksen epäsuorille (scope2) ja arvoketjun epäsuorille (scope3) kasvihuonekaasupäästöille.

* Vertailussa käytetty indeksi: Morningstar US Large Cap

Hiili-intensiteettien toimialajakaumat

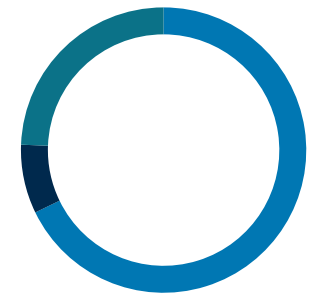


Kunkin GICS-toimialan kontribuutio rahaston (tai indeksin) hiili-intensiteettiin. Rahaston hiili-intensiteettiä on verrattu markkina-arvopainotettuun indeksiin Morningstar US Large Cap, joka ei noudata hiilipäästövähennysstrategiaa.



Kunkin GICS-toimialan suhteellinen kontribuutio rahaston hiili-intensiteettiin ja toimialan paino rahastossa.

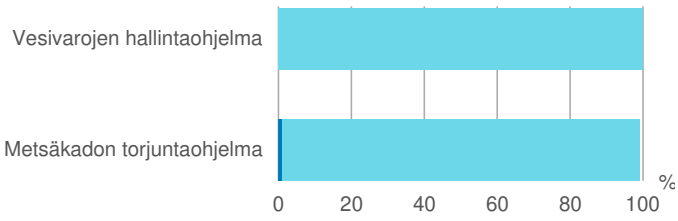
Science Based Targets (SBT)



- Yhtiö asettanut SBTi-mukaisen tavoitteen (68%)
- Yhtiö on sitoutunut SBT-aloitteeseen (8%)
- Yhtiö ei ole sitoutunut SBT-aloitteeseen (24%)

Yhtiöiden sitoutuminen Science Based Targets-aloitteeseen (SBTi). Kahden vuoden sisällä aloitteeseen sitoutumisesta yhtiön tulee asettaa päästövähennystavoitteet, jotka ovat linjassa Pariisin ilmastosopimuksen kanssa, ja jotka SBT-aloite on validoinut ja hyväksynyt. Vaikka yhtiö ei ole sitoutunut SBT-aloitteeseen, sillä voi olla Pariisin ilmastosopimuksen mukaisia päästövähennystavoitteita.

Vesi/Metsäohjelmat



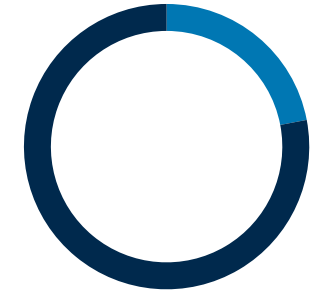
- Yhtiöllä on ohjelma
- Yhtiöllä ei ole ohjelmaa
- Tietoa ei saatavilla

Sustainalyticsin arvioima tieto siitä, onko yhtiöillä metsiin tai veteen liittyviä ohjelmia. "Tietoa ei saatavilla" -kategorian yhtiöt ovat pääasiassa sellaisia, joille Sustainalytics ei katso teemojen olevan oleellinen ESG-riski.

LähiTapiola USA Ilmastoindeksi

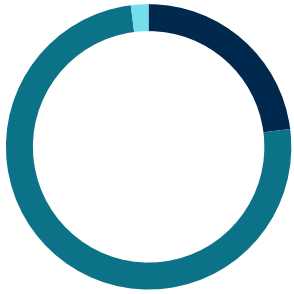
Hyvä hallintotapa ja sosiaalinen vastuu

YK:n Global Compact -periaatteiden noudattaminen



- Tarkkailulistalla (22%)
- Noudattaa periaatteita (78%)

Hallitusten sukupuolijakauma



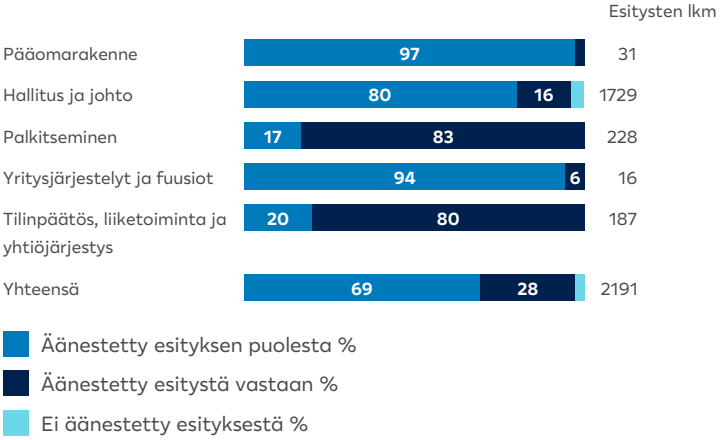
- 0% naisia (0%)
- Alle 30% naisia (23%)
- 30-50% naisia (75%)
- Yli 50% naisia (2%)

Aktiivinen omistajuus

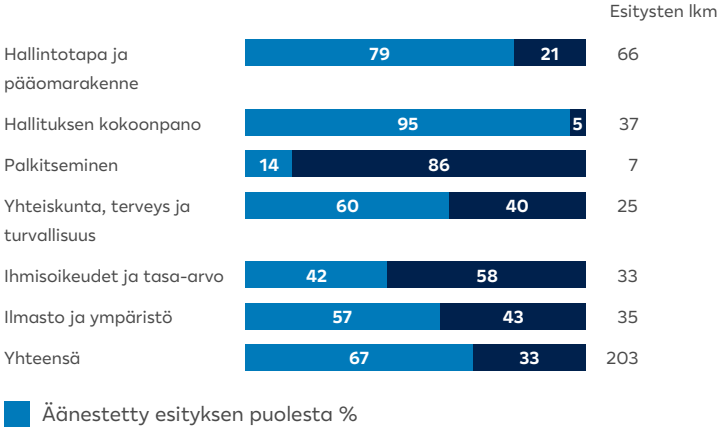
Yhtiökokoukset

Rahastoa edustettiin 169 yhtiökokouksessa alkuvuonna 2026.

Äänestäminen yhtiökokouksissa: hallituksen esitykset



Äänestäminen yhtiökokouksissa: osakkeenomistajien esitykset



LähiTapiola USA Ilmastoindeksi

Kuviin ja tunnuslukuihin liittyvät selitykset

Katsauksen jakaumat sisältävät rahaston käteisen ja mahdolliset johdannaiset. Pääasiassa nämä sisältyvät kategorioihin "ei luokitusta"/"tietoa ei saatavilla".

Hiili-intensiteetti
Hiili-intensiteetti kuvaa rahaston hiiliriskiä suhteessa liikevaihtoon. Laskennassa yhtiön päästöt (t CO2 ekvivalentti) jaetaan yhtiön liikevaihdolla (m EUR). Rahastolle hiili-intensiteettiluku lasketaan painottamalla yhtiökohtaista hiili-intensiteettiä yhtiön osuudella rahastossa ja laskemalla rahaston sijoitusten painotetut luvut yhteen. Laskentatapa on TCFD:n suositusten mukainen.

Hiilitehokkuus
Hiilitehokkuus kuvaa rahaston hiiliriskiä suhteessa sijoitettuun pääomaan. Hiilitehokkuusluku lasketaan jakamalla rahaston kokonaispäästöt (t CO2 ekvivalentti) rahaston pääomalla (m EUR). Hiilitehokkuus kertoo paljonko päästöjä (tCO2 ekvivalentti) kohdistuu 1 miljoonan euron sijoitukseen rahastossa (tai indeksissä). Laskentatapa on TCFD:n suositusten mukainen.

Raportoineiden yhtiöiden osuus
Päästöt raportoineiden yhtiöiden osuus rahaston (tai vertailuindeksin) sijoituskohteena olevista yhtiöistä. Raportoimme rahastokohtaisen (tai indeksin) hiilijalanjälkiluvun vain jos raportoineiden yhtiöiden osuus on yli 50 prosenttia. Hiilijalanjälkiluvussa on huomioitu rahaston sijoituskohteena olevien yhtiöiden omistamista tai kontrolloimista varallisuushyödykkeistä sekä yhtiöiden hankkiman sähkön tuotannosta lähtöisin olevat kasvihuonepäästöt (tCO2 ekvivalentti). Käytämme laskennassa yhtiöiden viimeisiä saatavilla olevia raportoituja lukuja.

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)
Asetus kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta finanssisektorilla, mikä määrittelee sijoitustuotteesta tai -palvelusta annettavat kestävyystiedot. Sisältää tiedonanto- ja raportointivelvoitteita kestävyysriskeihin ja pääasiallisiin haitallisiin kestävyysvaikutuksiin liittyen ja määritettävä, onko sijoitustuote kestäviä sijoituksia tavoitteleva (SFDR 9), kestävyysominaisuuksia muiden ohella edistävä, edellyttäen että sijoituskohteet noudattavat hyviä hallintotapoja (SFDR 8) vai muu tuote (SFDR 6).

Morningstar Norge AS tai sen tytäryhtiöt (yhteisesti "Morningstar-yhtiöt") ei sponsoroi, tue, myy tai suosi seuraavia tuotteita: Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksi. Morningstar-yhtiöt eivät anna edellä mainittujen sijoitusrahastojen omistajille tai millekään yleiselle vastaanottajalle minkäänlaista suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta sijoittamisen suositeltavuudesta edellä mainittujen rahastojen osalta yleisesti tai niiden osalta erityisesti, tai niiden kyvystä seurata Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™ –indeksiä tai yleistä markkinoiden tuloskehitystä.

Morningstar-yhtiöt eivät takaa Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Ilmastoindeksin tai minkään siihen liittyvän tiedon virheettömyyttä ja/tai täydellisyyttä eivätkä Morningstar-yhtiöt ole vastuussa niiden virheistä, puutteista tai häiriöistä.

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.

Vastuunrajoitus: Tämä katsaus on mainos. Tämän katsauksen tietoja ei ole tarkoitettu kehotukseksi merkitä tai lunastaa rahasto-osuuksia. Sijoittamiseen liittyy aina taloudellinen riski, rahaston arvo voi nousta tai laskea ja sijoittaja voi menettää rahastoon sijoittamiaan varoja. Tutustu ennen lopullisten sijoituspäätösten tekemistä rahaston rahastoesitteeseen ja sijoittajan avaintietoihin, jotka ovat saatavilla suomeksi ja ruotsiksi osoitteessa lahitapiola.fi/rahastot ja seligson.fi. Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj. Katsaus on laadittu LähiTapiola Varainhoitokonsernissa ja siihen on kerätty tietoja luotettavina pidetyistä lähteistä. LähiTapiola Varainhoitokonserniin kuuluvat yhtiöt eivät vastaa katsauksessa esitettyjen tietojen mahdollisista virheistä tai niiden käytöstä aiheutuneista vahingoista.