LokalTapiola USA Klimatindex

ISIN: FI4000283031

SFDR: Art. 9

Hållbarhetsöversikt 30.6.2026

Placeringsfonden LokalTapiola USA Klimatindex är en indexfond som investerar sina tillgångar i stora bolags aktier i USA. Fonden strävar efter att, på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder, efterbilda indexet Morningstar US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select. Fondens hållbara investeringsmål är att ha en positiv inverkan på minskandet av koldioxidutsläppen och begränsandet av klimatförändringar enligt Parisavtalet. 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	
Indexuppföljning	Bolagsstämmor och röstning	Påverkansprojekt och kontakt med företagen	Uteslutningar på basnivå	Indexuteslutningar enligt Parisavtalet

Morningstar ESG Risk Rating for Funds (31.5.2026)		
FN:s Global Compact-principer	0 % andelen överträdande företag	78 % följer principerna 22 % på bevakningslistan 0 % 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	37 tCO2e / M€ omsättning (-79 %)	
Upright Net Impact	25 %, tillhör de bästa 13 % av Uprights fonduniversum	

Enligt uteslutningar på basnivå

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

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 Klimatindex

Hållbarhetsfördelningar

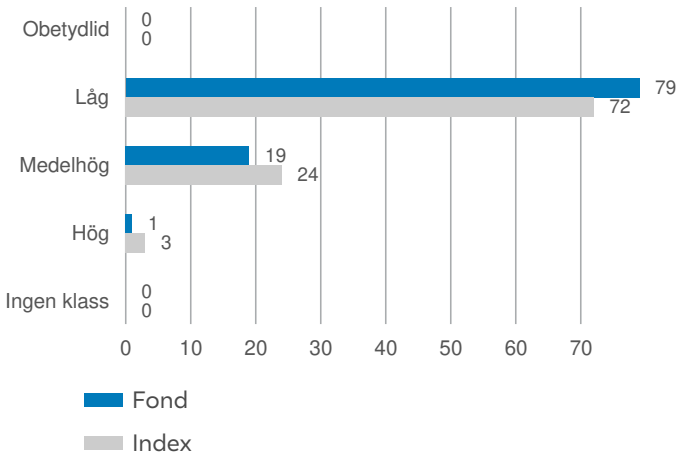
Sustainalytics Risk Rating

	Fonden	Index
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

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 Large 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 Large Cap

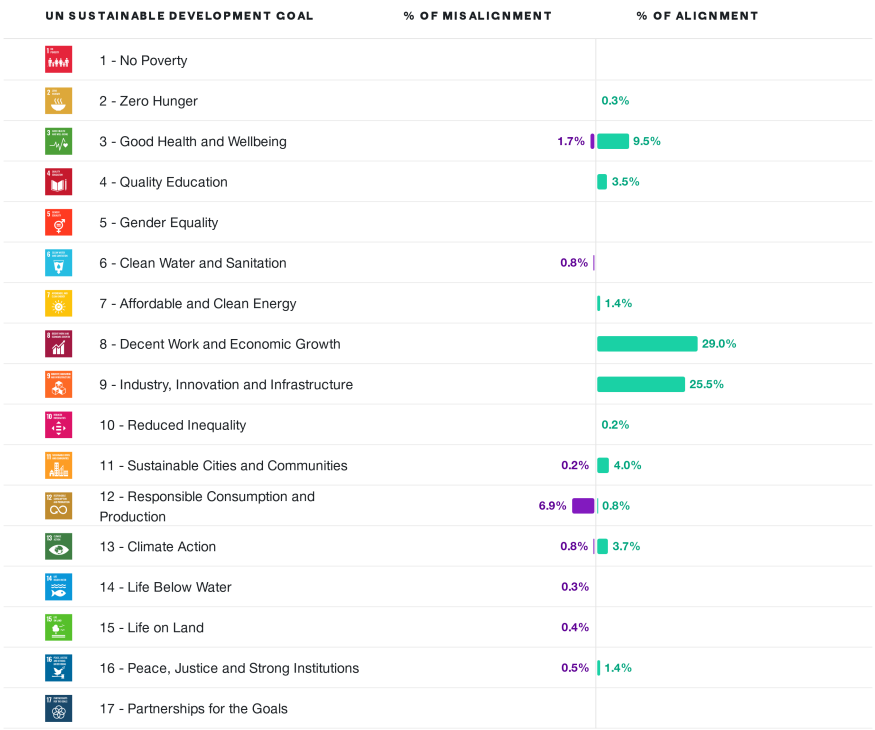
10 största investeringar i bokstavsordning

Namn	Sektor	Sustainalytics ESG Risk Score*	Koldioxidintensitet	SBT (T=har satt mål, S=engagerat)
Advanced Micro Devices Inc	Informationsteknik	11.6	4.4	T
Alphabet Inc	Kommunikation	19.9	35.1	T
Amazon.com Inc	Sällanköpsvaror	16.6	30.4	
Apple Inc	Informationsteknik	15.3	3.5	T
Broadcom Inc	Informationsteknik	20.1	6.3	S
Eli Lilly & Co	Hälsovård	20.6	14.1	
Micron Technology Inc	Informationsteknik	19.6	179.3	
Microsoft Corp	Informationsteknik	14.4	44.6	T
NVIDIA Corp	Informationsteknik	12.4	2	T
Tesla Inc	Sällanköpsvaror	18.8	11.7	

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

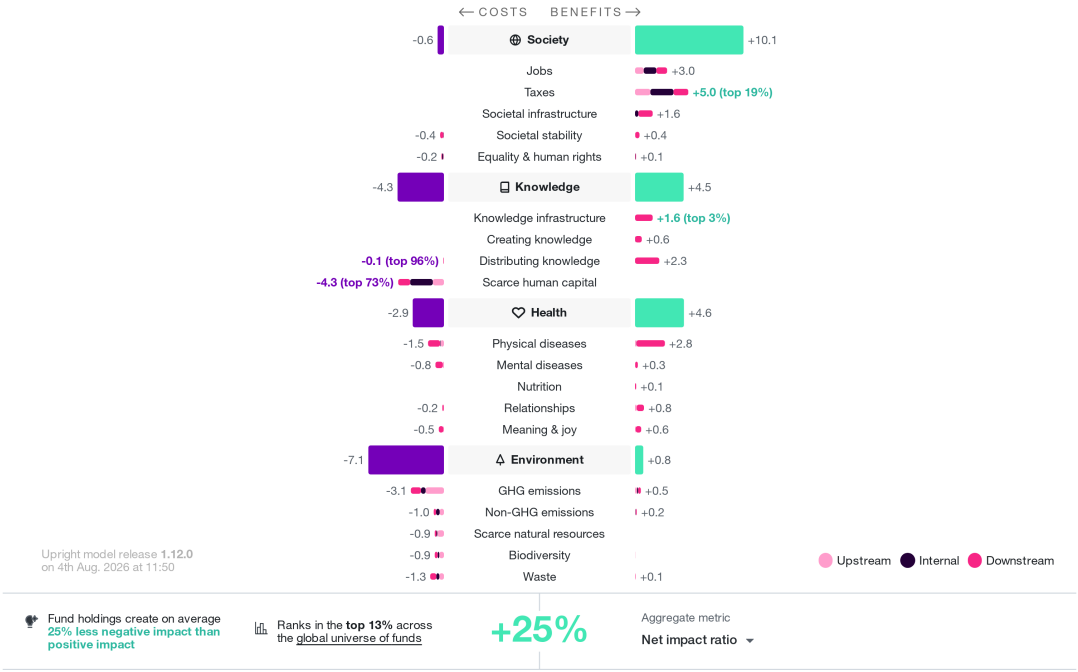
LokalTapiola USA Klimatindex

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

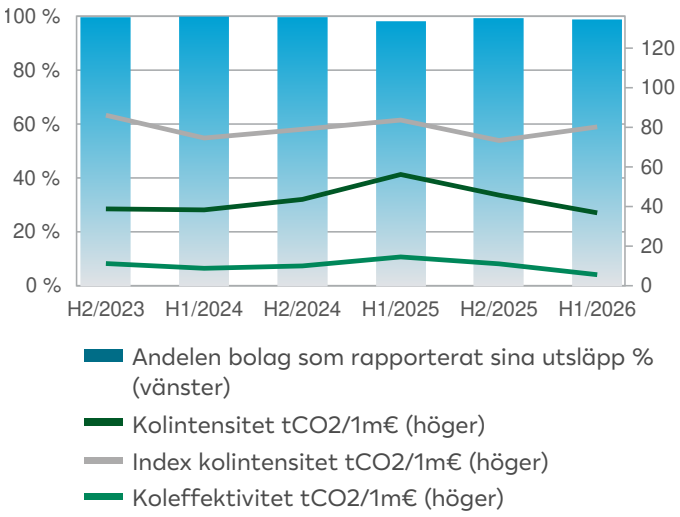


Upright Projects bedömning av inverkan från investeringsobjektens ekonomiska verksamhet. I Uprights AI-baserade analysmodell fastställs inom fyra huvudteman (samhälle, kunnande, hälsa och miljö) 19 delområden och den nytta och de kostnader de orsakar. Huvudvikten i modellen ligger på produkterna och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

LokalTapiola USA Klimatindex

Miljön

Kolavtryck (Scope 1+2)



* marknadsvärdeviktat index Morningstar US Large Cap, vilket inte är fondens jämförelseindex. Fonden ändrade 1.1.2023 till en indexfond enligt lagen om placeringsfonder och samtidigt ändrade fondens namn och stadgar.

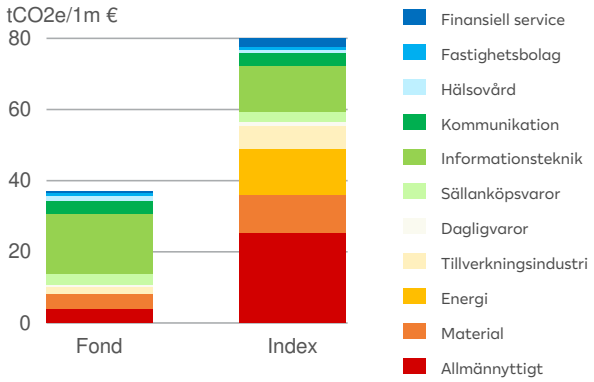
Kolintensitet (Scope 1, 2 och 3)

	Fond	Index*
Scope 1	15.4	55.6
Scope 2	21.4	24.6
Scope 3	278.9	790.9

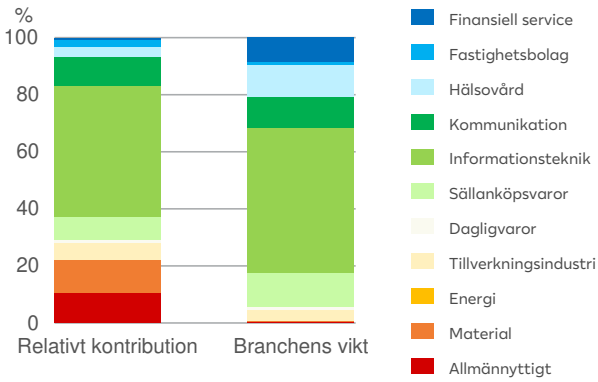
Fondens koldioxidintensitet (tCO2e/1m€) har räknats separat för direkta (scope1), för indirekta från energiförbrukningen (scope2) och för indirekta från värdekedjan (scope3) växthusutsläpp från den egna verksamheten, vilka bolagen rapporterat.

* Indexet som använts i jämförelsen: Morningstar US Large Cap

Kolintensiteternas branschfördelning

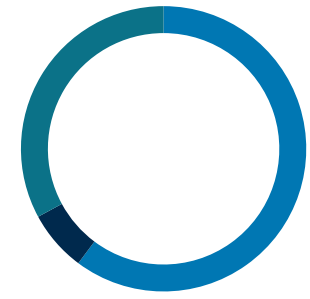


Kontributionen respektive GICS-bransch har till fondens (eller indexets) koldioxidintensitet. Fondens koldioxidintensitet har jämförts med det marknadsvärdeviktade indexet Morningstar US Large Cap som inte följer strategin för koldioxidutsläppsminskning.



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

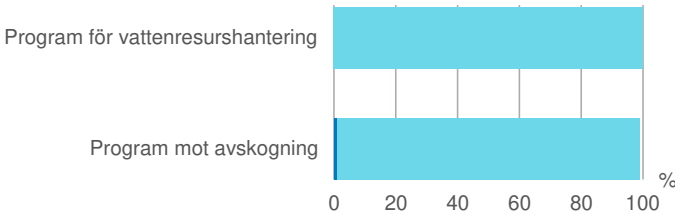
Science Based Targets (SBT)



- Bolaget satt ett mål enligt SBTi (60%)
- Bolaget förbundit sig till SBT-initiativet (7%)
- Bolaget inte förbundit sig till SBT-initiativet (33%)

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 [illegible] enligt Parisavtal.

Vatten/skogspolicy



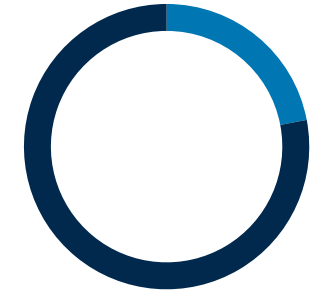
- Bolaget har ett program
- Bolaget har inget program
- Informationen är inte tillgänglig

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 Klimatindex

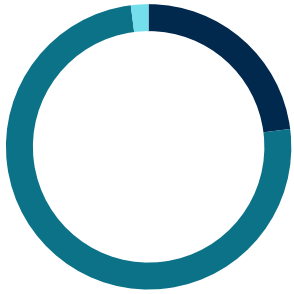
God förvaltningssed och socialt ansvar

Överensstämmelse med FNs Global Compact principer



- På bevakningslistan (22%)
- Respekterar principerna (78%)

Könsfördelning i styrelser



- Kvinnor i styrelsen 0% (0%)
- Kvinnor i styrelsen under 30% (23%)
- Kvinnor i styrelsen 30-50 % (75%)
- Kvinnor i styrelsen över 50 % (2%)

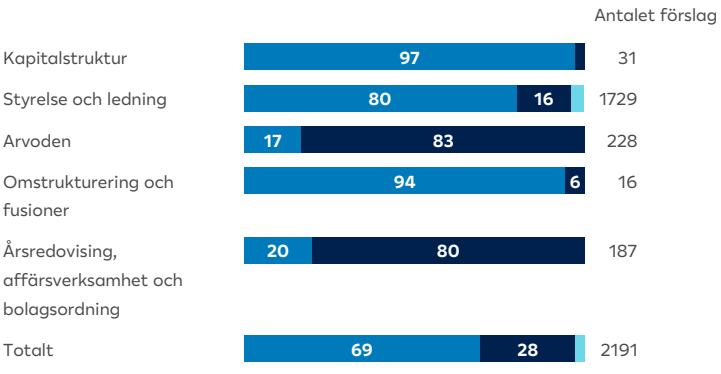
Aktivt ägarskap



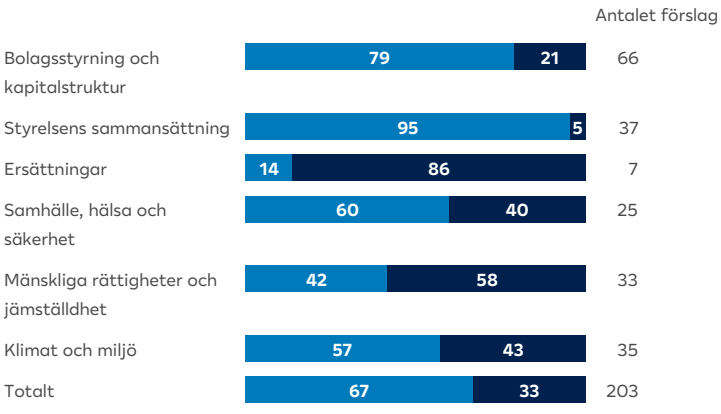
Bolagsstämmor

Fonden var representerad vid 169 bolagsstämmor under första halvåret 2026.

Röstande på bolagsstämmor: styrelsens förslag



Röstande på bolagsstämmor: aktieägarnas förslag



LokalTapiola USA Klimatindex

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).

Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex sponsras, säljs eller marknadsförs inte av Morningstar Norge AS eller någon av dess dotterbolag (alla liknande enheter benämns gemensamt för ”Morningstar Entities”). Morningstar Entities ger inga löften eller garantier, uttalade eller outtalade, till ägarna till Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex eller någon person ur allmänheten om i vilken utsträckning det är tillrådligt att investera i investeringsfonder allmänt sett eller i synnerhet Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex eller förmågan hos Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ att följa det allmänna marknadsresultatet för aktiefonder.

Morningstar Entities garanterar inte att Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex är korrekt eller fullständig eller några andra uppgifter och Morningstar Entities tar inte ansvar för eventuella fel, uteblivna uppgifter eller störningar.

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.