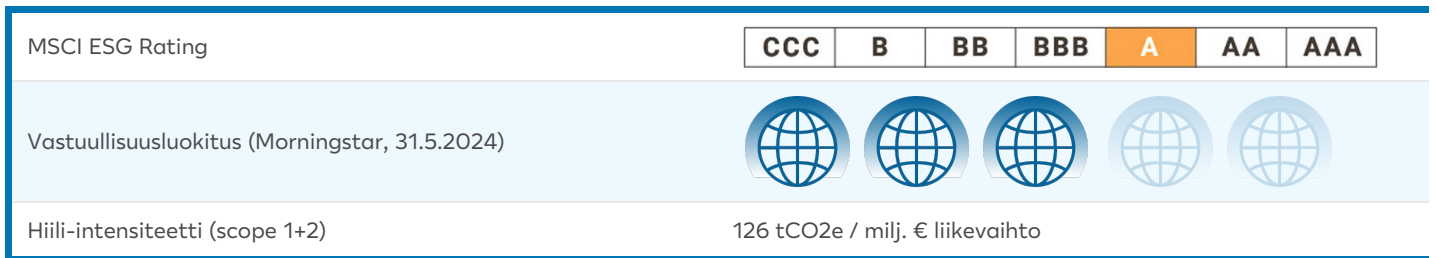


## Puolivuosittainen kestävyyskatsaus 30.6.2024

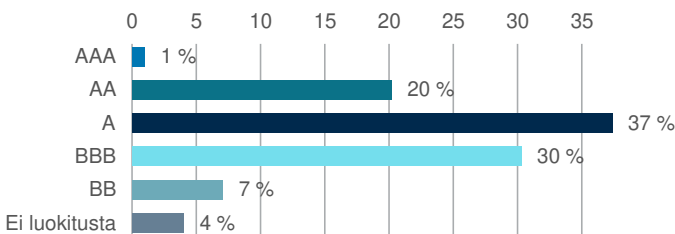
Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 20 on yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä korko- että osakemarkkinoille erilaisten rahastojen kautta. Rahasto sijoittaa pääasiassa kestävyysominaisuuksia edistäviin (artikla 8) tai kestäviä sijoituksia tekeviin (artikla 9) rahastoihin.



| Integrointi                                       |  | Omistajavaikuttaminen     | Poissulkeminen |
|---|--|---------------------------|----------------|
| Kestävyysanalyysi ja -luokitus rahastokumppanista | Rahastokumppanin sitoutuminen PRI:n periaatteisiin | Rahastokumppanitapaamiset | -              |



### MSCI ESG Rating -jakauma rahaston sijoituskohteille



©2024 MSCI ESG Research Inc. Reproduced by permission \*

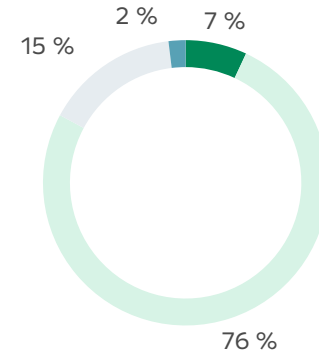
Jakauma perustuu MSCI:n rahastoille antamiin vastuullisuusluokituksiin (ESG). AAA = kiitettävä ja CCC = heikko.

### Hiilijalanjälki

| Rahasto                                | Indeksi*    |
|--|-------------|
| Hiili-intensiteetti (tCO2 e)           | 126 / 106   |
| Päästöt raportoineiden yhtiöiden osuus | 63 % / 97 % |

\* Vertailussa käytetty indeksi: Morningstar Developed Markets. Indeksi ei ole rahaston vertailuindeksi, vaan kuvaa laajan osakemarkkinan hiili-intensiteettiä. Rahaston hiili-intensiteetti perustuu MSCI:n laskentaan.

### Sijoitusten SFDR-jakauma



- Rahastot, joiden tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia (art. 9), 7 %
- Rahastot, jotka edistävät ESG-ominaisuuksia (art. 8), 76 %
- Muut rahastot (art. 6), 15 %
- Käteinen, 2 %

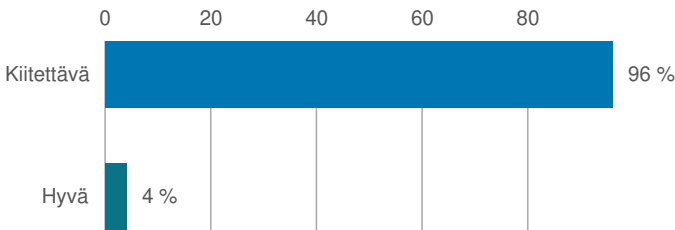
# LähiTapiola Maailma 20

## Kestävyys/ESG-luokituksia ja hiili-intensiteetit 10 suurimmalle sijoitukselle aakkosjärjestyksessä

| Rahaston nimi                                    | SFDR | Morningstar vastuullisuusluokitus | MSCI ESG rating | Hiili-intensiteetti (tCO2e / milj.e) |
|--|------|-----------------------------------|-----------------|--------------------------------------|
| Amundi EM Loc Cur Bond -I USD C                  | 8    | 🌍🌍🌍🌍                              | BBB             |                                      |
| AMUNDI NASDAQ 100-EUR                            | 6    | n/a                               | A               | 63.13                                |
| Global Evolution Frontier Markets                | 8    | n/a                               | BB              |                                      |
| Goldman Sachs Europe HY - I Cap EUR (hg ii)      | 8    | 🌍🌍                                | BBB             | 159.74                               |
| LähiTapiola Lyhytkorko ESG A                     | 8    | 🌍🌍                                | AA              | 22.97                                |
| Robeco QI Emerging Conservative Equities         | 8    | 🌍🌍🌍                               | A               | 123.06                               |
| Seligson & Co Global Top 25 Brands A             | 8    | 🌍🌍🌍                               | A               | 27.01                                |
| Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto A  | 8    | 🌍🌍🌍🌍                              | AA              | 99.83                                |
| SPDR Refinitiv Global Convertible Bond UCITS ETF | 6    | n/a                               | A               | 247.71                               |
| T. Rowe Price Global HY Bond Fund - Z            | 8    | n/a                               | BBB             | 241.10                               |

## LähiTapiola Varainhoidon kestävyysjakauma rahastokumppaneille AuM\*perusteisesti 2023

\*AuM = Assets under management. Hallinnoitavat varat.



**Kiitettävä:** Yhtiö on edelläkävijä kestävyysasioissa. Kestävyys on mukana kaikessa toiminnassa.

**Hyvä:** Yhtiö täyttää kestävyysvaatimukset, on sitoutunut ja kehittää kestävyyttään.

**Tyydyttävä:** Kestävyys on osa yhtiön toimintaa, mutta panostukset ovat rajalliset, esimerkiksi yhtiön pienestä koosta johtuen.

**Heikko:** Yhtiö ei vielä huomioi kestävyyskijöitä toiminnassaan.

Jakauma perustuu LähiTapiola Varainhoidon kestävyysanalyysiin.

## Rahastokumppaneista

# 100 %

on sitoutunut PRI:n vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin. PRI velvoittaa kaikkia allekirjoittajiaan raportoimaan vuosittain vastuullisen sijoittamisen edistymisestä ja arvioi vastausten laatua.

Sustainability Rating as of 30th June 2024. Corporate and Sovereign Sustainability Score and Investment Style as of 30th June 2024. Morningstar's Sustainability Score incorporates Sustainalytics' company and country-level analysis.

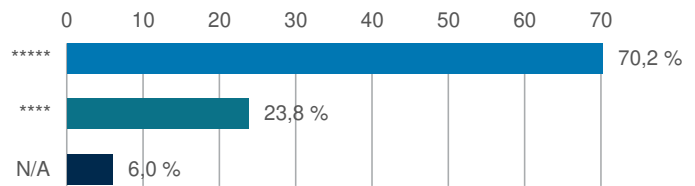
© 2024 Morningstar. All rights reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete, or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results.

\*) MSCI Disclaimer: Although LocalTapiola Asset Management Ltd information providers, including without limitation, MSCI ESG Research LLC and its affiliates (the "ESG Parties"), obtain information from sources they consider reliable, none of the ESG Parties warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness, of any data herein and expressly disclaim all express or implied warranties, including those of merchantability and fitness for a particular purpose. The information may only be used for your internal use, may not be reproduced or disseminated in any form and may not be used as a basis for, or a component of, any financial instruments or products or indices. Further, none of the information can in and of itself be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. None of the ESG Parties shall have any liability for any errors or omissions in connection with any data herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

**Vastuunrajoitus:** Tämä katsaus on mainos. Tutustu ennen lopullisten sijoituspäätösten tekemistä rahaston rahastoesitteeseen ja sijoittajan avaintietoihin, jotka ovat saatavilla suomeksi ja ruotsiksi osoitteessa lahitapiola.fi/rahastot. Katsaus on LähiTapiola Varainhoito Oy:n laatima. Katsauksen on kerätty tietoja luotettavina pidetyistä lähteistä. LähiTapiola Varainhoito Oy ei vastaa katsauksessa esitettyjen tietojen mahdollisista virheistä tai niiden käytöstä aiheutuneista vahingoista. Tämän katsauksen tietoja ei ole tarkoitettu kehoitukseksi merkitä tai lunastaa rahasto-osuuksia. Sijoittamiseen liittyy aina taloudellinen riski, rahaston arvo voi nousta tai laskea ja asiakas voi menettää rahastoon sijoittamiaan varoja. Rahastoa hallinnoi Seligson & Co Rahastoyhtiö Oyj ja sen salkunhoitajana toimii LähiTapiola Varainhoito Oy.

## Rahastokumppaneiden arvosanat PRI:n arvioraportissa AuM\* perusteisesti

\*AuM = Assets under management. Hallinnoitavat varat.



Jakauma perustuu PRI:n antamiin arvosanoihin varainhoitajien Sijoitus- ja omistajaohjauspolitiikasta (PRI Assessment report – Policy, Governance and Strategy). \*\*\*\*\* (5 tähteä) on korkein arvosana ja \* (1 tähti) on alhaisin arvosana. N/A: Arvosana ei tiedossa tai rahaston käteinen. Arvosanat ovat vuoden 2023 arvioraportilta.

## Kuviin ja tunnuslukuihin liittyvät selitykset

### Hiili-intensiteetti

Hiili-intensiteetti kuvaa rahaston hiiliriskiä. Rahastolle hiili-intensiteettiluku lasketaan painottamalla sijoituskohderahastokohtaista hiili-intensiteettiä rahaston osuudella ja laskemalla rahaston sijoitusten painotetut luvut yhteen.

### SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

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