Strategi 10

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

10.10.2025

Produktnamn: Strategi 10

Identifieringskod för juridiska personer: 7437009MZCJZV9CNZC22

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ Ja

☐ **Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: ___ %**

- ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EUtaxonomin

☐ **Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %**

☒ Nej

☐ **Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n hållbara investeringar**

- ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- ☐ med ett socialt mål

☒ **Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Investeringsportföljen främjar vid sidan av andra egenskaper miljörelaterade och sociala egenskaper i valet av investeringsobjekt. Egenskapen som främjas är en mera hållbar affärsverksamhet. Egenskapen främjas genom att i huvudsak investera i investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar samt för eventuella externa fondinvesteringar på basis av hållbarhet bedöma parter som tillhandahåller dem.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.

LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab verkar som kapitalförvaltare av investeringsportföljen. LokalTapiola Livbolaget förutsätter att kapitalförvaltaren iakttar dokumenterade processer för att främja investeringsportföljens hållbarhetsegenskaper.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.

Förverkligandet av miljörelaterade och sociala egenskaper som investeringsportföljen främjar mäts med följande mätare:

- Andel investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper och gör hållbara investeringar, vilka minst ska vara 67 %.
- Andelen investeringsobjekt i vilka man beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling, vilka minst ska vara 35 %.

Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?

Även om investeringsportföljen främjar miljörelaterade egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier. Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbeslut mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

☐ Ja

☒ Nej. För närvarande finns det inte tillräckligt med systematisk och aktuell information om fondens alla investeringsobjekt, varför inverkan inte kan beaktas för hela portföljen.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Investeringsportföljen strävar efter avkastning genom att diversifiera tillgångarna i portföljen i aktie- och ränteinvesteringar med huvudvikten i ränteinvesteringar. 10 % av portföljens tillgångar kan i en neutral situation bestå av aktier. Tillgångarna i portföljen kan investeras globalt. Investeringar väljs på basis av LokalTapiola Kapitalförvaltnings, som verkar som kapitalförvaltare, investeringssyn och analyser.

Vad gäller fonder för LokalTapiola Kapitalförvaltnings fondsamarbetspartners beaktar LokalTapiola Kapitalförvaltning, som fungerar som kapitalförvaltare, hållbarheten i investeringsprocessen genom att på basis av hållbarheten bedöma och klassificera de fondpartner i vars produkter fonden investerar. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med partners, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Påverkansmetoder mäts med antalet möten. På fondpartners hållbarhetsbedömning tillämpas LokalTapiola Kapitalförvaltnings ram för hållbarhetsklassificering. Hållbarhetsklassificeringarna uppdateras minst en gång om året eller när ny väsentlig information finns att tillgå.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Gällande fondinvesteringar:

Investeringsportföljen investerar bara i fonder för fondpartners som godkänts av LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med partners, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Fondpartnern ska ha förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

I investeringsportföljen förbinder man sig inte till ett minimibelopp med vilket man begränsar investeringar före investeringsstrategin tillämpas. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel av fluktuationer i marknadsvärden.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

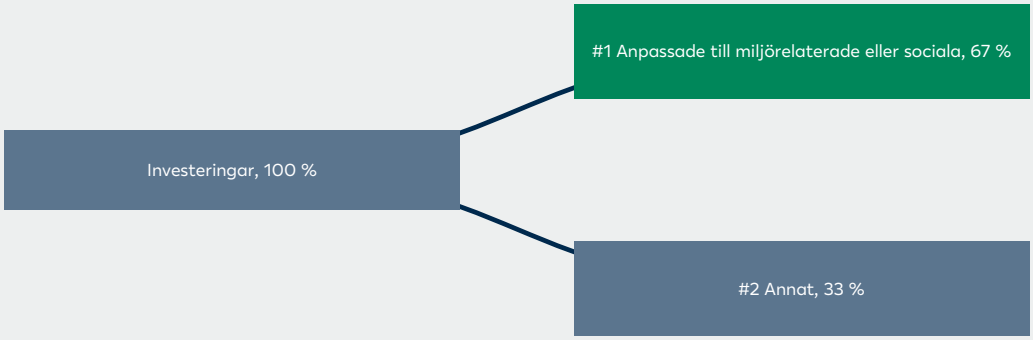
Vad gäller LokalTapiola Kapitalförvaltnings fondsamarbetspartners förutsätter LokalTapiola koncernen att alla dess fondpartners har förbundit sig till FN-stödda principer för ansvarsfulla investeringar PRI. När hållbarhetsklassificeringen fastställs, bedöms fondpartnerns satsningar på hållbar investeringsverksamhet omfattande bland annat på basis av partnerns PRI-rapporter, publicerade hållbarhetsrapporter, webbplats för hållbara investeringar samt möten och förfrågningar. Förvaltarna av de valda mottagarfonderna förutsätts ha tillräckliga verksamhetsprinciper för att bedöma praxis för god bolagsstyrning för de företag som är investeringsobjekt.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Klass #1, investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper och klass #1B investeringar som främjar övriga miljörelaterade eller sociala egenskaper är investeringar i investeringsobjekt enligt investeringsstrategins bindande delfaktorer, vilka främjar hållbarhetsegenskaper eller som gör hållbara investeringar, vilka är minst 67 %.

Klass #2 övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder, som främjar hållbarhetsegenskaper eller i investeringsobjekt som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader, vilka är högst 33 %.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Investeringsportföljen kan investera i standardiserade och icke standardiserade derivatkontrakt för att främja effektiv portföljförvaltning. Användning av derivat påverkar inte uppfyllandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- omsättning, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- kapitalutgifter, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- driftsutgifter, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Investeringsportföljen förbinder sig inte att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Investeringsportföljens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida portföljens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Portföljens mål är inte att göra investeringar i fossil gas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[1]?

☐ Ja

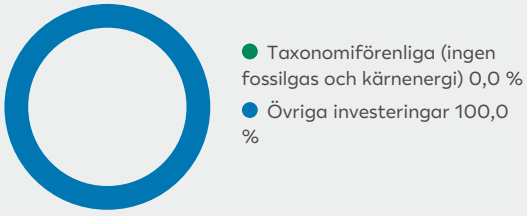
☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begräsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsreg ler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

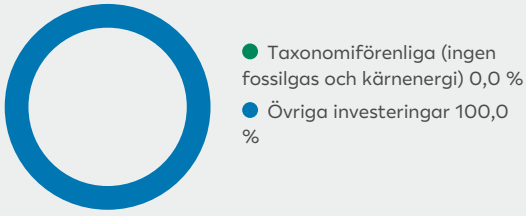
De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 76 % av de totala investeringarna.

*I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Investeringsportföljens mål är inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

Investeringsportföljens mål är inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, vilka har ett miljömål och vilka inte är investeringar enligt klassificeringssystemet.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Investeringsportföljens mål är inte att göra en viss minimiandel socialt hållbara investeringar.

Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Portföljens övriga investeringar är investeringar i investeringsobjekt vilka inte främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, portföljens kontanta medel och eventuella derivatkontrakt. Investeringar görs av orsaker som har att göra med likviditet, risker eller hantering av kostnader. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Investeringsportföljen har inget jämförelseindex som hänför sig till uppfyllandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/strategia-10/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot

---

[1] Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.