

# LokalTapiola

## Kapitalförvaltning 75



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

4.5.2026

Produktnamn: LokalTapiola Kapitalförvaltning 75

Identifieringskod för juridiska personer: 7437009MZCJZV9CNZC22

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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 EU-taxonomin

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

**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.

**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 i valet av investeringsobjekt. Egenskapen främjas genom att i huvudsak investera i investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar och, vad gäller eventuella externa fondinvesteringar, genom att utifrån hållbarheten bedöma fondpartners i vars produkter investeringsportföljen investerar.

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 %.
- Fondpartners engagemang i PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. Fondpartners ska ha förbundit sig till 100 %.

## 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, har den inte som mål att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU-taxonomin 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-taxonominns 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?

Ja

Nej. Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas inte i valet av investeringsobjekt. För närvarande finns inte tillräckligt med systematisk och uppdaterad information om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer om fondens alla investeringar.

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



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Portföljen är en aktivt förvaltd investeringsportfölj som investerar globalt på ränte- och aktiemarknader. I basläget är 75 % av portföljens tillgångar investerade i aktier och 25 % i räntor. Tillgångsslag över- eller underviktas utifrån systematiska modeller samt enligt portföljförvaltarens investeringssyn.

LokalTapiola Kapitalförvaltning, som verkar som kapitalförvaltare, beaktar hållbarheten i investeringsprocessen genom att utifrån hållbarheten bedöma och gruppera de fondpartners i vars produkter investeringsportföljen investerar. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med partners, där man även diskuterar uppnåendet av hållbarheten. Mötena är fondpartnerspecifika. Påverkansmetoder mäts med antalet möten. LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncerns hållbarhetsbedömningsram tillämpas på hållbarhetsbedömningarna. Kapitalförvaltningskoncernens hållbarhetsbedömningar uppdateras minst en gång om året eller när ny väsentlig information finns att tillgå. Portföljförvaltningen i LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncerns bolag verkar som portföljförvaltare av merparten av investeringsobjekten i investeringsportföljen.

## 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?

Vad gäller fondinvesteringar:

Investeringsportföljen investerar endast i fonder hos fondpartners som LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncern godkänt. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med partners, där man även diskuterar uppnåendet av hållbarheten. Fondpartnern ska ha förbundit sig till PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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

## 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 fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

Vad gäller LokalTapiola Kapitalförvaltnings fondsamarbetspartners fonder, förutsätter LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncern att alla dess fondpartners har förbundet sig till de FN-stödda principerna för ansvarsfulla investeringar PRI. När hållbarhetsklassificeringen fastställs, bedöms fondpartners satsningar på hållbar investeringsverksamhet på ett omfattande sätt bland annat utifrån partners PRI-rapporter, publicerade hållbarhetsrapporter, webbplatser 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.

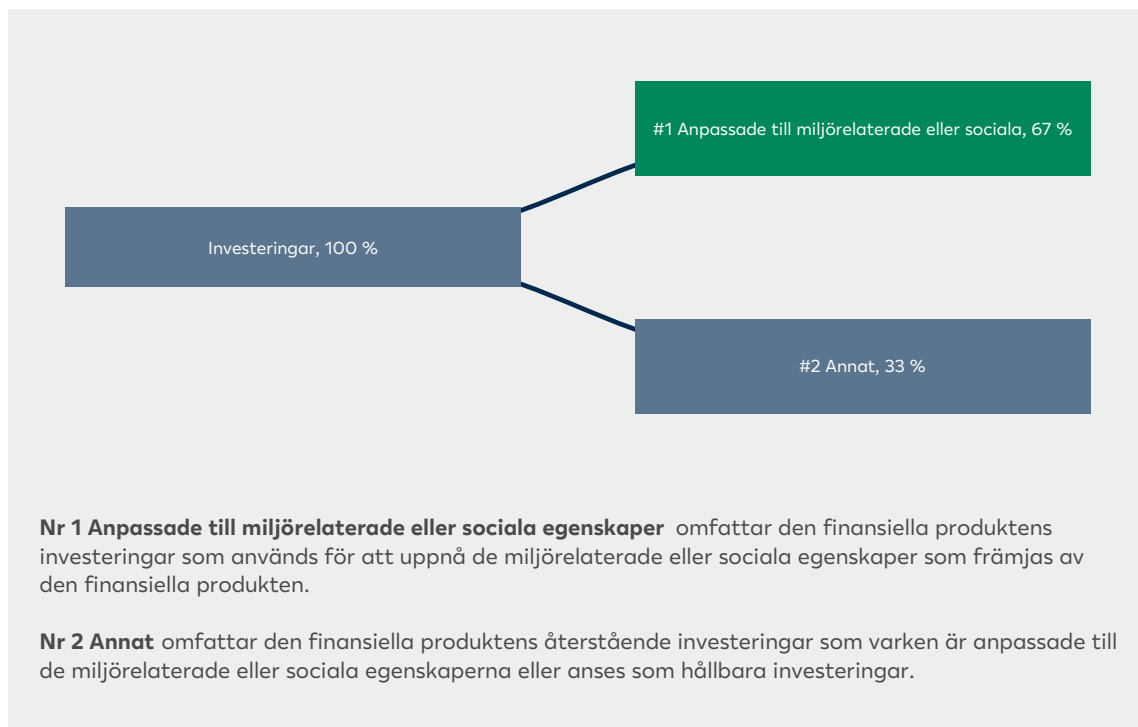


**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

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

Klass #2 andra 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 %.



## 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 investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Investeringsportföljen förbinder sig inte att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin. Investeringsportföljen har inte som mål att göra investeringar i fossil gas och/eller kärnenergi enligt EU-taxonomin.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida portföljens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU-taxonomin.

### Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>1</sup>

- Ja
- I fossilgas     I kärnenergi
- Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **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 91 % 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.

Investeringsobjektet har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar med ett miljömål och som inte är förenliga med taxonomin.



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

Portföljens andra 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?

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

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



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

<https://www.lahitapiola.fi/sv/person/sparande-och-placering/placeringslosningar/fonder-och-placeringsportfoljer/kapitalforvaltning-75>

---

<sup>1</sup> 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.