



# Kapitalförvaltning Nordic Plus



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

1.1.2024

Produktnamn: Kapitalförvaltning Nordic Plus

Identifieringskod för juridiska personer: 7437009MZCJZV9CNZC22

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_\_ %

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

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

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

med ett miljömål 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: \_\_\_ %

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 läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen fastställer 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 miljörelaterade och sociala egenskaper genom att investera i direkta aktie- och företagsobligationsinvesteringar utanför SFDR:s tillämpningsområde eller i finansiella produkter som utöver övriga egenskaper främjar miljörelaterade och sociala egenskaper (s.k. ljusgröna) och som i sina investeringsbeslut beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling som orsakas av investeringsobjektens verksamhet eller i investeringsobjekt vars mål är att göra hållbara investeringar (s.k. mörkgröna).

## 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 egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Mätarna för direkta investeringar:

Koldioxidintensitet, utomstående tjänsteleverantörs E-bedömning av fonden, antal allvarliga eller mycket allvarliga miljöförseelser i investeringsobjekten (investeringsobjektens %-andel av investeringsportföljen), utomstående tjänsteleverantörs S-bedömning av fonden, investeringsobjektens iakttagande av FN:s Global Compact-principer, könsfördelning för styrelsemedlemmar för investeringsobjekten, antal allvarliga eller mycket allvarliga sociala överträdelser i investeringsobjekten (investeringsobjektens %-andel av investeringsportföljen).

## 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 taxonomiförordning (2020/852) och den har därmed inget mål för hållbara investeringar. Portföljen kan dock, enligt andra investeringsmässiga kriterier, investera i hållbara investeringar enligt taxonomiförordningen eller LokalTapiola Kapitalförvaltnings kriterier för hållbara investeringar.

## På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?

Investeringsportföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar som bestäms i regleringen.

### Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Investeringsportföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar som bestäms i regleringen.

### Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Investeringsportföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar som bestäms i regleringen.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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 investeringsbesluts 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. I investeringsportföljens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av uppgifter som finns att tillgå huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling. Huvudsakliga negativa konsekvenser, som identifierats för direkta aktieinvesteringar, är bland annat klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten, överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter samt korruption. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. Utifrån hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering, avstå en investering och/eller använda påverkningsmetoder för att kontrollera negativa konsekvenser för hållbar utveckling. LokalTapiola Kapitalförvaltning förutsätter att kapitalförvaltare av de valda mottagarfonderna beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling.

Av följande PAI-indikatorer beaktas de vilka har identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga: växthusgasutsläpp, koldioxidavtryck, växthusgasintensitet i företag som är investeringsobjekt, ansvar gällande företag som verkar inom branschen för fossila bränslen, andelen förbrukning och produktion av icke förnybar energi, energiförbrukningens intensitet per bransch som har betydande klimatpåverkan, verksamhet som har en negativ inverkan på områden som är känsliga vad gäller biologisk mångfald, utsläpp i vatten, mängden farligt och radioaktivt avfall, brott mot FN:s Global Compact principer och direktiv från Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) som getts till multinationella företag, avsaknad av processer och mekanismer för uppföljning av iakttagandet av FN:s Global Compact principer eller OECD:s direktiv som getts till multinationella företag, icke utjämnad löneskillnad mellan könen, könsmångfald i styrelsen, exponering för risker i anknytning till kontroversiella vapen (truppminor, stridsdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen), vattenförbrukning och -cirkulation, avsaknad av verksamhetsprinciper för mänskliga rättigheter samt avsaknad av verksamhetsprinciper för bekämpning av korruption och mutor.

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kapitalförvaltning Nordic Plus strävar efter avkastning genom att investera portföljens tillgångar i huvudsak i nordiska aktier och företagsobligationer (med undantag av Finland). I en neutral situation kan aktieinvesteringarna uppgå till 70 % av portföljens tillgångar. Utöver den ekonomiska analysen görs även en hållbarhetsanalys av investeringsportföljens direkta investeringar i aktier och företagsobligationer. I hållbarhetsanalysen bedöms vilken inverkan miljörelaterade, sociala och förvaltningsrelaterade egenskaper (ESG) har på bolagets verksamhet, dess framtidsutsikter och bolagets värde på lång sikt.

## 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.

Vad gäller direkta aktie- och företagsobligationsinvesteringar så görs en hållbarhetsanalys av investeringsobjekten och de får en hållbarhetsklass.

- Investeringsportföljen investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.
- Investeringsportföljen investerar inte i bolag som tillverkar kontroversiella vapen eller komponenter som används för att tillverka sådana vapen.
- Investeringsportföljen investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av traditionella vapen, tillverkning av tobaksprodukter eller hasardspel.
- Investeringsportföljen investerar inte i företag vars huvudsakliga intjäningsmodell grundar sig på snabbblån till konsumenter.
- Investeringsportföljen investerar inte i bolag som fått den sämsta utomstående ESG-klassificeringen och vilka inte har en plan på tydliga åtgärder för att förbättra sin verksamhet.
- Investeringsportföljen investerar inte i gruv- eller energibolag eller allmännyttiga bolag, vilka investerar i nya stenkols-, brunkols- eller torvprojekt.
- Investeringsportföljen investerar inte i företag av vilkas omsättning över 20 procent kommer från produktion av stenkol, brunkol eller torv som används i energiproduktion eller av vilkas energiproduktion minst 20 procent grundar sig på stenkol, brunkol eller torv.
- Vad gäller koldioxidintensiva branscher så investerar investeringsportföljen i de bästa företagen vad gäller koldioxidavtryck och i företag som anses klart och tydligt ha gjort en förbättring.
- Bolagets koldioxidintensitet kan begränsa investeringens vikt i investeringsportföljen.

Vad gäller fonderna så bedöms varje kapitalförvaltares sätt att göra hållbara 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 investeringarna före investeringsstrategin tillämpas. Investeringsstrategin innehåller dock bindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningen påverkas också av andra faktorer såsom till exempel av variationer i marknadsvärden.

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

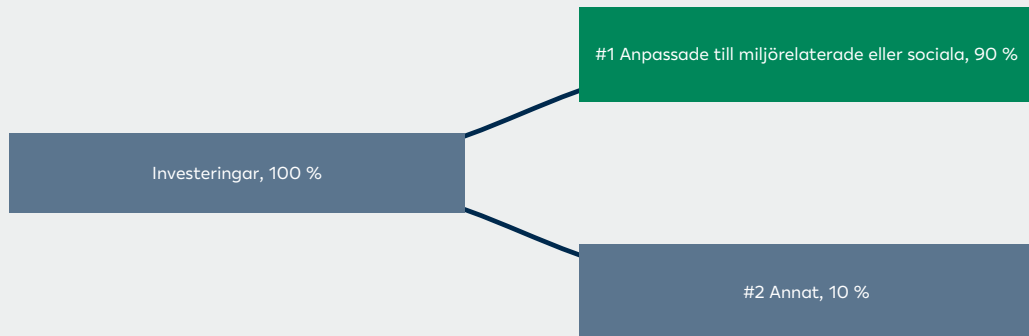
## Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vad gäller direkta aktie- och företagsobligationsinvesteringar så utesluts ur investeringsuniversum bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption samt bolag som bedriver verksamhet som är skadlig eller tvivelaktig med tanke på miljön, socialt ansvar eller samhället. Med ovan nämnda begränsningar samt med den företagsspecifika analysen om förverkligandet av god förvaltningssed strävar man efter att säkerställa att företagen som är investeringsobjekt iakttar god förvaltningssed. Vad gäller fonderna så förutsätts att fondsamarbetspartnern har adekvata verksamhetsprinciper för att bedöma att företagen som utgör investeringsobjekt iakttar en god förvaltningssed. LokalTapiola Kapitalförvaltning förutsätter att kapitalförvaltare av de valda mottagarfonderna har adekvata verksamhetsprinciper för att bedöma om företagen som utgör investeringsobjekt iakttar en god förvaltningssed.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

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



**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?

Derivat används inte i investeringsportföljen.



## 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 ett visst minimibelopp investeringar i ekonomiska verksamheter enligt klassifikationssystemet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2020/852). Portföljen kan ändå, enligt andra investeringsmässiga kriterier, investera i ekonomiska verksamheter enligt i taxonomiförordningen.

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 klassifikationssystemet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2020/852).

## 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 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 taxonomanpassade statliga obligationer är\*, visar den första grafen taxonomanpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomanpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer\*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %  
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer\*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %  
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % 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.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



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

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?

Investeringsportföljens övriga investeringar är kontanter på portföljens bankkonto. Syftet med kontanter är att hantera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.



## 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.

## Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?

-

## Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

-

## Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?

-

## Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

-



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

<https://www.lahitapiola.fi/sv/person/sparande-och-placering/fonder-och-placeringsportfoljer/nordic-plus/#information-om-hallbarhet>

---

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad 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.