Kapitalförvaltning Finland 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

19.5.2025

Produktnamn: Kapitalförvaltning Finland Plus

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 övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, påverka bolagens verksamhet, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att begränsa fondens koldioxidrisk genom olika åtgärder. Investeringsobjekten i portföljen iakttar därtill god bolagsstyrning.

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.

Vad gäller direkta investeringar i aktier och företagsobligationer mäts förverkligandet av en mera hållbar affärsverksamhet, som investeringsportföljen främjar, med följande mätare:

- Investeringsportföljens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. Beräkningen utgår från de siffror som bolagen rapporterar och syftar till en koldioxidintensitet under eller på samma nivå som den allmänna finländska aktiemarknaden.
- Investeringsportföljens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3. Beräkningen utgår från de siffror som bolagen rapporterar och syftar till en koldioxidintensitet under eller på samma nivå som den allmänna finländska aktiemarknaden.
- andelen bolag i investeringsportföljen som bryter mot internationella normer baserat på en analys av den externa tjänsteleverantören som används. Fondens direkta investeringar görs inte i bolag som bryter mot internationella normer, så deras andel ska vara 0 %.

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 Kapitalförvaltningskoncernens kriterier 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

☒ 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 investeringar direkt i aktier och företagsobligationer är bland annat klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten samt överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. De negativa konsekvenser som är relevanta för respektive investeringsobjekt beaktas i investeringsobjektets hållbarhetsanalys, där även bransch- och företagsspecifika egenskaper och viktningar identifieras och beaktas. 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 kapitalförvaltarna av de valda mottagarfonderna beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling.

Vad gäller investeringar direkt i aktier och företagsobligationer beaktas av följande PAI-indikatorer de som har identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga: växthusgasutsläpp, koldioxidavtryck, växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, utsläpp till vatten, mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) vilka getts för multinationella företag, brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterat lönegap mellan könen, könsmångfald i styrelsen, exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, substridsdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen), vattenkonsumtion och -cirkulation, brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Tillgångarna i investeringsportföljen distribueras mellan finländska aktier, nordiska företagsobligationer och internationella börshandlade investeringsprodukter. I en neutral situation är andelen finländska aktier i portföljen 75 %, andelen nordiska företagsobligationer är 15 % och andelen internationella börsnoterade investeringsprodukter är 10 %. 90% av investeringarna genomförs i regel som direkta aktie- och företagsobligationsinvesteringar. Investeringsobjekten väljs på basis av kapitalförvaltaren LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. Över investeringsportföljens direkta aktie- och företagsobligationsinvesteringar görs också en hållbarhetsanalys.

Vad gäller direkta aktie- och företagsobligationsinvesteringar används flera uteslutningsstrategier och koldioxidrisken begränsas. Dessa bindande element i investeringsstrategin beskrivs mer detaljerat i nästa avsnitt.

Vad gäller direkta aktie- och företagsobligationsinvesteringar används metoder för aktivt ägarskap som en del av en hållbar investeringsstrategi. Målet med aktivt ägarskap är att öka förståelsen för hållbarheten i investeringsobjektens verksamhet, hållbarhetsrisker och hur de hanteras samt inverka positivt på investeringsobjektens verksamhet. De huvudsakliga sätten att påverka är genom att delta i bolagsstämmor och påverkansprojekt samt genom kontakt med investeringsobjekten. Metoderna för påverkan mäts genom antalet bolagsstämmor som investeringsportföljen deltar i, antalet påverkansprojekt som riktas mot investeringsobjekten i investeringsportföljen och antalet kontakter.

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:

- Investeringsportföljen investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.
- Investeringsportföljen investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
- Investeringsportföljen investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, av hasardspel eller av snabblån till konsumenter.
- Investeringsportföljen investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
- Koldioxidrisken i investeringsportföljen begränsas av andra åtgärder, till exempel genom att använda omsättningsgränser. Metoderna beskrivs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

När det gäller fondinvesteringar:
- Investeringsportföljen investerar endast i fonder för fondpartners som godkänts av LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartners, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Fondpartnerns engagemang för principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) som FN stöder.

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. 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, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

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

LokalTapiola Livbolaget förutsätter att egendomsförvaltaren bedömer iakttagandet av god bolagsstyrning i de företag som utgör investeringsobjekt. För fondernas del bedöms för var och en kapitalförvaltare sätten för förverkligande av ansvarsfulla investeringar.

När det gäller direkta aktie- och företagsobligationsinvesteringar förutsätts investeringsobjekten iaktta internationellt erkänd praxis för god förvaltningssed, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

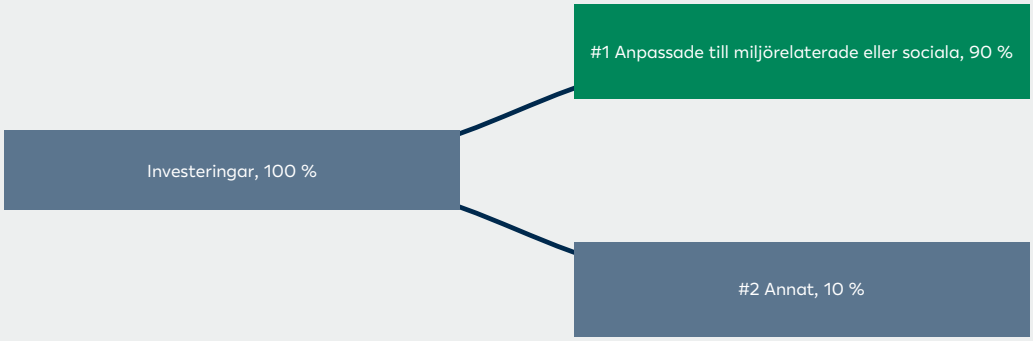
När det gäller direkta aktie- och företagsobligationsinvesteringar utesluts ur investeringsuniversumet bolag som har brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.
Förvaltarna av de valda mottagarfonderna förutsetts ha tillräckliga verksamhetsprinciper för att bedöma praxis för god bolagsstyrning för de företag som utgör investeringsobjekt.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i enlighet med de bindande elementen i investeringsstrategin i aktier, aktiebundna instrument, ränteinvesteringar eller fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar, vars andel är minst 90 %.

Klass #2 Övriga inkluderar kontanter på fondens bankkonto, vars andel är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.

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

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida portföljens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassificeringssystem. Portföljens mål är inte att göra investeringar i fossil gas och/eller kärnenergi enligt klassificeringssystemet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2020/852).

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

☐ Ja

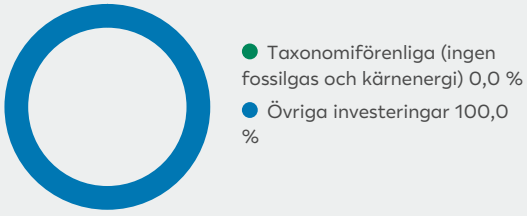
☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ 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.

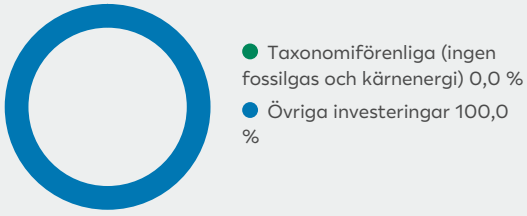
De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens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

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?

Investeringsportföljens övriga investeringar är kontanter på portföljens bankkonto. Syftet med kontanter är att kontrollera 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?

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/sv/person/sparande-och-placering/fonder-och-placeringsportfoljer/finland-plus/#information-om-hallbarhet

---

[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.