



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: Omfattande Jämvikt

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?

Med sina val av investeringsobjekt främjar investeringsportföljen miljörelaterade och sociala egenskaper genom att investera i huvudsak i investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper (EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (2019/2088) artikel 8) eller som gör hållbara investeringar (EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (2019/2088) artikel 9) samt genom att utifrån hållbarhet bedöma parterna som tillhandahåller investeringsobjektet i vilkas produkter portföljen investerar.

## 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.

Om investeringsportföljen rapporteras årligen följande mätare som beskriver förverkligandet av miljörelaterade och sociala egenskaper:

Den andel investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper (EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (2019/2088) Artikel 8) och som gör hållbara investeringar (Artikel 9) har av investeringsportföljen.

Andelen investeringsobjekt i vilka man beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling.

## 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-taxomin 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?

Ja

Nej. Huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer beaktas inte i investeringsportföljens investeringsbeslut. För närvarande finns det inte tillräckligt med systematisk och aktuell information om fondens alla investeringsobjekt. Vid valet av mottagarfonder strävar man efter att beakta negativa konsekvenser för hållbar utveckling enligt det och i den utsträckning det finns tillgång till uppgifter om sådana konsekvenser.

**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.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kapitalförvaltaren diversifierar tillgångarna i investeringsportföljen omfattande i olika tillgångsklasser, såsom i ränte- och aktieinvesteringar, fastighetsinvesteringar samt i kapitalinvesteringar och övriga alternativa investeringar.

## 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?

Investeringsportföljen beaktar hållbarhet i investeringsprocessen genom att utifrån hållbarhet bedöma parterna som tillhandahåller investeringsobjektet i vilkas produkter portföljen investerar.

## 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.

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

Av alla fondsamarbetspartners inom likvida investeringsobjekt förutsätts att de förbinder sig till principerna för ansvarsfulla investeringar (PRI) vilka FN understöder. PRI förpliktar alla sina undertecknare att årligen rapportera om utvecklingen inom ansvarsfulla investeringar och bedömer kvaliteten på svaren. Vid fastställandet av hållbarhetsklassificeringen av likvida investeringsobjekt bedöms på ett omfattande sätt fondsamarbetspartners satsningar på hållbara investeringar bland annat utifrån samarbetspartners PRI-rapporter, publicerade hållbarhetsrapporter, nätsidor för hållbara investeringar samt möten och enkäter.

Vad gäller illikvida investeringar så följer vi till tillämpbara delar med hur parterna som tillhandahåller investeringsobjekten förbinder sig till PRI-principerna eller åtminstone till den skriftliga ESG-policyn.

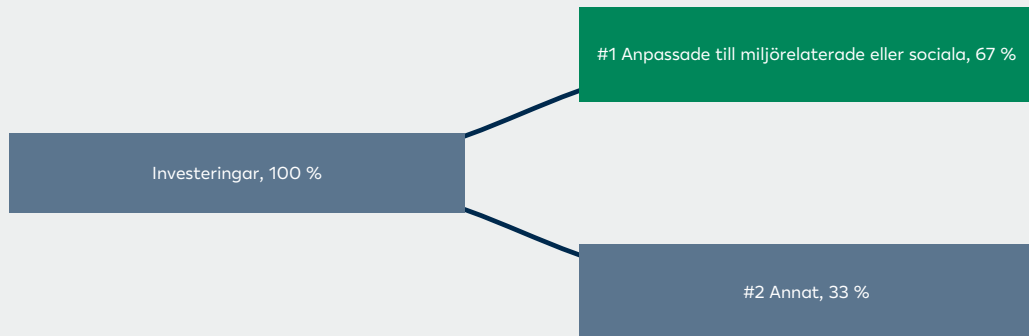
**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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



## 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?

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 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

**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 93,2 % 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?

Portföljens övriga investeringar är investeringar i investeringsobjekt vilka inte enligt EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (2019/2088) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att i huvudsak investera i investeringar som främjar hållbarhetsegenskaper eller hållbara investeringar, portföljens kontanta medel och eventuella derivatkontrakt. Investeringar görs på grund 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.

## 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/omfattande-jamvikt/#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.