

2025 ESG

ISIN: FI0008801881

Hållbarhetsöversikt 30.12.2021

Fondens mål är utöver andra egenskaper främja egenskaper i anknytning till miljö och samhälle, även om fonden främjar egenskaper som hänför sig till miljön har den inte åtagit sig att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2019/2088) och har således inte som mål att en viss minimiandel av dess investeringar ska vara sådana investeringar.

Fondens placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola 2025 ESG är en aktivt förvaltnad blandfond som investerar globalt på både ränte- och aktiemarknaderna. Den största delen av placeringarna görs i ränteinstrument. Efter mååret 2025 har fonden inga investeringar i aktier.

Hållbar placering i blandfonder

Med sina val av mottagarfonder främjar fonden egenskaper i anknytning till miljön och samhället genom att investera i huvudsak i fonder 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 och klassificera fondsamarbetspartners i vars produkter fonden investerar.

LokalTapiola Kapitalförvaltning beaktar hållbarhet i fondens investeringsprocess genom att utifrån hållbarhet bedöma och klassificera de fondsamarbetspartners i vars produkter fonden investerar. En viktig del i investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartners under vilka man även diskuterar förverkligandet av hållbarhet. LokalTapiola Kapitalförvaltnings ram för hållbarhetsklassificering (utmärkt, bra, nöjaktig och svag) tillämpas även på hållbarhetsanalysen av fondsamarbetspartners. Hållbarhetsklassificeringarna uppdateras minst en gång om året eller när nya väsentliga uppgifter finns att tillgå.

LokalTapiola Kapitalförvaltning förutsätter att alla fondsamarbetspartners förbinder sig till principerna för ansvarsfulla investeringar (PRI) vilka FN understöder. PRI förpliktar alla undertecknare att årligen rapportera om framskridandet av ansvarsfulla investeringar och bedömer kvaliteten på svaren. Vid fastställandet av hållbarhetsklassificeringen bedömer vi 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. Vi beaktar särskilt det vitsord PRI gett fondsamarbetspartnern i anknytning till ESG-strategin och -förvaltningen (PRI Assessment report – Strategy and Governance).



MSCI ESG rating

MSCI
ESG RATINGS



CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA
-----	---	----	-----	---	----	-----

MSCIs ESG-rating beskriver fondens hållbarhetsprofil.

Produced by MSCI Research as of 31/12/21.

Morningstars hållbarhetsbetyg



Morningstars hållbarhetsbetyg beskriver ESG-risker i bolag som fonden placerat i, i förhållande till placeringar i andra fonder i samma av Morningstar definierad jämförelsegrupp.

Hållbarhetsklassificering av investeringarna



- Rahastot, joiden tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia (art. 9)
- Rahastot, jotka edistävät ESG-ominaisuuksia (art. 8)
- Muut rahastot (art. 6)

Vi bedömer att fondens hållbarhetsrisker hänför sig till de investeringsobjekt fondsamarbetspartnern valt och att de påverkar fonden via fondsamarbetspartners investeringsbeslut gällande investeringsobjekten. Genom att välja fondsamarbetspartners vilka beaktar hållbarhetsrisker i sin investeringsverksamhet begränsar vi riskernas inverkan på avkastningen. Därmed är riskernas inverkan på avkastningen på fonden begränsad. Mer information finns på webbsidan för fonden.

Mer information på fondens [webbsida](#)

lahitapiola.fi/hallbarplacering

2025 ESG

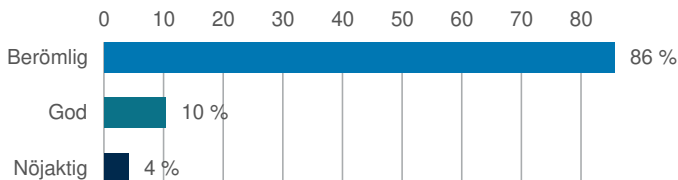
ISIN: FI0008801881

Hållbarhetsöversikt 30.12.2021



LokalTapiola Kapitalförvaltnings hållbarhetsfördelning per fondsamarbetspartner utgående från AuM* 2021

*AuM = Assets under management. Förvaltade tillgångar.



Berömlig: Bolaget är en föregångare i ansvarsfullt och hållbart företagande. ESG-frågor beaktas i all verksamhet.

God: Bolaget uppfyller ESG-krav, är engagerat och utvecklar sin ESG-policy.

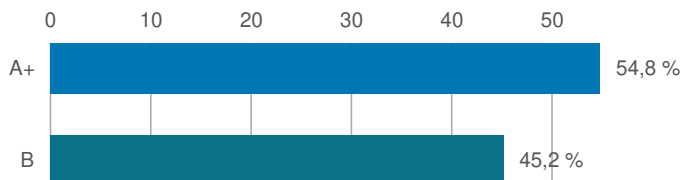
Nöjaktig: ESG-aspekter beaktas i bolagets verksamhet men satsningarna är begränsade t.ex. på grund av att bolaget är relativt litet.

Svag: Bolaget beaktar ännu inte ESG-aspekter i sin verksamhet och har inte undertecknat PRI.

Fördelningen baserar sig på LokalTapiola Kapitalförvaltnings ESG-analys, (d.v.s. analys av frågor beträffande miljö, socialt ansvar och förvaltningssed).

Fondsamarbetspartnerns vitsord i PRI-bedömningsrapporten utgående från AuM*

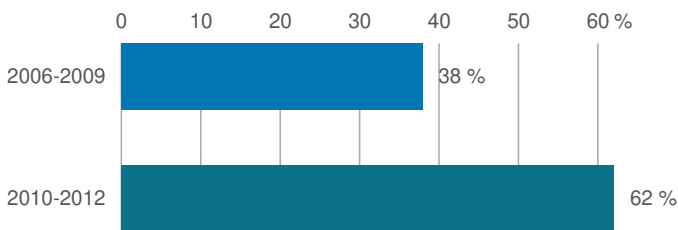
*AuM = Assets under management. Förvaltade tillgångar.



Fördelningen baserar sig på de vitsord som PRI gett till bolagen om ESG-strategin och förvaltningen (PRI Assessment report – Strategy and Governance). A+ är högsta vitsordet och E lägsta vitsordet, NR betyder att vitsord ännu inte finns. PRI-vitsord fortfarande investeringsåret 2019. Bedömningsrapporterna 2020 är inte ännu färdiga.

Fondsamarbetsparterna förbinder sig till PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar utgående från fondens AuM*

*AuM = Assets under management. Förvaltade tillgångar.



Fördelning enligt underskriftsåret

Hållbarhets/ESG-klassificeringar av de 10 största investeringarna (2021-12-31)

Fonden	Hållbarhetsbetyg
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG A	n/a
Robeco QI Global Dynamic Duration I EUR	n/a
LähiTapiola Pitkäkorko ESG A	🌍🌍🌍
LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko A	🌍🌍🌍🌍
PIMCO Global Real Return Fund Inst EUR (Hedged)	n/a
LähiTapiola Lyhytkorko ESG A	🌍🌍🌍
T. Rowe Price Global HY Bond Fund - Z	n/a
LähiTapiola Yrityskorko ESG A	🌍🌍🌍🌍
NN (L) GI Convertible Opp - I Cap EUR (hedged i)	🌍🌍🌍🌍
Amundi Funds EM Corporate Bond I USD	🌍🌍🌍

*) MSCI Disclaimer: Although LocalTapiola Asset Management Ltd information providers, including without limitation, MSCI ESG Research LLC and its affiliates (the "ESG Parties"), obtain information from sources they consider reliable, none of the ESG Parties warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness, of any data herein and expressly disclaim all express or implied warranties, including those of merchantability and fitness for a particular purpose. The information may only be used for your internal use, may not be reproduced or disseminated in any form and may not be used as a basis for, or a component of, any financial instruments or products or indices. Further, none of the information can in and of itself be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. None of the ESG Parties shall have any liability for any errors or omissions in connection with any data herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

Ansvarsbegränsning: Ansvarsbegränsning: Rapporten är gjord av LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab. Informationen i rapporten har samlats in från källor som anses pålitliga. LokalTapiola Kapitalförvaltning Ab ansvarar inte för eventuella felaktigheter i informationen som presenteras i rapporten och inte heller för skador som orsakats av att informationen använts. Informationen i rapporten är inte avsedd som en uppmaning att teckna eller lösa in fondandelar. Till placering ansluter sig alltid en ekonomisk risk, fondens värde kan öka eller minska och kunden kan förlora tillgångar som denne placerat i fonden. Före man tecknar fondandelar ska man bekanta sig med fondens faktablad, fondstadgar och fondprospekt som fås gratis på finska och svenska på adressen lahitapiola.fi/rahastot.