

LokalTapiola 2035 ESG

ISIN: FI0008808282

Hållbarhetsöversikt 31.12.2023



Fondens investeringspolicy

Placeringsfonden LokalTapiola 2035 ESG är en aktivt förvaltd blandfond som investerar globalt på både ränte- och aktiemarknaden. I början av spartiden placeras största delen av tillgångarna i aktier men när mållåret närmar sig ökas andelen ränteplaceringar. Fonden investerar i huvudsak i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper (artikel 8) eller gör hållbara investeringar (artikel 9).

Att beakta hållbarhet i blandfonder

LokalTapiola Kapitalförvaltning beaktar hållbarheten i fondens investeringsprocess genom att på basis av hållbarheten bedöma och klassificera de fondpartner i vars produkter fonden investerar. Fondpartner träffas regelbundet och på möten fås mer information om förverkligandet av hållbarheten. LokalTapiola Kapitalförvaltnings hållbarhetsklassificeringsram (berömlig, god, nöjaktig och svag) tillämpas i hållbarhetsbedömningen av fondpartner. Hållbarhetsklassificeringarna uppdateras minst en gång om året eller när ny väsentlig information finns tillgänglig.

LokalTapiola Kapitalförvaltning förutsätter av fondpartner inom värdepappersinvesteringar att de förbundet sig till FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. När hållbarhetsklassificeringen fastställs, bedömer vi omfattande fondpartnerns satsningar på hållbar investeringsverksamhet bland annat på basis av partnerns PRI-rapporter, publicerade hållbarhetsrapporter, webbplats för hållbara investeringar samt möten och förfrågningar. Vi beaktar speciellt vitsordet PRI gett in anslutning till fondpartnerns ESG-strategi och -administration (PRI Policy, Governance & Strategy). Genom aktivt ägarskap och bedömning av fondpartnerns satsningar på hållbarhet stöder LokalTapiola Kapitalförvaltning förverkligandet av avkastningsmålen för investeringar på lång sikt.

Mer information på fondens [webbplats](#)

Fondens [blankett för förhandsuppgifter](#) enligt EU:s SFDR-förordning och därtill ansluten [periodisk översikt](#)

lahitapiola.fi/hallbarplacering

MSCI ESG rating

MSCI
ESG RATINGS



CCC B BB BBB A AA AAA

MSCIs ESG-rating beskriver fondens hållbarhetsprofil.

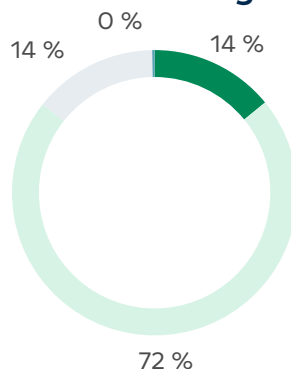
Produced by MSCI Research as of 31/12/23.

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.

SFDR-fördelning för investeringar



- Fonder vars mål är att göra hållbara investeringar (art. 9), 14 %
- Fonder som främjar ESG-egenskaper (art. 8), 72 %
- Övriga fonder (art. 6), 14 %
- Kontanter, 0 %

Kolavtryck

	Fond	Index*
Kolintensitet (tCO ₂ e)	88	126
Andelen bolag som rapporterat sina utsläpp	90 %	96 %

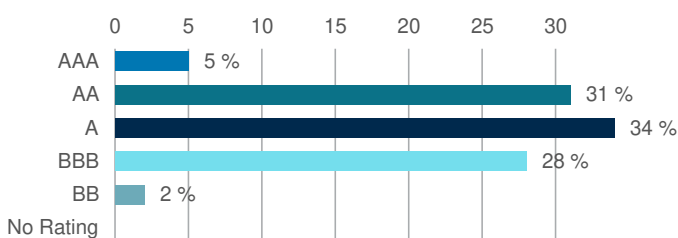
Indexet som använts i jämförelsen: Morningstar Developed Markets. Indexet är inte ett jämförelseindex för fonden utan beskriver koldioxidintensiteten på den omfattande aktiemarknaden. Fondens koldioxidintensitet grundar sig på beräkningen gjord av MSCI.

LokalTapiola 2035 ESG

Hållbarhet/ESG-klassificeringar och koldioxidintensitet för de 10 största investeringarna

Fonden	SFDR	Morningstar Hållbarhetsbetyg	MSCI ESG rating	Kolintensitet (tCO2e / milj.e)
iShares MSCI USA ESG Screened UCITSETF	8	🌐🌐🌐🌐	A	56.76
iShares MSCI Europe ESG Screened UCITS ETF	8	🌐🌐🌐	AA	70.96
Robeco QI Emerging Markets Active Equities	8	🌐🌐🌐	BBB	111.80
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi A	9	🌐🌐🌐🌐	A	38.90
X-trackers Russell 2000 UCITS	6	🌐🌐	BBB	116.12
Robeco QI Emerging Conservative Equities	8	🌐🌐🌐	BBB	114.02
Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto A	8	🌐🌐🌐🌐🌐	AA	96.42
Seligson & Co OMX Helsinki 25 -indeksiosuus	6	🌐🌐🌐🌐	AAA	131.57
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG A	8	n/a	AA	87.10
LähiTapiola Kasvu ESG A	8	🌐🌐🌐🌐	A	21.90

MSCI ESG Rating –fördelning för fondens investeringar

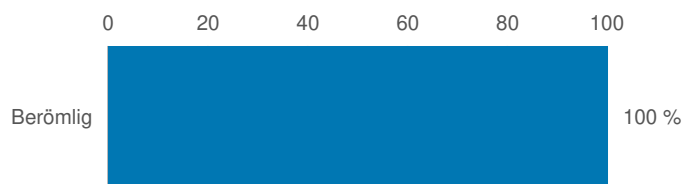


©2023 MSCI ESG Research Inc. Reproduced by permission *

Fördelningen baserar sig på MSCI ESG Ratings för fonder. AAA=berömlig och CCC=svag.

LokalTapiola Kapitalförvaltnings hållbarhetsfördelning per fondsamarbetspartner utgående från AuM* 2023

*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.

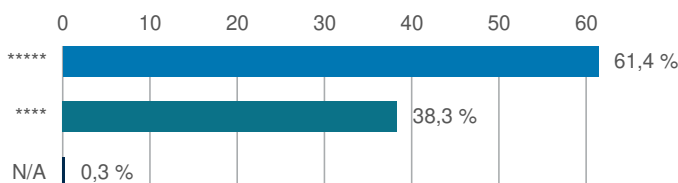
Nöjaktig: ESG-aspekter beaktas i bolagets verksamhet men satsningarna är begränsade t.ex. på grund av att bolaget är relativt litet.

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 förvaltningsned).

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 – Policy, Governance and Strategy). A+ är högsta vitsordet och E lägsta vitsordet, NR betyder att vitsord ännu inte finns. PRI-vitsord fortfarande investeringsåret 2023.

Av fondpartner har

100 %

förbundet sig till FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. PRI förpliktar alla sina undertecknare att årligen rapportera om främjandet av hållbara investeringar och bedömer kvaliteten på svaren.

LokalTapiola 2035 ESG

Definition för bilder och nyckeltal

Koldioxidintensitet

Koldioxidintensiteten beskriver fondens koldioxidrisk. Koldioxidintensitetet för fonden räknas genom att väga den investeringsmottagarfondspecifika koldioxidintensiteten utifrån fondandelen och addera de vägda talen för fondens investeringar.

PRI (Principles for Responsible Investment)

Ett internationellt nätverk av investerare som understöds av FN men som är självständigt och vars medlemmar förbundit sig att främja en ansvarsfull och hållbar investeringsverksamhet enligt sex principer.

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska ges inom den finansiella sektorn vilken bestämmer hållbarhetsuppgifterna som ska ges om investeringsprodukten eller -tjänsten. Omfattar upplysnings- och rapporteringsskyldigheter i anknytning till hållbarhetsrisker och huvudsakliga skadliga hållbarhetseffekter och det ska fastställas om investeringsprodukten strävar efter hållbara investeringar (SFDR 9), främjar hållbarhetsegenskaper utöver de andra egenskaperna, förutsatt att investeringsobjekten iakttar god förvaltnings sed (SFDR 8), eller är en annan produkt (SFDR 6).

Sustainability Rating as of 30th June 2023. Corporate and Sovereign Sustainability Score and Investment Style as of 31st December 2022. Morningstar's Sustainability Score incorporates Sustainalytics' company and country-level analysis.

© 2024 Morningstar. All rights reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete, or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results.

*) MSCI Disclaimer: Although LokalTapiola 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.