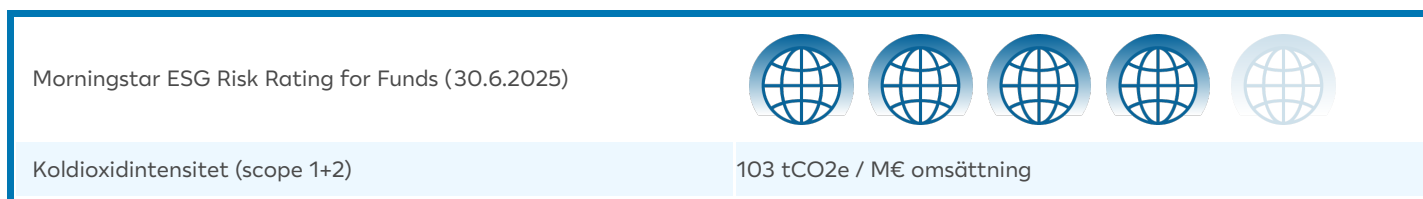


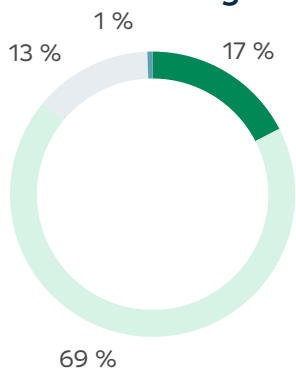
## Hållbarhetsöversikt 30.6.2025

Placeringsfonden LokalTapiola 2035 är en aktivt förvaltat blandfond som investerar globalt på både ränte- och aktiemarknaderna. Fonden investerar huvudsakligen i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper (artikel 8) eller fonder som gör hållbara investeringar (artikel 9).

Integrering		Ägarinflytande	Uteslutning
Hållbarhetsanalys och -betyg på fondpartnern	Fondpartnerns förbindelser vad gäller PRI-principerna	Möten med fondpartners	-



### SFDR-fördelning för investeringar



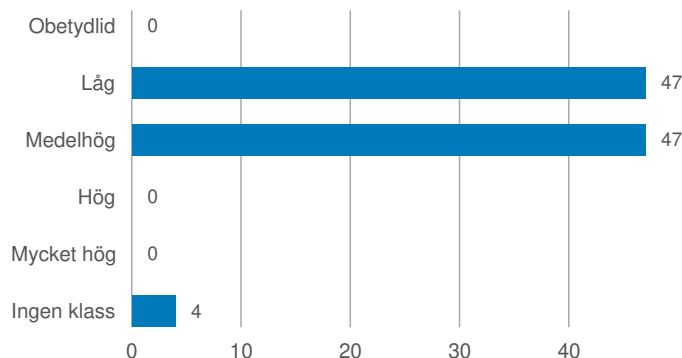
- Fonder vars mål är att göra hållbara investeringar (art. 9), 17 %
- Fonder som främjar ESG-egenskaper (art. 8), 69 %
- Övriga fonder (art. 6), 13 %
- Kontanter, 1 %

### Kolavtryck

	Fond	Index*
Kolintensitet scope 1+2 (tCO <sub>2</sub> e / milj.€)	103	107
Andelen bolag som rapporterat sina utsläpp	88 %	74 %

Indexet som använts i jämförelsen: Morningstar Developed Markets. Indexet är inte ett jämförelseindex för fonden utan beskriver koldioxidintensiteten på den omfattande aktiemarknaden. Vi rapporterar fondspecifika koldioxidavtryckssiffror endast om datatäckningen överstiger 50 procent.

### Sustainalytics ESG Risk Rating-fördelning



Enligt Sustainalytics mäter ESG Risk Rating i vilken grad miljö-, sociala och styrningsrelaterade (ESG) faktorer kan påverka ett företags värde. Bedömningen tar hänsyn till exponeringen mot och hanteringen av väsentliga ESG-risker för bolaget. ESG Risk Rating representerar företagets övergripande, ohanterade ESG-risk. Sustainalytics delar in bolagen i fem riskkategorier: obetydlig, låg, medelhög, hög och mycket hög. Fördelningen i bilden baseras på Sustainalytics bolagsspecifika data, och fonderna i portföljen har först aggregerats till fondnivå. "Ingen klass" omfattar främst EMD- och statsobligationsfonder.

# LokalTapiola 2035

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

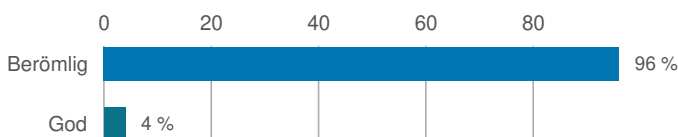
Fonden	SFDR	Morningstar ESG Risk Rating for Funds	*Sustainalytics ESG Risk Score <sup>1</sup>	Kolintensitet scope 1+2 (tCO <sub>2</sub> e / milj.€) <sup>1</sup>
iShares MSCI Europe ESG Screened UCITS ETF	8	🌍🌍🌍	18.3	81
iShares MSCI USA ESG Screened UCITSETF	8	🌍🌍🌍🌍	20.2	61.3
LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi A	9	n/a	16.6	30.3
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko A	8	n/a	18.8	96.3
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi A	9	🌍🌍🌍🌍	17.7	56.2
Robeco QI Emerging Conservative Equities	8	🌍🌍🌍	22.6	187
Robeco QI Emerging Markets Active Equities	8	🌍🌍🌍	22.1	167.8
Seligson & Co OMX Helsinki 25 -indeksiosuus	6	🌍🌍🌍🌍🌍	17.8	72.4
Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto A	8	🌍🌍🌍🌍🌍	18.3	140.9
X-trackers Russell 2000 UCITS	6	🌍🌍	26.5	180.5

\* Sustainalytics delar in bolagen i fem riskkategorier: obetydlig (0–10), låg (10–20), medelhög (20–30), hög (30–40), mycket hög (över 40).

<sup>1</sup> Siffrorna har beräknats genom att kombinera bolagsspecifik information från tjänsteleverantörernas databaser med uppgifter om fondernas placeringsobjekt.

## LokalTapiola Kapitalförvaltnings hållbarhetsfördelning per fondsamarbetspartner utgående från AuM\* 2024

\*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).

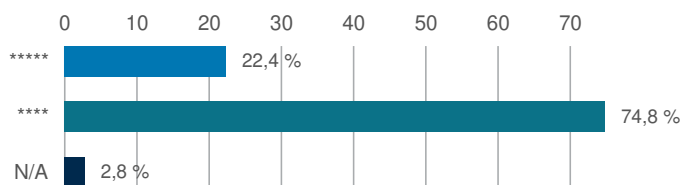
Av fondpartner har

# 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.

## 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). \*\*\*\*\* (5 stjärnor) är högsta vitsordet och \* (1 stjärn) lägsta vitsordet. N/A: Rating ej känd eller fondens kontant. PRI-vitsord fortfarande investeringsåret 2024.

## Definition för bilder och nyckeltal

### Koldioxidintensitet

Koldioxidintensiteten beskriver fondens koldioxidrisk. Koldioxidintensitetetallet 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 förbundet 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 rapporteringskyldigheter 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 förvaltningssed (SFDR 8), eller är en annan produkt (SFDR 6).

Sustainability Rating as of 30th June 2025. Corporate and Sovereign Sustainability Score and Investment Style as of 30th June 2025. Morningstar's Sustainability Score incorporates Sustainalytics' company and country-level analysis.

© 2025 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.

Copyright © Sustainalytics, a Morningstar company. All rights reserved. The information, data, analyses and opinions contained herein: (1) includes the proprietary information of Sustainalytics and/or its content providers; (2) may not be copied or redistributed except as specifically authorized; (3) do not constitute investment advice nor an endorsement of any product, project, investment strategy or consideration of any particular environmental, social or governance related issues as part of any investment strategy; (4) are provided solely for informational purposes; and (5) are not warranted to be complete, accurate or timely. The ESG related information, methodologies, tools, ratings, data and opinions contained or reflected herein are not directed to or intended for use or distribution to India-based clients or users and their distribution to Indian resident individuals or entities is not permitted. Neither Morningstar Inc., Sustainalytics, nor their content providers accept any liability for the use of the information, for actions of third parties in respect to the information, nor are responsible for any trading decisions, damages or other losses related to the information or its use. The use of the data is subject to conditions available at <https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers>.

**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 lahitalapiola.fi/rahastot.