

# 2045 ESG

ISIN: FI0008812599

## Hållbarhetsöversikt 30.6.2023



### Fondens placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola 2045 ESG är en aktivt förvaltd blandfond som investerar globalt på både ränte- och aktiemarknaderna. I början investeras största delen av tillgångarna i aktier men när måläret närmar sig ökas andelen ränteinvesteringar. Efter måläret 2045 har fonden inga investeringar i aktier.

### Beaktande av hållbarhet 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 Investment & Stewardship Policy).

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](http://lahitapiola.fi/hallbarplacering)

### MSCI ESG rating

MSCI  
ESG RATINGS



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

MSCIs ESG-rating beskriver fondens hållbarhetsprofil.

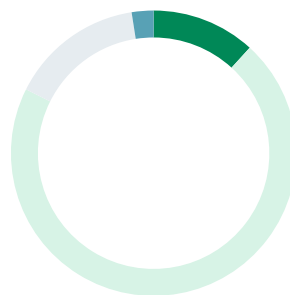
Produced by MSCI Research as of 30/06/23.

### 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.

### Hållbarhetsklassificering av investeringarna (SFDR)



- Fonder vars mål är att göra hållbara investeringar (art. 9), 12 %
- Fonder som främjar ESG-egenskaper (art. 8), 71 %
- Övriga fonder (art. 6), 15 %
- Kontanter, 2 %

# 2045 ESG

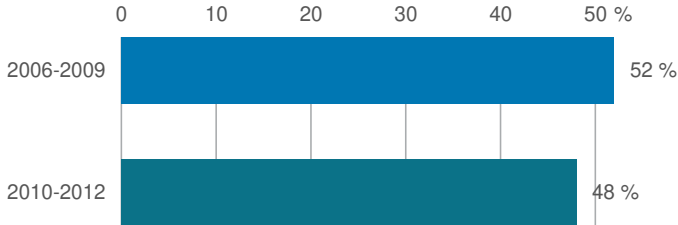
ISIN: FI0008812599

## Hållbarhetsöversikt 30.6.2023



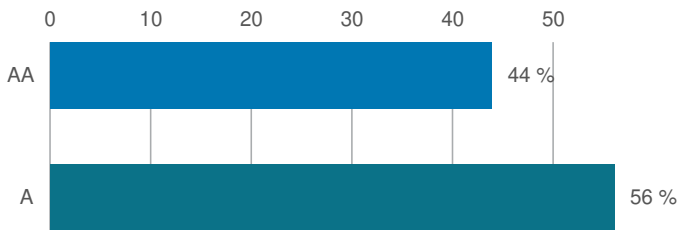
### Fondsamarbetsparterna förbinder sig till PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar utgående från fondens AuM\*

\*AuM = Assets under management. Förvaltade tillgångar.



Fördelning enligt underskriftsåret

### MSCI ESG Rating –fördelning i LokalTapiola Fonder

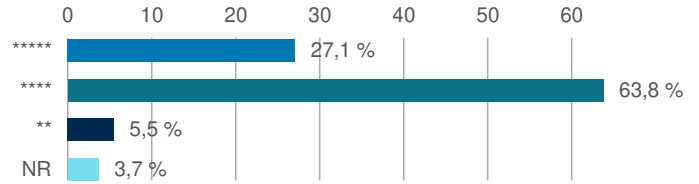


©2023 MSCI ESG Research Inc. Reproduced by permission \*

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

### Fondsamarbetspartnernas vitsord i PRI-bedömningsrapporten utgående från AuM\*

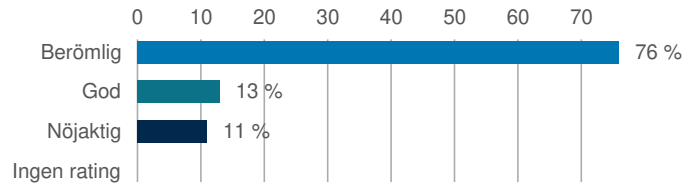
\*AuM = Assets under management. Förvaltade tillgångar.



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.

### LokalTapiola Kapitalförvaltnings hållbarhetsfördelning per fondsamarbetspartner utgående från AuM\* 2022

\*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 förvaltningsred).

# 2045 ESG

ISIN: FI0008812599

## Hållbarhetsöversikt 30.6.2023



### Kolavtryck

	Fond	Index*
Kolintensitet (tCO <sub>2</sub> e)	97,20	150,30
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.

### Definition för bilder och nyckeltal

#### Koldioxidintensitet

Koldioxidintensiteten beskriver fondens koldioxidrisk. Koldioxidintensitetet för fonden räknas genom att väga den investeringsmottagarfunds specifika 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 förvaltningssed (SFDR 8), eller är en annan produkt (SFDR 6).

## Hållbarhets/ESG-klassificeringar av de 10 största investeringarna

Fonden	SFDR	Hållbarhetsbetyg	MSCI ESG rating
iShares MSCI USA ESG Screened UCITSETF	8		A
iShares MSCI Europe ESG Screened UCITS ETF	8		AA
Robeco QI Emerging Conservative Equities	8		BBB
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi A	9		A
Robeco QI Emerging Markets Active Equities	8		BBB
X-trackers Russell 2000 UCITS	6		BBB
Seligson & Co OMX Helsinki 25 -indeksiosuus	6		AAA
Amundi Funds Japan Equity Value I2	6		A
LähiTapiola Kasvu ESG A	8		A
LähiTapiola Hyvinvointi ESG A	8		A

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.

© 2023 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 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.