

Europa Klimatindex

ISIN: FI4000283023

Hållbarhetsöversikt 30.6.2023

Placeringsfonden LokalTapiola Europa Klimatindex är en indexfond som investerar sina tillgångar i stora bolags aktier i Europa. Fondens mål är att ge investerarna en totalavkastning som motsvarar avkastningen på fondens jämförelseindex, med beaktande av fondens kostnader. Fonden strävar efter att, på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder, efterbildas indexet Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select.

När fonden följer indexet har den som mål att investera hållbart genom att minska koldioxidutsläppen via sina investeringsobjekt enligt EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Investeringar görs i bolag vilka inte förväntas orsaka betydande skada för faktorer i anknytning till miljön, socialt ansvar och en god förvaltningsssed (ESG).

På portföljen tillämpas uteslutningar på grundläggande nivå såsom kontroversiella vapen, tobak och de som bryter mot FN:s normer samt på aktiviteten grundade uteslutningar såsom kol-, olje- och gasbolag. Vikten av kritiska branscher (high climate impact) i fonden måste vara minst lika stor som i det marknadsvärdeviktade basindexet. I samband med uppdateringen i december och juni utesluts ur fondens dessutom bolag som finns på LokalTapiola Kapitalförvaltnings lista för uteslutning.

Fondens hållbara investeringsmål mäts med koldioxidintensiteten för fondens investeringsobjekt i förhållande till det marknadsvärdeviktade basindexet. Indexet som fonden följer har minst 50 % lägre koldioxidintensitet än det marknadsvärdeviktade basindexet och koldioxidintensiteten för indexet som fonden följer minskar dessutom med i genomsnitt 7 % per år. Indexet som fonden följer har övervikt i bolag som har förbundit sig till att minska utsläpp enligt klimatavtalet från Paris och målen som baserar sig på klimatvetenskap. I byggandet av indexet dras även nyttta av Sustainalytics koldioxidrisk-klassificering (Carbon Risk Rating) och bedömning av bolagens aktivitet i att producera gröna lösningar (Carbon Solutions Involvement). Med hjälp av indikatorerna identifieras de bolag som är speciellt utsatta för risker och möjligheter med den gröna övergången.

Mer information på fondens [websida](#)

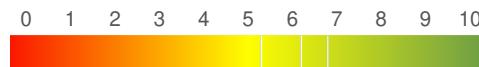
lahitapiola.fi/hallbarplacering



MSCI ESG rating



CCC B BB BBB A AA AAA



S G E

MSCIs ESG-rating beskriver fondens hållbarhetsprofil. E-, S- och G-vitsorden beskriver MSCIs bedömning om utveckling av placeringsobjekten gällande hållbarhetsfaktorer i anknytning till miljö, socialt ansvar och god förvaltningsssed.

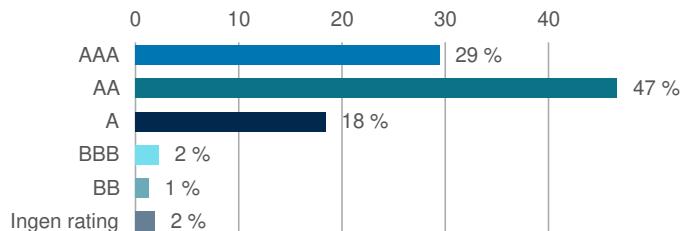
Produced by MSCI Research as of 30/06/23.

Morningstars hållbarhetsbetyg



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

MSCI ESG Rating -fördelning



©2023 MSCI ESG Research Inc. Reproduced by permission *

Fördelningen baserar sig på bolagens MSCI ESG-ratings. AAA = berömlig och CCC = svag.

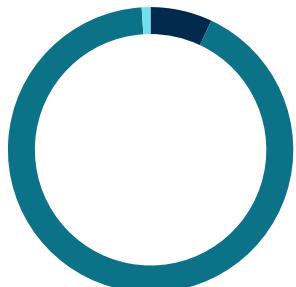
Europa Klimatindex

ISIN: FI4000283023

Hållbarhetsöversikt 30.6.2023



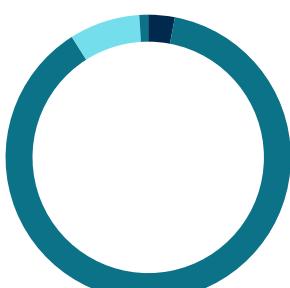
Överensstämmelse med FNs Global Compact principer



- Bryter mot minst en princip (0%)
- På bevakningslistan (7%)
- Respekterar principerna (92%)
- Ingen information (1%)

©2023 MSCI ESG Research Inc. Reproduced by permission *

Könsfördelning i styrelser



- Kvinnor i styrelsen 0% (0%)
- Kvinnor i styrelsen under 30% (3%)
- Kvinnor i styrelsen 30-50 % (88%)
- Kvinnor i styrelsen över 50 % (8%)
- Ingen information (1%)

©2023 MSCI ESG Research Inc. Reproduced by permission *

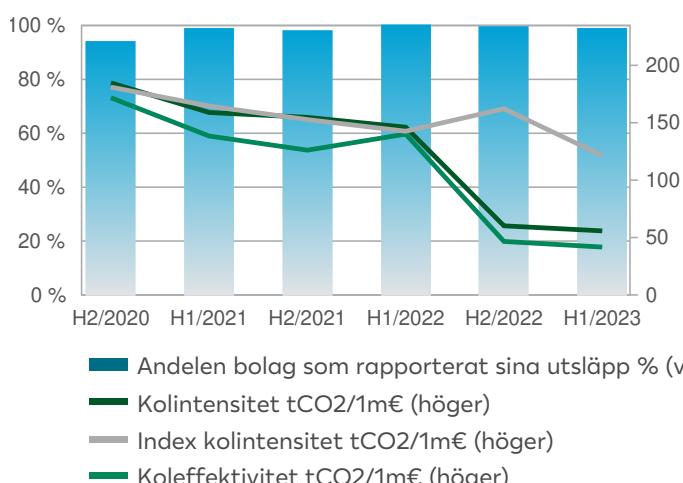
Styrelseledamöternas oberoende



- Under hälften oberoende (17%)
- 50-75 % oberoende (23%)
- Över 75 % oberoende (32%)
- Ingen information (28%)

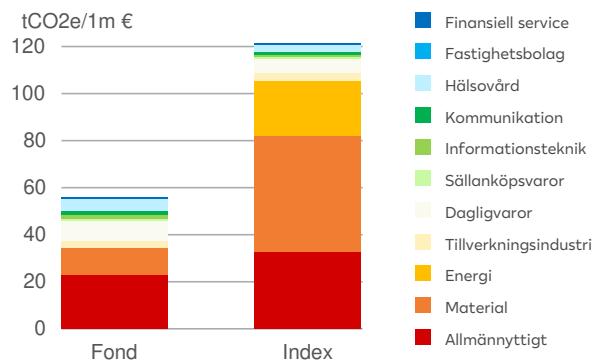
©2023 MSCI ESG Research Inc. Reproduced by permission *

Kolavtryck



* marknadsvärdeviktat index Morningstar Developed Europe Large Cap, vilket inte är fondens jämförseleindex. Fonden ändrade 1.1.2023 till en indexfond enligt lagen om placeringsfonder och samtidigt ändrade fondens namn och stadgar.

Kolintensitaternas branschfördelning



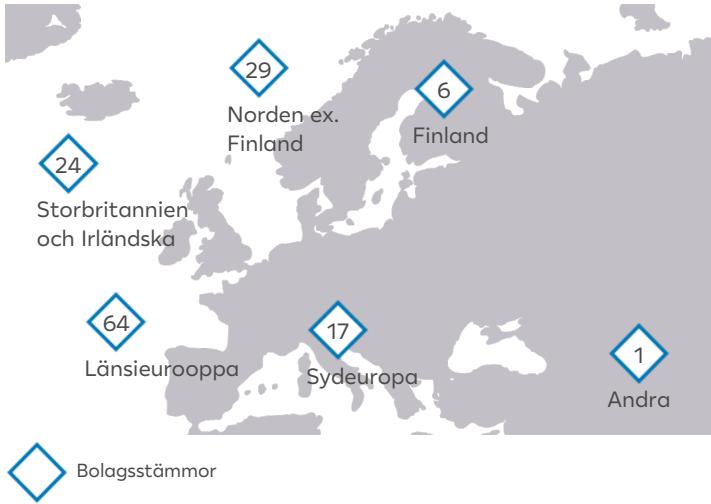
Kontributionen respektive GICS-bransch har till fondens (eller indexets) koldioxidintensitet. Det branschsäkta koldioxidintensiteten räknas genom att väga den bolagsäkta koldioxidintensiteten utifrån bolagets andel i fonden (eller i indexet) och addera de vägda talen för investeringarna per bransch. Vi följer TCFD:s rekommendationer när vi räknar koldioxidintensiteten. Fondens koldioxidintensitet har jämförts med det marknadsvärdeviktade indexet Morningstar Developed Europe Large Cap som inte följer strategin för koldioxidutsläppsminskning.

Europa Klimatindex

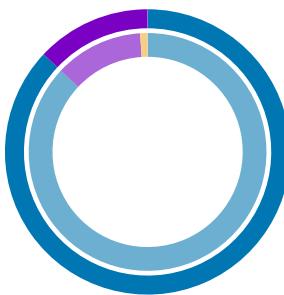
ISIN: FI4000283023

Hållbarhetsöversikt 30.6.2023

Aktivt ägarskap



Röstande på bolagsstämmor: ledningens och aktieägarnas förslag



- Röstade för förslaget 87 %
- Röstade mot förslaget 13 %
- Ingen röstning om förslaget 0 %
- Styrelsens förslag, röstat för 87 %
- Aktieägarnas förslag, röstat för 0 %
- Styrelsens förslag, röstat emot 12 %
- Aktieägarnas förslag, röstat emot 1 %
- Styrelsens förslag, avstod från att rösta 0 %
- Aktieägarnas förslag, avstod från att rösta 0 %

Investeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex sponsras, säljs eller marknadsförs inte av Morningstar Norge AS eller någon av dess dotterbolag (alla liknande enheter benämns gemensamt för "Morningstar Entities"). Morningstar Entities ger inga löftet eller garantier, uttalande eller uttalande, till ägarna till investeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex eller någon person ur allmänheten om i vilken utsträckning det är tillräddigt att investera i investeringsfonder aldrig sett eller i synnerhet investeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex eller förmågan hos Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ att följa det allmänna marknadsresultatet för aktiefonder.

Morningstar Entities garanterar inte att investeringsfond LokalTapiola Europa Klimatindex är korrekt eller fullständig eller några andra uppgifter och Morningstar Entities tar inte ansvar för eventuella fel, uebilivna uppgifter eller störningar.

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 redistributed 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.

MSCI ESG Research LLC's ("MSCI ESG") Fund Metrics and Ratings (the "Information") provide environmental, social and governance data with respect to underlying securities within more than 31,000 multi-asset class Mutual Funds and ETFs globally. MSCI ESG is a Registered Investment Adviser under the Investment Advisers Act of 1940. MSCI ESG materials have not been submitted to, nor received approval from, the US SEC or any other regulatory body. None of the Information constitutes an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product or trading strategy, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance, analysis, forecast or prediction. None of the Information can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. The Information is provided "as is" and the user of the Information assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information.

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 läsa 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.



Nyckeltal

Fond	Index*	
Kolintensitet (tCO2 e)	55,80	121,40
Andelen bolag som rapporterat sina utsläpp	99 %	99 %

Indexet som används i jämförelsen: Morningstar Developed Europe Large Cap

Definition för bilder och nyckeltal

Fördelningarna i rapporten innehåller fondens kontanta medel och eventuella derivat. I huvudsak ingår de i kategorierna "ingen rating"/"ingen information".

MSCI ESG-rating samt E-, S- och G-vitsorden

MSCI poängsätter företagens verksamhet gällande hållbarhetsfaktorer i anknytning till miljö (E), socialt ansvar (S) och god förvaltningssed (G) på en skala mellan 0 och 10. Ju högre poäng företaget desto bättre tar företaget i beaktande hållbarhetsfaktorerna och bereder sig för riskerna som härstammar från dessa faktorer enligt MSCIs bedömning. E-, S- och G-vitsorden är absoluta, och E-, S- och G-vitsorden för en fond fäqs genom att vikta för företagsspecifika vitsorden med företagets andel i portföljen och att sammanräkna alla viktade siffror för fonden. Då MSCI ESG-rating beräknas viktas de företagsspecifika vitsorden branschvis först och därefter kan fondens ESG-rating inte härledas direkt från fondens E-, S- och G-vitsorden.

Koldioxidintensitet

Koldioxidintensiteten beskriver fondens koldioxidrisk i förhållande till omsättningen. I beräkningen divideras bolagets utsläpp (tCO2-ekvivalenten) med bolagets omsättning (m EUR). Koldioxidintensitätsalet för fonden räknas genom att vikta den bolagsspecifika koldioxidintensiteten utifrån bolagets andel i fonden och addera de vägda talen för fondens investeringar. Räknésättet följer TCFDs rekommendationer.

Koleffektivitet

Koleffektivitet mäter fondens risk som härstammar från utsläpp i förhållande till placeringens värde. Koleffektiviteten beräknas genom att dividera fondens totala utsläpp (t CO2 ekvivalent) med fondens kapital (m EUR). Koleffektiviteten berättar hur mycket utsläpp (t CO2 ekvivalent) som riktar till en placering på 1 miljon euro i fonden. I beräkningen beaktas TCFDs rekommendationer.

Totala utsläpp

Fondens totala utsläpp (t CO2 ekvivalent) beskriver fondens sk. ägda utsläpp. För en aktiefond beräknas de ägda utsläppen genom att multiplicera det enskilda bolagets utsläpp med fondens ägarandel i bolaget (placeringens värde/bolagets marknadsvärde) och genom att räkna ihop dessa siffror för alla placeringar. För en företagsräntefond beräknas de till placeringarna riktade utsläppen genom att multiplicera det enskilda bolagets utsläpp med fondens andel av bolagets totala kapital (placeringens värde/bolagets marknadsvärde + totala skulder) och genom att räkna ihop dessa siffror för alla placeringar.

De rapporterande bolagens andel

Andelen bolag som rapporterar utsläppen av bolag som utgör fondens (eller jämförelseindexets) investeringsobjekt. Vi rapporterar det fondspecifika (eller indexets) koldioxidavtryckstalet endast om andelen rapporterande bolag är över 50 procent. I koldioxidavtryckstalet har beaktats växthusgasutsläppen (tCO2-ekvivalenten) från tillgångar bolagen som utgör fondens investeringsobjekt äger eller kontrollerar samt från elproduktionen bolagen skaffar. I beräkningen används de senaste tillgängliga talen bolagen rapporterat.

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska ges inom den finansiella sektorn vilken bestämmar 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, förtusatt att investeringsobjekten iakttar god förvaltningssed (SFDR 8), eller är en annan produkt (SFDR 6).