LokalTapiola Projekt Företagsränta

ISIN: FI4000375472

SFDR: Art. 9

Hållbarhetsöversikt 30.6.2026

Placeringsfonden LokalTapiola Projekt Företagsränta är en aktivt förvaltad räntefond som vid köptidpunkten investerar huvudsakligen i företags och bankers euronoterade obligationer med betyget investment grade i Europa och i OECD-länder. Investeringsobjekten väljs enligt portföljförvaltningens investeringssyn och analyser och investeringarna förväntas ha en positiv inverkan på begränsandet av klimatförändringar och uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling. Vid placeringarna beaktas LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbart investerande, vilka omfattar riktlinjer för FN:s mål för hållbar utveckling samt koncernens egen klimat- och naturstrategi. Hållbarhetsöversikten beskriver fondens verksamhetsprinciper och hållbarhetsprofil med hjälp av olika indikatorer. Alla indikatorer som presenteras beskriver inte fondens mål eller bindande hållbarhetsegenskaper, utan syftet med dem är att öka transparensen kring fondens hållbarhetsprofil.

Integrering		Ägarinflytande		Uteslutning
Portföljförvaltarens hållbarhetsanalys	Beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Möten med investeringsobjekt och kontakt med företagen	Påverkansprojekt	Omfattande uteslutningar

Morningstar ESG Risk Rating for Funds (31.5.2026)		
FN:s Global Compact-principer	0 % andelen överträdande företag	85 % följer principerna 0 % på bevakningslistan 15 % uppgifter finns inte att tillgå
TOP 3 FN:s mål för hållbar utveckling på vilka fondens investeringar har en positiv inverkan		
Upright Net Impact	44 %, tillhör de bästa 3 % av Uprights fonduniversum	
Andelen green bonds	92 %	

Enligt omfattande uteslutningar

Vi investerar inte	I företag som bryter mot internationella normer, tillverkare av biologiska och kemiska vapen, investeringar med svagast hållbarhetsprofil.
Vi investerar inte när andelen av bolagets omsättning är > 5 %	Vuxenunderhållning, tobaksproduktion, hasardspelföretag, snabbkreditbolag
Vi investerar inte	I gruv- eller energibolag eller bolag som erbjuder offentliga tjänster vilka investerar i nya stenkols-, brunkols- eller torvprojekt
Vi investerar inte när andelen av bolagets omsättning är > 20 %	I produktion eller användning av stenkol, brunkol eller torv i energiproduktion (> 20 % av produktionen)
Vi investerar endast i de bästa eller i tydliga förbättrare	I de bästa bolagen i koldioxidintensiva branscher vad gäller koldioxidavtryck (energi-, olje- och gasbolag), offentliga tjänster, avfallshantering, båt- och flygtrafik, basindustri/material)

Ytterligare information finns på webbsidan för fonden och lahitapiola.fi/vastuullinensijoittaminen

Förhandsinformationsblankett över fonden enligt EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar och anknytande periodisk rapport

LokalTapiola Projekt Företagsränta

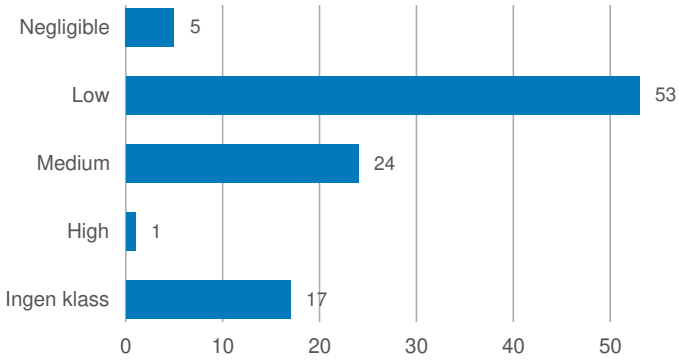
Hållbarhetsfördelningar

Sustainalytics Risk Rating

	Fonden
Sustainalytics ESG Risk Rating	17.4
Environmental (E) Risk	4.2
Social (S) Risk	8.3
Governance (G) Risk	4.6

MSCI:s ESG-rating och MSCI ESG Quality Score beskriver fondens hållbarhetsprofil och E-, S- och G-vitsorden beskriver MSCI:s uppskattning av utvecklingen av hållbarhetsfaktorer för fondens placeringsobjekt i anslutning till miljö, socialt ansvar och god förvaltningssed.

Sustainanalytics ESG Risk Rating-fördelning



Fördelningen baserar sig på hållbarhetsklassificeringar (ESG) som MSCI gett för bolagen, vilka beaktar bolagets risker och möjligheter i hållbarhetsfaktorer i anslutning till miljö, socialt ansvar och god förvaltningssed. AAA = berömlig och CCC = svag.

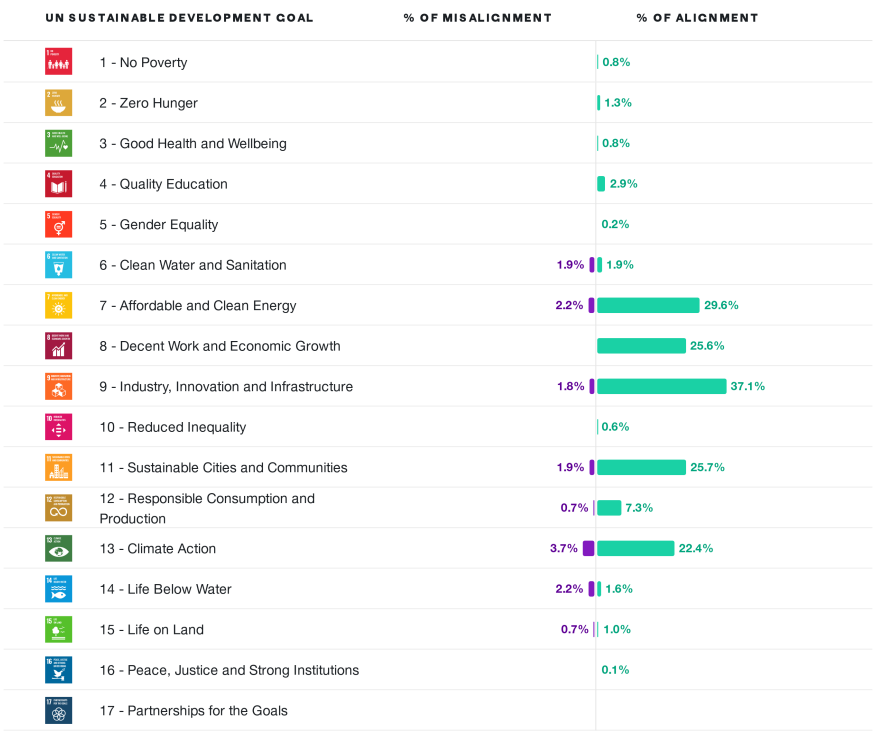
10 största investeringar i bokstavsordning

Namn	Sektor	Sustainalytics ESG Risk Score*	Koldioxidintensitet	SBT (T=har satt mål, S=engagerat)
ABN AMRO Bank NV 3% 22.09.2032	Banker och försäkringsbolag	14.1	0.6	
Cooperatieve Rabobank UA 4.88%	Banker och försäkringsbolag	15.5	2.5	
Fingrid OYJ 1.125% 23.11.2027	Allmännyttiga	23.5	45.6	T
Kesko Oyj 3.5% 02.02.2030 call	Konsumenttjänster	18.6	7.2	T
Metsa Board Oyj 3.88% 28.05.20	Industriella tjänster	13.7	159.6	T
NN Group NV 6% 03.11.2043 call	Banker och försäkringsbolag	16.2	0.9	
Nykredit Bank AS 4.13% 01.10.2	Banker och försäkringsbolag		1	
Scottish Hydro Electric Tra 3.	Allmännyttiga	27.5	332.6	T
Snam SpA 3.25% 01.07.2032 call	Allmännyttiga	16.7	341.8	
Storebrand Livsforsikring 1.87	Banker och försäkringsbolag	17.1		T

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

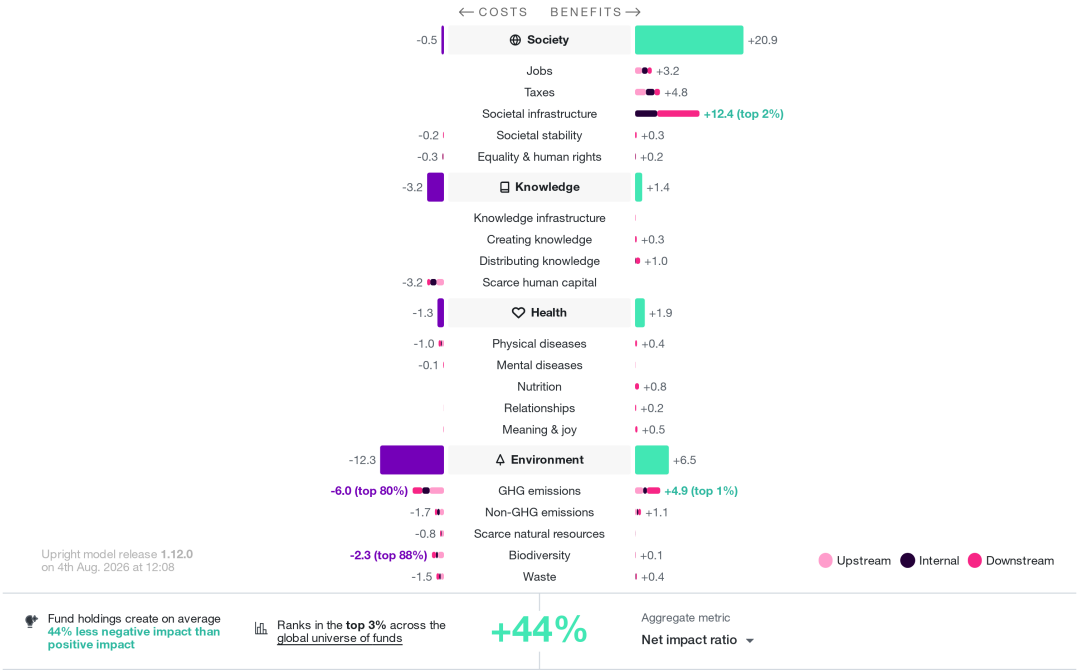
LokalTapiola Projekt Företagsränta

Investeringarnas inverkan på FN:s mål för hållbar utveckling



Upright Projects bedömning av vilken inverkan affärsverksamheten som investeringsobjekten i fonden bedriver har på FN:s mål för hållbara utveckling (SDG, Sustainable development goals).

Investeringarnas nettoinverkan

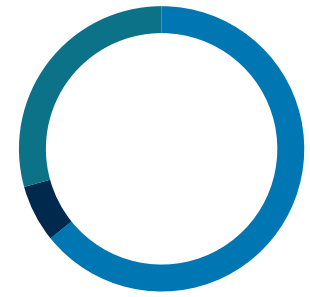


Upright Projects bedömning av inverkan från investeringsobjektens ekonomiska verksamhet. I Uprights AI-baserade analysmodell fastställs inom fyra huvudteman (samhälle, kunnande, hälsa och miljö) 19 delområden och den nytta och de kostnader de orsakar. Huvudvikten i modellen ligger på produkterna och tjänsterna som företagen producerar, inte på hur de producerats.

LokalTapiola Projekt Företagsränta

Ympäristö

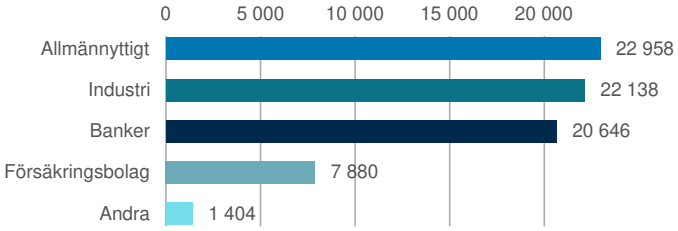
Science Based Targets (SBT)



- Bolaget satt ett mål enligt SBTi (64%)
- Bolaget förbundit sig till SBT-initiativet (7%)
- Bolaget inte förbundit sig till SBT-initiativet (29%)

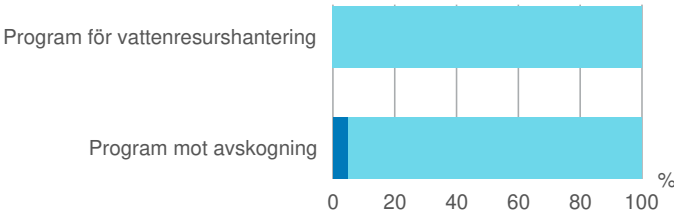
Bolagens anslutande till Science Based Targets -initiativet. Inom två år efter anslutandet till initiativet ska bolaget ställa mål för minskning av utsläpp som är i linje med Parisavtalet och som SBT-initiativet har fastställt och godkänt. Även om bolaget inte anslutit sig till SBT-initiativet kan bolaget ha mål för att minska utsläppen enligt Parisavtal.

Utsläpp som undvikits (tCO2)



Utsläpp som projekt finansierade av portföljens green bonds undvikit (ton CO2) fördelade enligt emittentens bransch. Den sammanlagda mängden utsläpp som undvikits är cirka 75 026 tCO2, vilket motsvarar att köra cirka 540 miljoner kilometer med en personbil (Traficom: på det finländska fastlandet är de genomsnittliga koldioxidutsläppen 139,9g/km). Talen grundar sig på verkningsfullhetsrapporter emittenterna publicerat. Rapporteringens omfattning är 42,3 % av de värdena på green bonds.

Vatten/skogspolicy



- Bolaget har ett program
- Bolaget har inget program
- Informationen är inte tillgänglig

Information som bedömts av Sustainalytics om huruvida bolagen har program relaterade till skog eller vatten. Bolag i kategorin "Informationen är inte tillgänglig" är i huvudsak sådana för vilka Sustainalytics inte bedömer att dessa teman utgör en väsentlig ESG-risk.

LokalTapiola Projekt Företagsränta

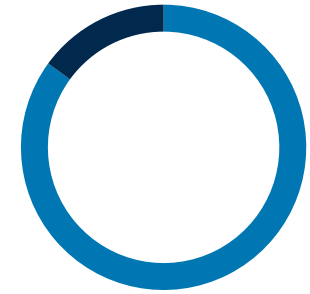
ISIN: FI4000375472

SFDR: Art. 9

Hållbarhetsöversikt 30.6.2026

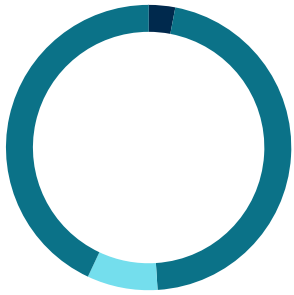
Hyvä hallintotapa ja sosiaalinen vastuu

Överensstämmelse med FNs Global Compact principer



- Respekterar principerna (85%)
- Ingen information (15%)

Könsfördelning i styrelser



- Kvinnor i styrelsen 0% (0%)
- Kvinnor i styrelsen under 30% (3%)
- Kvinnor i styrelsen 30-50 % (46%)
- Kvinnor i styrelsen över 50 % (8%)
- Ingen information (43%)

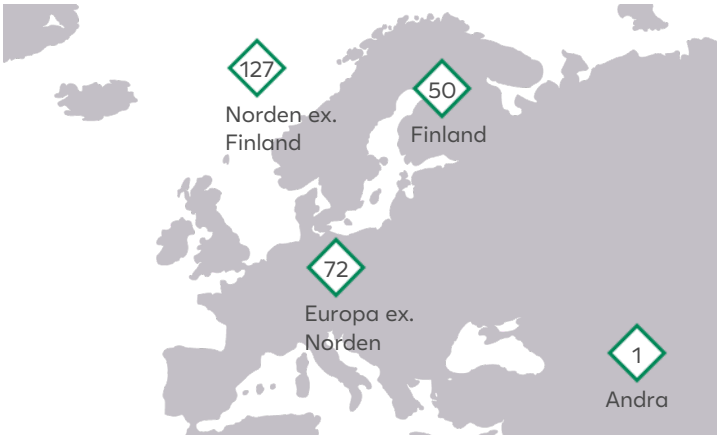
LokalTapiola Projekt Företagsränta

ISIN: FI4000375472

SFDR: Art. 9

Hållbarhetsöversikt 30.6.2026

Aktiivinen omistajuus



Möten med bolagens ledning

Portföljförvaltarna träffade ledningen för portföljbolagen 250 gånger under de senaste tre åren, och vid 87% av mötena diskuterades hållbarhetsrelaterade frågor.

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".

Controversies
En enskild händelse eller en pågående situation där bolagets verksamhet och/eller produkter misstänks eller upptäcks ha en negativ inverkan på miljön eller sociala faktorer. De kan vara olika allvarliga, från överträdelser av internationella normer till enskilda läckor.

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).

The Morningstar ESG Risk Rating for funds is powered by Sustainalytics. The ESG Risk Rating measures the degree to which a company's economic value may be at risk driven by ESG factors. Copyright 2026 Sustainalytics. All rights reserved. This information, data, analyses, and opinions have been provided for informational purposes only and do not constitute investment advice and cannot be relied on as such. There is no guarantee of accuracy, completeness, timeliness, or fitness for a particular purpose.

© 2026 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.

This report contains impact-related and sustainability-related indicators that are based on data produced by Upright Oy (Upright). Due to the limited availability of underlying information and the nature of the indicators, the produced information intrinsically includes some inaccuracy. Upright continuously seeks to improve the accuracy of its indicators by using the best available information and the best available statistical methods for integrating information from different sources. Upright does not warrant the accuracy of the information, and shall not be liable for any direct or indirect damages related to the information it provides. The information in this report is reproduced by permission from Upright, and may not be redistributed without permission from Upright.

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: Denna översikt är en annons. Informationen i denna översikt är inte avsedd som en uppmaning att teckna eller lösa in fondandelar. Att placera innebär alltid en ekonomisk risk; fondens värde kan stiga eller sjunka och placeraren kan förlora de medel som placerats i fonden. Bekanta dig före slutliga placeringsbeslut med fondens fondprospekt och basfakta för investerare, vilka finns tillgängliga på finska och svenska på lahitapiola.fi/rahastot och seligson.fi. Fonden förvaltas av Seligson & Co Fondbolag Abp. Översikten har sammanställts inom LähiTapiola Kapitalförvaltningskoncernen och information har samlats från källor som anses vara tillförlitliga. Bolagen som hör till LähiTapiola Kapitalförvaltningskoncernen ansvarar inte för eventuella fel i de uppgifter som framförs i översikten eller för skador som uppstår vid användningen av dessa uppgifter.