

## Hållbarhetsöversikt 30.6.2021

Placeringsfonden LokalTapiola USA Marknad är en aktiefond som förvaltas aktivt. Placeringar utgörs av företag som noterats i USA eller i företag som har en avsevärd del av affärsverksamheten i USA. Placeringsobjekten är de cirka 250 största företagen enligt marknadsvärde inom alla elva branscher. Placeringsobjektets vikt i portföljen baseras på LokalTapiola Kapitalförvaltnings kvantitativa placeringsmodell och analyser.

Fondens mål är inte utöver andra egenskaper främja egenskaper i anknytning till miljö och samhälle, och inte heller att göra sådana hållbara investeringar som definieras i EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade uppgifter som ska lämnas in inom den finansiella tjänstesektorn (EU 2019/2088 art. 2(1)(17)). Fonden har inte ett jämförelseindex gällande förverkligandet av egenskaper i anknytning till miljön eller samhället.

Eftersom fonden strävar efter en allmän marknadsavkastning, beaktas i dess placeringsbeslut hållbarhetsrisker samt deras sannolikhet och följdernas storlek som en del av analys om målmarknaden och i förhållande till målmarknaden. Hållbarhetsrisker hanteras genom att från placeringsuniversum exkludera bolag som brutit mot de internationella allmänt godkända normerna, och således är riskernas inverkan på fondens avkastning lägre än på den allmänna marknadsavkastningen.

Fonden placerar inte heller i företag som tillverkar kontroversiella vapen eller därtill avsedda komponenter. Vid identifieringen och verifieringen av uteslutna företag används en databas av en utomstående tjänsteleverantör. I val av placeringsobjekt beaktas inte placeringarnas huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling.

Mer information på fondens [webbsida](#)

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

## MSCI ESG-rating

# MSCI ESG RATINGS



CCC	B	BB	<b>BBB</b>	A	AA	AAA
-----	---	----	------------	---	----	-----



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

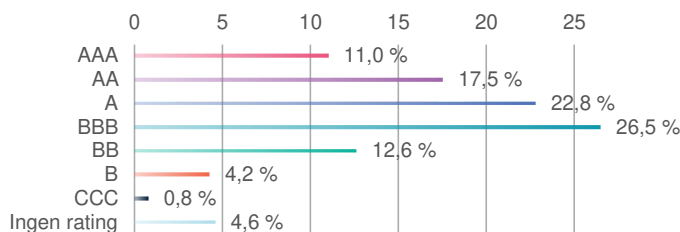
Produced by MSCI Research as of 30/6/21.

## 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.

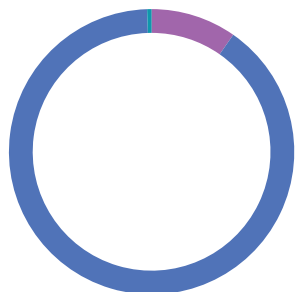
## MSCI ESG Rating -fördelning



©2020 MSCI ESG Research Inc. Reproduced by permission \*

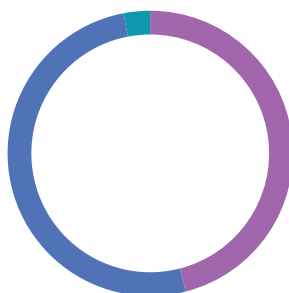
Fördelningen baserar sig på bolagens MSCI ESG-ratings. AAA = berömlig och CCC = svag.

### Överensstämmelse med FNs Global Compact principer



- Bryter mot minst en princip
- På bevakningslistan
- Respekterar principerna
- Ingen information

### Könsfördelning i styrelser

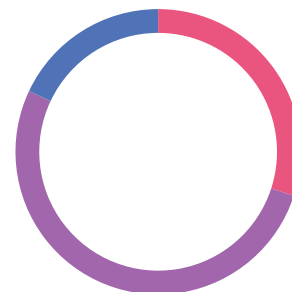


- Kvinnor i styrelsen 0%
- Kvinnor i styrelsen under 30%
- Kvinnor i styrelsen 30-50 %
- Kvinnor i styrelsen över 50 %

©2020 MSCI ESG Research Inc. Reproduced by permission \*

Fördelning av könsfördelningen i styrelserna för de bolag fonden placerat i.

### Styrelseledamöternas oberoende

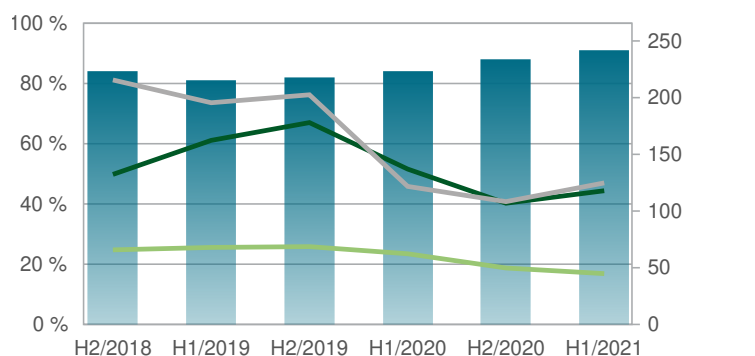


- Under hälften oberoende
- 50-75 % oberoende
- Över 75 % oberoende

©2020 MSCI ESG Research Inc. Reproduced by permission \*

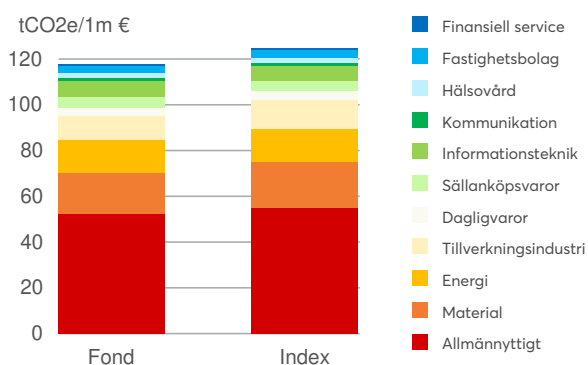
Fördelning av andelen oberoende styrelseledamöter för de bolag fonden placerat i. En styrelseledamot är oberoende, om hen är oberoende från bolaget och dess största ägare, och har varit styrelseledamot under 10 år.

### Kolavtryck 30.06.2021



- Andelen bolag som rapporterat sina utsläpp % (vänster)
- Kolintensitet tCO2/1m€ (höger)
- Index kolintensitet tCO2/1m€ (höger)
- Koleffektivitet tCO2/1m€ (höger)

### Kolintensiteternas branschfördelning



### Nyckeltal

	Fond	Index*
Kolintensitet (tCO <sub>2</sub> e) (30.06.2021)	117,90	124,80
Andelen bolag som rapporterat sina utsläpp (30.6.2021)	91 %	91 %

\*

### Definition för bilder och nyckeltal

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

MSCI poängsätter företagets 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 härrstammar från dessa faktorer enligt MSCIs bedömning. E-, S- och G-vitsorden är absoluta, och E-, S- och G-vitsorden för en fond fås genom att vikta de 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 därmed kan fondens ESG-rating inte härledas direkt från fondens E-, S- och G-vitsorden.

#### Kolintensitet

Kolintensitet mäter fondens risk som härrstammar från utsläpp i förhållandet till omsättningen. I beräkningen divideras ett bolags utsläppssiffra (t CO<sub>2</sub> ekvivalent) med bolagets omsättning (m EUR). För fonden räknas kolintensiteten genom att viktas de beräknade bolagsspecifika kolintensiteterna med bolagets andel i portföljen och genom att sammanräkna alla viktade siffror för fonden. I beräkningen beaktas TCFDs rekommendationer.

#### Koleffektivitet

Koleffektivitet mäter fondens risk som härrstammar från utsläpp i förhållandet till placeringens värde. Koleffektiviteten beräknas genom att dividera fondens totala utsläpp (t CO<sub>2</sub> ekvivalent) med fondens kapital (m EUR). Koleffektiviteten berättar hur mycket utsläpp (t CO<sub>2</sub> ekvivalent) som riktas till en placering på 1 miljon euro i fonden. I beräkningen beaktas TCFDs rekommendationer.

#### Totala utsläpp

Fondens totala utsläpp (t CO<sub>2</sub> 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.

#### Andelen bolag som rapporterat sina utsläpp

Andelen bolag som rapporterat sina utsläpp som andel av fondens (eller marknadsindexets) totala innehav. Vi rapporterar fondspecifika (eller indexspecifika) koldioxidavtryck enbart om andelen bolag som rapporterat sina utsläpp överstiger 50 procent. Utsläppssiffran omfattar bolagets direkta utsläpp (t CO<sub>2</sub> ekvivalent) som härrstammar från tillgångarna ägda eller kontrollerade av bolaget samt de indirekta utsläpp (t CO<sub>2</sub> ekvivalent) som orsakas av den el, värme och kyla som bolaget förbrukar gällande de bolag som fonden placerat i. I beräkningarna använder vi de av bolagen senast rapporterat.

\*) 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 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:** 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 orsakas 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 lahitiapiola.fi/rahastot.