

Världen 20

ISIN: FI0008812474

Hållbarhetsöversikt 30.6.2023



Fondens placeringspolitik

Placeringsfonden LokalTapiola Världen 20 är en blandfond som via diverse fonder placerar tillgångarna globalt på aktie- och räntemarknader. I en normal situation är 20 procent av fondens tillgångar placerade i aktier. Andelen aktie- och ränteplaceringar ändras beroende på marknadssituationen och andelen aktiefonder kan variera mellan 0 och 40 procent av fondens tillgångar.

Beaktande av hållbarhet i blandfonder

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 gör inte hållbara investeringar avsedda i förordningen. Fonden har inte ett jämförelseindex gällande förverkligandet av egenskaper i anknytning till miljön eller samhället.

LokalTapiola Kapitalförvaltning beaktar hållbarheten i fonden placeringsprocess genom att på basis av hållbarheten bedöma och klassificera de samarbetspartner, i vars produkter fonden placerar. En viktig del av placeringsprocessen är regelbundna träffar med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. LokalTapiola Kapitalförvaltnings ram för hållbarhetsklassificering (berömlig, god, nöjaktig och svag) tillämpas även för hållbarhetsbedömningen av fondsamarbetspartner. Hållbarhetsklassificeringarna uppdateras minst en gång om året eller när ny väsentlig information finns att tillgå.

LokalTapiola Kapitalförvaltning förutsätter att alla fondsamarbetspartner förbinder sig till FN stödda principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). PRI förpliktar alla undertecknare att årligen rapportera om framskridandet av ansvarsfulla investeringar och bedömer svarens kvalitet. Vid fastställandet av hållbarhetsklassificeringen bedömer vi omfattande fondsamarbetspartners satsningar på hållbar placering bl.a. på basis av samarbetspartners PRI-rapporter, publicerade hållbarhetsrapporter, nätsidor för hållbar placering samt på basis av möten och enkäter. Vi beaktar särskilt de vitsord som PRI gett fondsamarbetspartnern in anslutning till ESG-strategin och förvaltningen (PRI Investment & Stewardsip Policy).

Vi bedömer att fondens hållbarhetsrisker anknyter till de placeringsobjekt som en fondsamarbetspartner väljer och att de påverkar fonden via fondsamarbetspartners placeringsbeslut. Genom att välja sådana fondsamarbetspartner som beaktar hållbarhetsrisker i sina placeringsverksamheter begränsar vi riskernas påverkan på avkastningen. Därför är riskernas inverkan på fondens avkastning begränsad.

Mer information på fondens [webbsida](#)

lahitapiola.fi/hallbarplacering

MSCI ESG rating

MSCI
ESG RATINGS



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

MSCIs ESG-rating beskriver fondens hållbarhetsprofil.

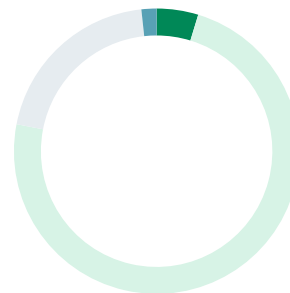
Produced by MSCI Research as of 30/06/23.

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)

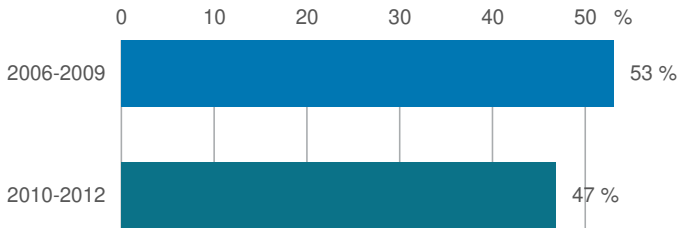


- Fonder vars mål är att göra hållbara investeringar (art. 9), 5 %
- Fonder som främjar ESG-egenskaper (art. 8), 73 %
- Övriga fonder (art. 6), 20 %
- Kontanter, 2 %



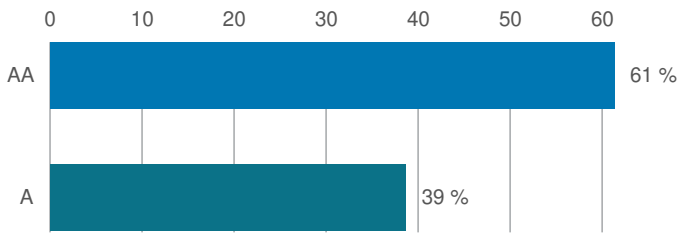
Fondsamarbetsparterna förbinder sig till PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar utgående från fondens AuM*

*AuM = Assets under management. Förvaltade tillgångar.



Fördelning enligt underskriftsåret

MSCI ESG Rating –fördelning i LokalTapiola Fonder

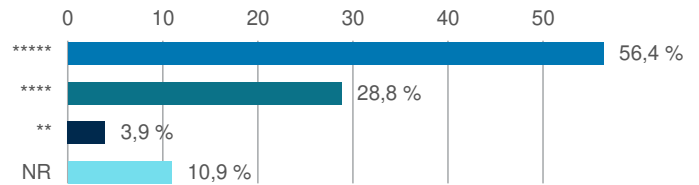


©2023 MSCI ESG Research Inc. Reproduced by permission *

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

Fondsamarbetspartnernas vitsord i PRI-bedömningsrapporten utgående från AuM*

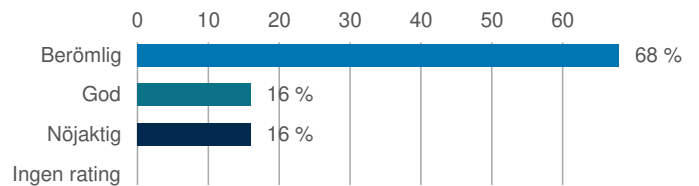
*AuM = Assets under management. Förvaltade tillgångar.



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).

Världen 20

ISIN: FI0008812474

Hållbarhetsöversikt 30.6.2023



Kolavtryck

	Fond	Index*
Kolintensitet (tCO ₂ e)	129,20	150,30
Andelen bolag som rapporterat sina utsläpp	57 %	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.

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 förvaltningsd (SFDR 8), eller är en annan produkt (SFDR 6).

Hållbarhets/ESG-klassificeringar av de 10 största investeringarna

Fonden	SFDR	Hållbarhetsbetyg	MSCI ESG rating
Goldman Sachs GI Convertible Opp - I Cap EUR (hgi)	8		A
Amundi EM Loc Cur Bond -I USD C	8		BBB
Goldman Sachs Europe HY - I Cap EUR (hg ii)	8	n/a	A
Seligson & Co Global Top 25 Brands A	8	n/a	AA
LähiTapiola Lyhytkorko ESG A	8		AA
Global Evolution Frontier Markets (Fixed Income)	8	n/a	BB
T. Rowe Price Global HY Bond Fund - Z	8	n/a	BBB
Robeco QI Emerging Conservative Equities	8		BBB
AMUNDI NASDAQ 100-EUR	6	n/a	A
PIMCO Global Real Return Fund Inst EUR (Hedged)	6		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.