



Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

29.4.2024

**Produktnamn:** Placeringsfond LokalTapiola Samfund Långränta ESG

**Identifieringskod för juridiska personer:** 743700UAL8NM136RT160

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_\_ %

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_ %

Nej

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_ %:n hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar, utöver sina övriga egenskaper, miljörelaterade och sociala egenskaper såsom egenskaper som hänför sig till klimatförändringar och uppfyllandet av social rättvisa. Egenskaperna främjas genom att inkludera bedömningen av hållbarhetsfaktorer i investeringsval och genom att i investeringarna betona emittenter med bättre hållbarhetsklassificering samt genom att investera i s.k. gröna, social and sustainability -obligationer.

## Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Uppfyllelsen av egenskaperna i anslutning till miljöpåverkan mäts med följande mätare:

Fondens koldioxidintensitet.

Uppfyllelsen av sociala egenskaper mäts med följande mätare:

Antal stater som utgör investeringsobjekt vilka gjort sig skyldiga till överträdelser av FN:s principer, GINI-indikatorn som beskriver inkomstskillnader i stater som är investeringsobjekt i fonden.

## Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?

Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2020/852) och den har därmed inget mål för hållbara investeringar. Fondens investeringar i huvudsak i obligationslån som emitterats av stater och offentliga samfund. Investeringar i stater har inte en hållbarhetsdefinition på det sätt som förutsätts i regleringen. Fondens kan dock, enligt andra investeringsmässiga kriterier, investera i hållbara investeringar enligt taxonomiförordningen eller LokalTapiola Kapitalförvaltnings kriterier för hållbara investeringar.

## På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?

Fonden har inte som mål att göra hållbara investeringar som bestämts i regleringen.

### Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Fonden har inte som mål att göra hållbara investeringar som bestämts i regleringen.

### Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Fonden har inte som mål att göra hållbara investeringar som bestämts i regleringen. Fondens investeringar i huvudsak i obligationslån som emitterats av stater och offentliga samfund.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier. Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Identifierade huvudsakliga negativa konsekvenser för fonden är bland annat korruption, svag funktion i institutionella strukturer, överträdelse av mänskliga rättigheter samt miljöpåverkningar. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet. Utifrån hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering, avstå en investering och/eller använda påverkningsmetoder för att kontrollera negativa konsekvenser för hållbar utveckling.

Av följande PAI-indikatorer beaktas de vilka har identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga: växthusgasintensiteten i länder som är investeringsobjekt och antalet länder som gjort sig skyldiga till överträdelse av sociallagstiftningen.

Information om de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer finns i fondens årsberättelse.

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden LokalTapiola Samfund Långränta ESG är en aktivt förvaltd långräntefond som gör ränteinvesteringar i euro i Europa och i OECD-länder. Målet med fondens investeringsverksamhet är att öka fondandelarnas värde på lång sikt.

Investeringsobjekten är i huvudsak obligationer av hög kvalitet emitterade av stater, kommuner och andra offentliga samfund samt obligationer med säkerhet. Kreditbetyget för annat investeringsobjekt än sådant som en stat emitterat eller garanterat ska vara högklassigt vid köptidpunkten, minst A- (Standard & Poor's) eller A3 (Moody's).

Fondens investeringsobjekt väljs enligt kapitalförvaltarens LokalTapiola Kapitalförvaltnings investeringssyn och analyser. I fondens investeringsbeslut beaktas faktorer i anknytning till miljön, socialt ansvar och god förvaltningssed (ESG) enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncerns principer för hållbara investeringar.

## Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Utöver den traditionella investeringsanalysen görs en hållbarhetsanalys av investeringsobjekten och resultatet av analyserna påverkar positionen i fonden. Fonden investerar inte i emittenter som fått det sämsta vitsordet för hållbarhet.

## Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

I fonden förbinder man sig inte till ett minimibelopp, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. Investeringsstrategin innehåller dock bindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningen påverkas också av andra faktorer såsom till exempel av variationer i marknadsvärden.

## Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållande mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Fonden investerar i huvudsak i obligationslån som emitterats av stater och offentliga samfund. Övriga emittenter förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt uppfyllande av god förvaltningssed bedöms i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa med uppfyllandet av eller brytandet mot normer som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god förvaltningssed används tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av den egna hållbarhetsanalysen.

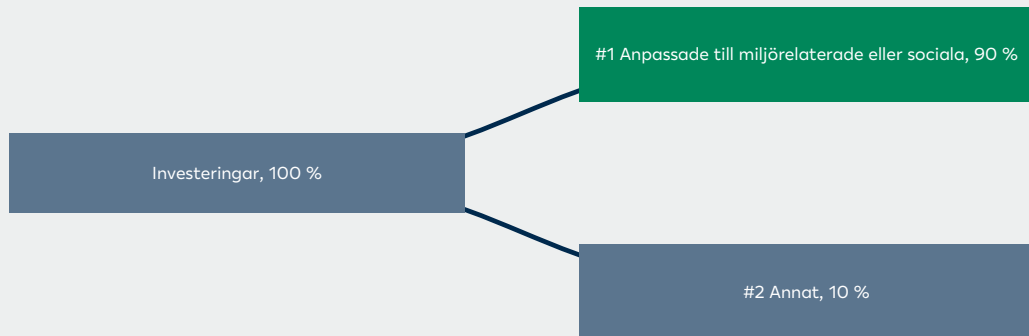
Bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller

korruption utesluts ur investeringsuniversum.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



**Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr 2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

**Kategorin Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

## Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Fonden investerar i standardiserade räntederivat för att främja effektiv portföljförvaltning eller skydda fonden mot ogynnsamma marknadsförändringar. Användning av derivat påverkar inte uppfyllandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande: - **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter - **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi - **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Fonden förbinder sig inte att göra ett visst minimibelopp investeringar i ekonomiska verksamheter enligt klassifikationssystemet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2020/852) eftersom fonden främst investerar i obligationslån som emitterats av stater och offentliga samfund. Tillsviare finns det inget lämpligt system med vilket man kan bestämma att staters obligationslån är enhetliga med EU:s klassificeringssystem och det stöder inte att man förbinder sig till en viss minimibelopp. Fonden kan ändå, enligt andra investeringsmässiga kriterier, investera i hållbara investeringar enligt i taxonomiförordningen.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossil gas och/eller kärnenergi enligt klassifikationssystemet som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2020/852).

## Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>1</sup>

Ja

I fossilgas  I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshaneringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonominpassade statliga obligationer är\*, visar den första grafen taxonominpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonominpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer\*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %  
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer\*



● Taxonomiförenliga (ingen fossilgas och kärnenergi) 0,0 %  
● Övriga investeringar 100,0 %

Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 35 % av de totala investeringarna.

\*I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

## Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fondens mål är inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



## Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Fondens mål är inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, vilka har ett miljömål och vilka inte är investeringar enligt klassificeringssystemet.



## Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fondens mål är inte att göra en viss minimiandel socialt hållbara investeringar.



## Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto och räntefutures, vars syfte är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.



## Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

Fonden har inget jämförelseindex som hänför sig till uppfyllandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper.

## Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?

-

## Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

-

## Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?

-

## Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

-



## Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

[https://www.seligson.fi/svenska/rahastot/lahitapiola/rahes\\_pitkakorkoyhteiso\\_sv.htm](https://www.seligson.fi/svenska/rahastot/lahitapiola/rahes_pitkakorkoyhteiso_sv.htm)

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.