LokalTapiola 2035

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

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola 2035

Identifieringskod för juridiska personer: 743700Y3SHYTSI7WHB63

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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.

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 EUtaxonomin

☐ **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**

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller 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?

Vid sidan av andra egenskaper främjar fonden miljörelaterade och sociala egenskaper vid val av mottagarfonder. Egenskapen som främjas är en mera hållbar affärsverksamhet vid val av fondpartner och fond. Egenskapen främjas genom att i huvudsak investera i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar samt genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera fondpartner i vars produkter fonden investerar.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.

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 egenskaper som den finansiella produkten främjar.

Förverkligandet av miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar mäts med följande mätare:

- Andel investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper och gör hållbara investeringar, vilka minst ska vara 75 %.
- Att fondpartners förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. Fondpartners ska ha förbundit sig till 100 %.
- Den hållbarhetsbedömning som Kapitalförvaltningskoncernen gett för fondpartnern. Minst 80 % av hållbarhetsbedömningarna ska vara goda eller berömliga.

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 eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

I EU-taxonomin 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

☒ Nej. Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas inte i fondens investeringsbeslut. För närvarande finns inte tillräckligt med systematisk och uppdaterad information om negativa konsekvenser för hållbar utveckling om fondens alla mottagarfonder. Vid valet av mottagarfonder strävat man efter att beakta negativa konsekvenser för hållbar utveckling enligt det och i den utsträckning som det omfattande finns tillgång till information i anslutning till dem.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltad blandfond som investerar globalt på både utvecklade ränte- och aktiemarknader samt på tillväxträntе- och tillväxtaktiemarknader. Investeringsobjekt är i huvudsak andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt andelar i fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller följa index.

Fonden investerar i huvudsak i fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar.

Fondens portföljförvaltare beaktar hållbarheten i investeringsprocessen genom att på basis av hållbarheten bedöma och gruppera de fondpartner i vars produkter fonden investerar. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Påverkansmetoder mäts med antalet möten. På hållbarhetsbedömningar, som Kapitalförvaltningskoncernen gör av fondpartner, tillämpas en hållbarhetsklassificeringsram. Kapitalförvaltningskoncernens hållbarhetsbedömningar uppdateras minst en gång om året eller när ny väsentlig information finns tillgänglig.

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.

Fonden investerar bara i fonder för fondpartners, som godkänts av LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartner, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Fondpartnern ska ha förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal, med vilket investeringar begränsas före tillämpningen av investeringsstrategin. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningens belopp påverkas också av andra faktorer såsom till exempel fluktuationer i marknadsvärden.

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

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

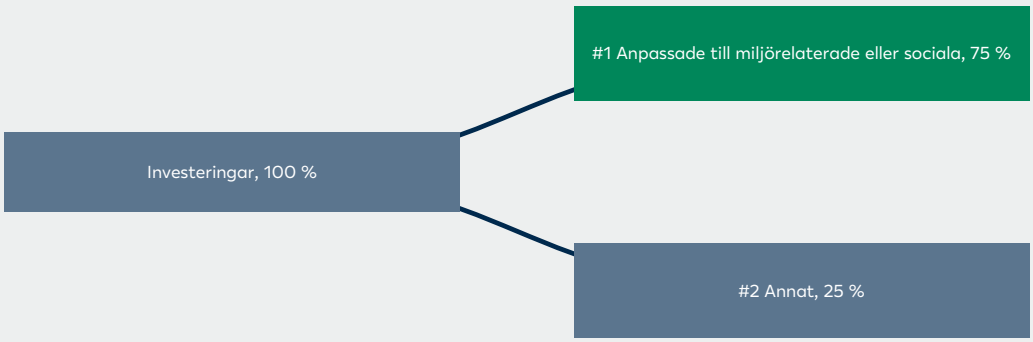
LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen förutsätter av sina alla fondpartner att de förbundit sig till FN-stödda PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar. När hållbarhetsbedömningen fastställs, granskar vi omfattande fondpartnerns satsningar på hållbar investeringsverksamhet bland annat på basis av partnerns PRI-rapporter, publicerade hållbarhetsrapporter, webbplats för hållbara investeringar samt möten och förfrågningar. Förvaltarna av de valda mottagarfonderna förutsätts ha tillräckliga verksamhetsprinciper för att bedöma praxis för god bolagsstyrning för de företag som är investeringsobjekt.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i fonder enligt investeringsstrategins bindande delfaktorer, vilka främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar, vilka är minst 75 %.

Klass #2 Andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder, som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader, vilka är minst 25 %.



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.

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 till att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassifikationssystem.

Granskare eller tredje part har inte granskat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[1]?

☐ Ja

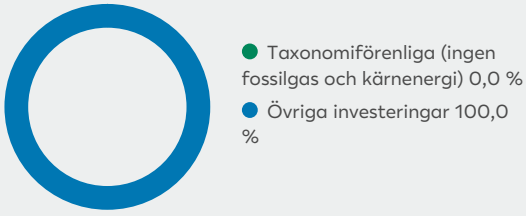
☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

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

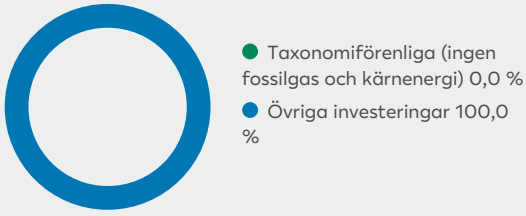
De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassifikationssystemet.

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

Fondens andra investeringar är kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader. 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?

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Det finns inget namngivet jämförelseindex för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.

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

www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/2035/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot

---

[1] 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.