LokalTapiola USA Klimatindex

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

1.1.2026

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex

Identifieringskod för juridiska personer: 743700F5ORNC6L4VV333

Mål för hållbar investering

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

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.

☒ Ja

☒ **Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: 90 %**

- ☐ 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.



Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?

Fondens hållbara investeringsmål är att minska koldioxidutsläpp via sina investeringsobjekt med hjälp av indexuppföljning enligt artikel 9 punkt 3 i förordningen 2019/2088. För att uppnå det hållbara investeringsmålet strävar fonden efter att på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder efterbilda indexet Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select. Investeringar i en passiv fond som följer det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet anses i princip vara hållbara. De här investeringarna anses främja begränsningen av klimatförändringen genom att minska koldioxidutsläppen.

Indexet som fonden följer har minst 50 % lägre växthusgasintensitet än marknadsindexet och växthusgasintensiteten för indexet som fonden följer minskar dessutom i genomsnitt med 7 % per år, vilket

är enligt koldioxidutsläppsmålen i Parisavtalet. Metoden som används för beräkning av index finns tillgänglig på adressen: https://indexes.morningstar.com/docs/rulebook/morningstar-sweden-large-mid-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HJLT ja https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-us-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8I?currency=USD&variant=TR&tab=sustainability.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?

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

För mätning av uppnående av ett hållbart investeringsmål används fondens växthusgasintensitet som minskas enligt utsläppsmålen i jämförelseindexet enligt Parisavtalet. Uppnåendet av fondens mål för hållbara investeringar mäts med följande mätare:

- Mängden växthusgasutsläpp (växthusgasintensitet scope 1, 2 och 3) i bolagen i portföljen vid årets senaste tidpunkt för nyviktning av indexet. Indikatorn räknas enligt metodologin för indexleverantören. Växthusgasintensiteten för indexet som fonden följer ska i genomsnitt minska med 7 % per år. Utsläppsdata för indexet har presenterats på indexleverantörens webbplats (se föregående fråga).
- Andel företag i fonden, vilka bryter mot internationella normer, på basis av en analys av en extern tjänsteleverantör som använts. Fonden investerar inte i företag som bryter mot internationella normer så deras andel ska var 0 %.

Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?

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

Fonden är en indexfond som investerar i bolag som innehåller indexet Morningstar US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select. Investeringar i en passiv fond som följer det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet anses i princip vara hållbara. Jämförelseindexet uppfyller kraven enligt klimatavtalet från Paris som bestämts i EU:s förordning om referensvärden (2016/1011).

Hållbara investeringar anses inte orsaka betydande skada med beaktande av uteslutningar från indexet enligt EU:s förordning om referensvärden.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Fonden följer indexet som uppfyller kraven enligt Parisavtalet, vilka fastställs i EU:s förordning om referensvärden (2016/1011). I indexets uppbyggnad beaktas bland annat utvecklingen av och nivån på företagens växthusgasutsläpp i förhållande till företagsvärdet. Dessutom utesluts bolag som bryter mot internationella normer och tillverkare av kontroversiella vapen ur indexet.

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

Tillräckligt uppfyllande av god bolagsordning bedöms genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa uppfyllandet av eller brytandet mot normer som fastställs i internationella konventioner. Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☒ Ja. Fonden följer indexet som uppfyller kraven enligt Parisavtalet, vilka fastställs i EU:s förordning om referensvärden (2016/1011). I indexets uppbyggnad beaktas bland annat utvecklingen av och nivån på företagens växthusgasutsläpp i förhållande till företagsvärdet. Dessutom utesluts bolag som bryter mot internationella normer och tillverkare av kontroversiella vapen ur indexet. Utöver indexuppföljningen strävar vi efter att påverka indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser genom att använda fondens rösträtt och via investerarnas samverkansprojekt.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är tillgänglig i den periodiska översikten som publiceras som bilaga till fondens årsberättelse.

☐ Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktiefond som investerar sina tillgångar i europeiska aktier. Fonden strävar efter att, på det sätt som avses i lagen om placeringsfonder, efterbilda indexet Morningstar US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select.

Indexet som fonden följer har minst 50 % lägre växthusgasintensitet än marknadsindexet och växthusgasintensiteten för indexet som fonden följer minskar dessutom i genomsnitt med 7 % per år, vilket är enligt koldioxidutsläppsmålen i Parisavtalet. Indexet som fonden följer har övervikt i bolag som har förbundit sig till att minska utsläppen enligt Parisavtalet och målen som grundar sig på klimatvetenskap. Bolag som producerar gröna lösningar har dessutom övervikt i indexet.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där hållbara investeringar görs. Målet med aktivt ägarskap är att sträva efter att säkerställa att investeringsobjekten har beredskap för både förverkligandet av hållbarhetsmöjligheter och beredandet på och hanteringen av hållbarhetsrisker.

Metoder för aktivt ägarskap som gäller fonden är att använda rösträtten för aktier på bolagsstämmor (i regel via proxy voting -tjänsten) och att portföljförvaltaren håller kontakt med investeringsobjekten. Fondbolaget och dess moderbolag deltar dessutom i påverkansprojekt som även kan hänföra sig till investeringsobjekten i denna fond. Förverkligandet av aktivt ägarskap mäts med antalet bolagsstämmor och förslag, påverkansprojekt som hänför sig till investeringsobjekten i fonden samt möten med investeringsobjekten.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

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

Fonden följer indexet som uppfyller kraven enligt Parisavtalet, vilka fastställs i EU:s förordning om referensvärden (2016/1011).

Fonden investerar inte i följande företag:

a) företag som deltar i vilken som helst verksamhet i anslutning till kontroversiella vapen;
b) företag som deltar i odling eller produktion av tobak;
c) företag som enligt iakttagelser av en extern tjänsteleverantör som används bryter mot principerna i Förenta Nationernas Global Compact -initiativ eller riktlinjerna av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD), vilka getts för multinationella företag;
d) företag som får minst en procent av sina intäkter från prospektering, gruvdrift, utvinning, distribution eller raffinering av stenkol och brunkol;
e) företag som får minst tio procent av sina intäkter från prospektering, utvinning, distribution eller raffinering av oljebränslen;
f) företag som får minst 50 procent av sina intäkter från prospektering, utvinning, framställning eller raffinering av gasformiga bränslen;
g) företag som får minst 50 procent av sina intäkter från elproduktion med en växthusgasintensitet som överstiger 100 gram CO2-ekv/kWh.

Fonden investerar därtill inte i företag av vars omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster i anslutning till vuxenunderhållning, hasardspel eller av snabblån till konsumenter.

Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.

*Uteslutna vapentyper är kemiska vapen, biologiska vapen, infanteriminor och substridsdelsgranater.

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?

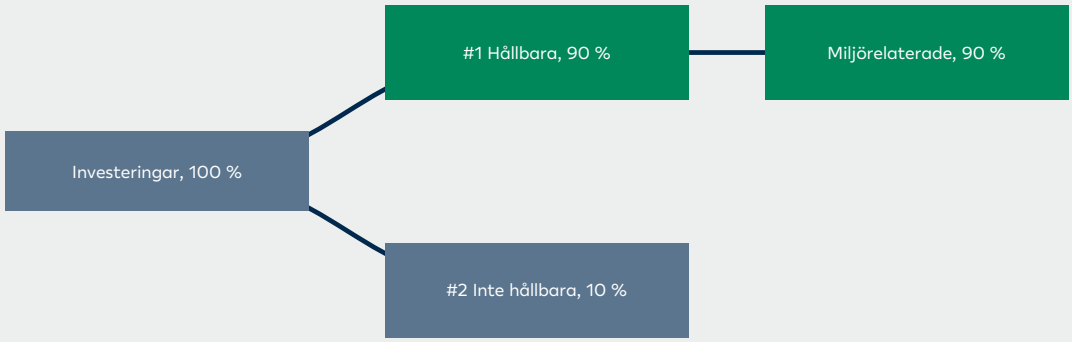
Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact samt lokala förvaltningskoder. Tillräckligt förverkligande av god bolagsstyrning bedöms genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?

Klass #1 Hållbara omfattar hållbara investeringar som fonden gjort vilka främjar uppnåendet av ett investeringsmål i anslutning till miljön, vilka är minst 90 %. Hållbara investeringar görs genom att följa det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet. Investeringar i en passiv fond som följer det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet anses i princip vara hållbara. De här investeringarna anses främja begränsningen av klimatförändringen genom att minska koldioxidutsläppen. Som investeringsobjekt väljs genom indexuppföljningen företag som uppfyller de bindande kriterierna för uteslutande i investeringsstrategin.

Klass #2 Icke-hållbara innehåller kontanter på fondens bankkonto, vilka är högst 10 %. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen.



Nr 1 Hållbara omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
Nr 2 Inte hållbara omfattar investeringar som inte anses vara 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 ett visst minimibelopp investeringar i ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i 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

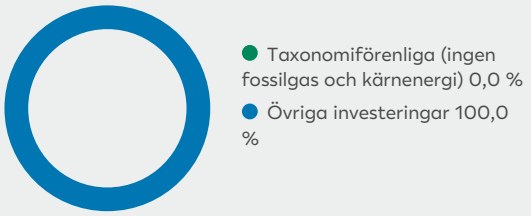
☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ 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.

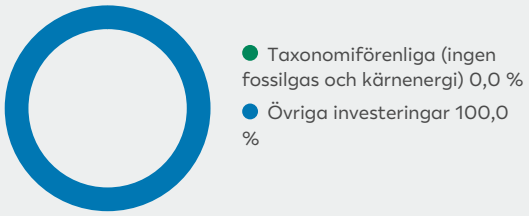
De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens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

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller i möjliggörande verksamheter.

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

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

Även om fonden gör hållbara investeringar, är dess mål inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar, som har ett miljömål och som inte är enligt klassificeringssystemet.

I EU:s klassifikationssystem ställs krav endast för en liten del av verksamheterna så fonden investerar även i andra än i hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem. Fondens mål är att minst göra 90 % hållbara investeringar av vilka minimiandelen andra investeringar än hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem är 90 % minskat med eventuella förverkligade investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

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

Fondens '#2 Icke-hållbara' innehåller kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter. Andelen kontanta medel i fonden är i allmänhet liten.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att uppfylla målet för hållbar investering? [

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

Ja. Fonden följer indexet Morningstar US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select.

Hur tar referensvärdet hänsyn till hållbarhetsfaktorer på ett sätt som kontinuerligt anpassas till målet för hållbar investering?

Jämförelsevärdet uppfyller minimikraven enligt Parisavtalet vilka fastställs i EU:s referensvärdesförordning (2016/1011).

Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Fonden är en indexfond vars mål är att äga värdepapper i indexet enligt samma vikt som i jämförelseindexet. Äganden i indexet följs dagligen upp genom portföljförvaltningens systematiska process. Överensstämmelsen med investeringsstrategin och indexet följs också i samband med fondens regelbundna rapportering.

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

Indexet iakttar följande begränsningar och vikter i förhållande till det allmänna marknadsindexet.

Minskningen av växthusgasintensiteten ska vara minst 50 % jämfört med det allmänna marknadsindexet (parent index). Den årliga minskningen växthusgasintensiteten ska i genomsnitt vara minst 7 % p.a. På indexet görs uteslutningar på grundläggande nivå såsom kontroversiella vapen, tobak och de som bryter mot FN:s normer samt aktivitetsgrundade uteslutningar såsom kol-, olje- och gasbolag. Vikten av kritiska branscher (high climate impact) måste vara minst lika stor som i marknadsindexet. Bolag med utsläppsmål är i övervikt i indexet (Science Based Targets).

Bolag som producerar gröna lösningar är i övervikt i indexet (t.ex. förnybar energi och energieffektivitet). I samband med indexuppdateringen i december och juni utesluts ur indexet dessutom bolag som finns på LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens lista för uteslutning.

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

Metoden som används för beräkning av index finns tillgänglig på adressen: https://indexes.morningstar.com/docs/rulebook/morningstar-sweden-large-mid-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HJLT ja https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-us-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8I?currency=USD&variant=TR&tab=sustainability.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/usa-ilmastoindeksi/#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.

Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex sponsras, säljs eller marknadsförs inte av Morningstar Norge AS eller någon av dess dotterbolag (alla liknande enheter benämns gemensamt för ”Morningstar Entities”). Morningstar Entities ger inga löften eller garantier, uttalade eller outtalade, till ägarna till Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex eller någon person ur allmänheten om i vilken utsträckning det är tillrådligt att investera i investeringsfonder allmänt sett eller i synnerhet Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex eller förmågan hos Morningstar® US Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select Index™ att följa det allmänna marknadsresultatet för aktiefonder.

Morningstar Entities garanterar inte att Investeringsfond LokalTapiola USA Klimatindex är korrekt eller fullständig eller några andra uppgifter och Morningstar Entities tar inte ansvar för eventuella fel, uteblivna uppgifter eller störningar.