LokalTapiola Välfärd

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 Välfärd

Identifieringskod för juridiska personer: 7437000WSFGF3ZZNAH56

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?

Fonden främjar vid sidan av övriga egenskaper en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten och bättre hälsa och välbefinnande. Egenskaperna främjas genom att inkludera en bedömning av hållbarhetsfaktorer i investeringsvalen, sträva efter att påverka bolagens verksamhet genom metoder för aktivt ägarskap, utesluta vissa bolag ur investeringsuniversum samt genom att begränsa fondens koldioxidrisk genom olika åtgärder. Fondens investeringsobjekt iakttar därtill god bolagsstyrning.

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

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller 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?

Förverkligandet av en mera hållbar affärsverksamhet och bättre hälsa och välbefinnande som fonden främjar mäts med följande mätare:

- Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. I beräkningen används tal som bolagen rapporterat och målet är en koldioxidintensitet som är lägre än jämförelseindexet eller på dess nivå.
- Andel fondinvesteringar enligt SDG3-målet (hälsa och välbefinnande) Beräkningen grundar sig på en bolagsspecifik andel av omsättningen som en extern tjänsteleverantör bedömt. Genom att vikta bolagsspecifika andelar med deras vikt i fonden, fås fondens andel som minst ska vara 25 %.
- 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 %.

Dessutom, eftersom rapporteringsomfattningen av scope 3 utsläppsdata varierar och data inte är jämförbara mellan alla investeringsobjekt, uppföljs utvecklingen av fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3) men det påverkar inte bedömningen av förverkligandet av egenskapen som främjas.

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.

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.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☒ Ja. I fondens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av tillgänglig information de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Huvudsakliga negativa konsekvenser som identifierats för fonden är bland annat svag produktsäkerhet, klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten, överträdelser av arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Väsentliga negativa konsekvenser för vart och ett investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och betoningar. På basis av hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering eller avstå en investering. Indikatorerna som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser strävar man efter att påverka utöver investeringsmässiga val genom att använda fondens rösträtt, via investerarnas samverkansprojekt, uteslutande av företag som bryter mot normer samt genom att begränsa koldioxidrisken.

Portföljförvaltare har tillgång till ett verktyg med hjälp av vilket investeringsbeslutens inverkan på PAI-indikatorerna kan simuleras. Investeringsobjektets hållbarhetsanalys uppdateras regelbundet och i samband med detta görs även en systematisk genomgång av PAI-indikatorerna. Hållbarhetsanalysen kan också uppdateras däremellan när nya data om företaget är tillgängliga.

Av följande PAI-indikatorer beaktas de som har identifierats som väsentliga för investeringsobjektet i fråga: växthusgasutsläpp, koldioxidavtryck, växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, ansvar gällande företag som verkar inom sektorn för fossila bränslen, andel konsumtion och produktion av icke förnybar energi, energikonsumtionsintensitet per klimatsektor med hög påverkan, verksamheter som har en negativ inverkan på områden som är känsliga med tanke på den biologiska mångfalden, vattenutsläpp, mängden farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s Global Compact -principer och riktlinjer av Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) vilka getts för multinationella företag, brist på processer och mekanismer gällande iakttagande av FN:s Global Compact -principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterat lönegap mellan könen, könsmångfald i styrelsen, exponering för risker i anslutning till kontroversiella vapen (infanteriminor, substridsdelsgranater, kemiska vapen och biologiska vapen), vattenkonsumtion och -cirkulation, brist på verksamhetsprinciper i anslutning till mänskliga rättigheter samt brist på verksamhetsprinciper som gäller bekämpning av korruption och mutor.

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 aktivt förvaltad fond som investerar i aktier eller aktiebundna instrument. Den största delen av fondens investeringar görs i hälsovårdssektorn i USA och i Europa men fonden kan även investera globalt. Som investeringsobjekt väljs företag vilka gynnas av utvecklingstrender i anknytning till människans välbefinnande. Av varje investeringsobjekt görs en hållbarhetsanalys.

I fondens investeringsstrategi dras nytta av flera strategier samt begränsas koldioxidrisken. Dessa förbindande delfaktorer i investeringsstrategin beskrivs närmare under följande punkt.

Metoder för aktivt ägarskap används som en del av investeringsstrategin, där vid sidan av övriga egenskaper främjas miljörelaterade och sociala egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att uppmuntra investeringsobjekten att utveckla sitt 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 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 inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.
- Fonden investerar inte i tillverkare av kemiska eller biologiska vapen.
- Fonden investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från produkter och tjänster för vuxenunderhållning, tillverkning av tobaksprodukter, hasardspel eller snabblån till konsumenter.
- Fonden investerar inte i investeringsobjekt som enligt sin ESG-profil bedöms höra till de svagaste.
- Fondens koldioxidrisk begränsas med andra åtgärder till exempel genom att dra nytta av omsättningsbegränsningar. För dessa metoder redogörs närmare i Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbar investeringsverksamhet.

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?

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 i samband med hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet samt genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa förverkligandet av eller brytandet mot normer, som fastställs i internationella konventioner. I identifieringen av investeringsobjekten som iakttar praxis för god bolagsstyrning drar vi nytta av tjänsteleverantörernas Governance-analyser och -mätare som en del av vår egen hållbarhetsanalys.

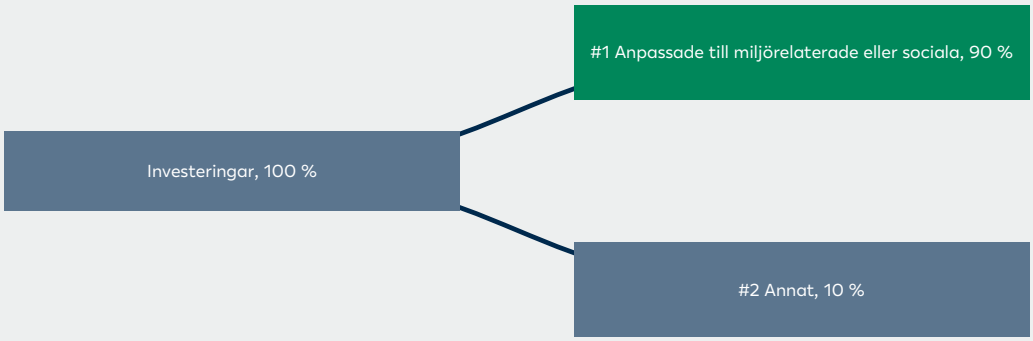
Bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption utesluts ur investeringsuniversum.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i aktier och aktiebundna instrument enligt bindande kriterier för uteslutande i investeringsstrategin, vilka är minst 90 %.

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



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

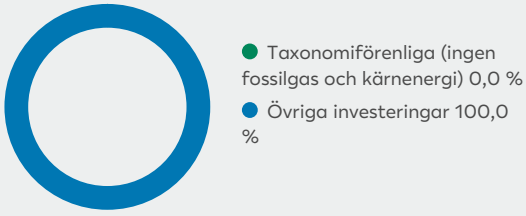
☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ 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.

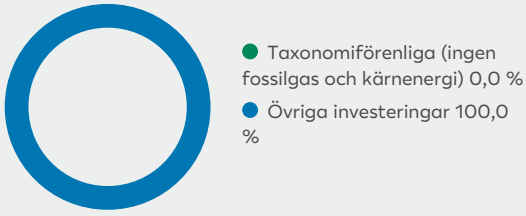
De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens 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 övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.

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/hyvinvointi/#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.