

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

19.5.2025

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Världen 50

Identifieringskod för juridiska personer: 7437001EH8WH5T3XG37

## 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 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 valet av mottagarfonder främjar fonden vid sidan av övriga egenskaper sådana egenskaper som hänförs till miljön och samhället. Egenskapen som främjas är en mer hållbar affärsverksamhet hos de fondpartners och fonder som väljs. Egenskapen främjas genom att huvudsakligen investera i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar och genom att på hållbarhetsbasis utvärdera och klassificera de fondpartners vars produkter fonden investerar i. Inget jämförelseindex har utsetts för att uppnå de miljömässiga 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:

- Andelen investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper och investerar hållbart, vars andel måste vara minst 75 %.
- Fondpartners engagemang för principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) som FN stöder. Fondpartners engagemang måste vara 100 %.
- Fondpartners hållbarhetsklassificering. Minst 80 % måste ha en bra eller berömlig hållbarhetsklassificering.

## 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 klassificeringssystem (2020/852) 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-taxonomin 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 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.

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

Ja

Nej. Huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer beaktas inte i fondens investeringsbeslut. Det finns för närvarande inte tillräckligt systematisk och aktuell information om negativa hållbarhetskonsekvenser för alla mottagarfonder. Syftet är att beakta negativa hållbarhetskonsekvenser vid val av mottagarfonder allt eftersom och i den mån som relaterad information finns tillgänglig på ett omfattande sätt.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd blandfond som investerar globalt på både utvecklade och framväxande ränte- och aktiemarknader. Fonden investerar huvudsakligen i andelar i placerings- och specialplaceringsfonder samt fondföretag. Mottagarfonderna kan vara aktivt förvaltade eller indexreplikerande.

Fonden investerar främst i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar.

Fonden beaktar hållbarheten i investeringsprocessen genom att på basis av hållbarheten bedöma och klassificera de fondpartner i vars produkter fonden investerar. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartners, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Metoderna för påverkan mäts genom antalet möten. LokalTapiola Kapitalförvaltnings ramverk för hållbarhetsklassificering tillämpas vid bedömningen av hållbarheten hos fondens partner. Hållbarhetsklassificeringarna 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?

Fonden investerar bara i fonder för fondpartners som godkänts av LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen. En betydande del av investeringsprocessen är regelbundna möten med samarbetspartners, där man även diskuterar förverkligandet av hållbarheten. Fondpartnerns engagemang för principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) som FN stöder.

## 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.

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

LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen förutsätter av alla fondpartner att de förbundet sig till FN-stödda principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). När hållbarhetsklassificeringen fastställs, utvärderas 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 förutsetts ha tillräckliga verksamhetsprinciper för att bedöma praxis för god bolagsstyrning för de företag som utgör investeringsobjekt.

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

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

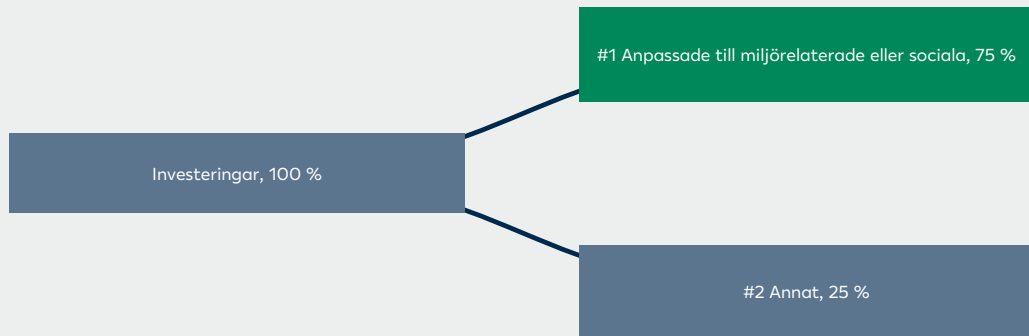


## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Klass #1 investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och klass #1B andra investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i enlighet med de bindande elementen i investeringsstrategin i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar, vars andel är minst 75 %.

Klass #2 andra investeringar är kontanter som på fondens bankkonto, eventuella derivatkontrakt och investeringar i fonder som inte främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader, vars andel är högst 25%.

**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 kan investera i standardiserade och icke standardiserade derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. 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?

Fonden förbinder sig inte att göra investeringar i ekonomisk verksamhet enligt EU:s klassificeringssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassificeringssystem.

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

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.

## 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 avfallshanteringsregler. **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 (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 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?

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



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



## Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fonden har inte som mål 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, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller 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?

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

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



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

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/maailma-50/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot>

---

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad 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.