



Mall som avser regelbundna upplysningar 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

31.12.2023

Produktnamn:

Identifieringskod för juridiska personer: 743700KXF10AWXHMC90

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den gjorde 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 gjorde hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_ %

Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på \_\_\_ % 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men gjorde inte 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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat, utöver sina övriga egenskaper, miljörelaterade och sociala egenskaper såsom egenskaper som hänför sig till klimatförändringen och förverkligandet av social rättvisa. Egenskaperna har främjats genom att inkludera bedömningen av hållbarhetsfaktorer i investeringsval och genom att betona emittenter med bättre hållbarhetsklassificering.

## Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

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

Vi använder i första hand officiella uppgifter som investeringsobjekten rapporterar vilket betyder att officiella uppgifter är fakultativa för de investeringsobjekt som inte rapporterar uppgifter. Indikatorer som investeringsobjekten rapporterar är inte alltid systematiska och standardiserade varvid det kan vara svårare att göra jämförelser. Vi strävar efter att främja rapporteringen och därigenom omfattningen på uppgifterna genom att ta kontakt med investeringsobjekten och be om rapporter över väsentliga hållbarhetsindikatorer och -skador. Vi strävar efter att främja användningen av standardiserade indikatorer bland annat genom att understöda rapporteringsinitiativ såsom TCFD. Dessutom kompletteras officiella uppgifter vid möten med investeringsobjekten och med hjälp av uppgifter som fått i samband med processer för påverkan samt med hjälp av portföljförvaltarens kännedom om investeringsobjekt och branscher vilken används vid hållbarhetsanalysen av investeringsobjekten. Med åtgärderna ovan säkerställs att begränsningarna inte hindrar att målen uppnås.

	2023	2022
Fondens koldioxidintensitet (tCO <sub>2</sub> e/M€ BNP) och täckning (%)	121.9 (96%)	128.8 (100%)
Stater som gjort sig skyldig till brott mot FN:s principer (st.)	0	0
Ginikoefficient för inkomstskillnader (vägt medeltal)	0.3	0.3

## ...och jämfört med de föregående perioderna?

Referensperioderna syns i den föregående frågan.

## Vilka var målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?

Även om fonden har främjat miljörelaterade egenskaper, har dess mål inte varit att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2020/852) och den har därmed inte haft ett mål för hållbara investeringar. Fonden har dock kunnat, enligt andra investeringsmässiga kriterier, investera i hållbara investeringar enligt kriterierna i taxonomiförordningen eller LokalTapiola Kapitalförvaltnings kriterier för hållbara investeringar.

## På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

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

### Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

### Var de hållbara investeringarna förenliga med OEC:s riktlinjer för multinationella företag och NF:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

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

I EU-taxomin 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.



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

I fondens investeringsbeslut har beaktats i tillämpliga delar och med beaktande av uppgifter som finns att tillgå de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Väsentliga negativa konsekvenser för varje investeringsobjekt har beaktats i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och vikter. Identifierade huvudsakliga negativa konsekvenser för fonden har varit bland annat korruption, svag funktion i institutionella strukturer, brott mot mänskliga rättigheter och miljöpåverkan.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens största andel investeringar under referensperioden, som är: 2023.

### Största investeringarna

French Republic Gov. OAT 0.1% 01.03.2026
French Republic Government 0.1% 25.07.2031
Deutsche Bundesrepublik ILB 0.5% 15.04.2030
Spain Government ILB 0.15% 30.11.2023
French Repub Government Bond OAT 0.1% 25.07.2036
French Rep Government Bond OAT 0.1% 25.07.2038
Deutsche Bundesrepublik ILB 0.1% 15.04.2046
French Repub Government Bond OAT 0.1% 01.03.2025
French Repub Government Bond OAT 0.25% 25.07.2024
French Repub Government Bond OAT 0.7% 25.07.2030
Spain Government ILB 1% 30.11.2030
French Repub Government Bond OAT 0.1% 01.03.2028
French Repub Government Bond OAT 1.85% 25.07.2027
France 0.1% 01.03.2029
French Repub Government Bond OAT 0.1% 25.07.2047

Sektor	% tillgångar	Land
Statslån	8,3 %	Frankrike
Statslån	8,1 %	Frankrike
Statslån	7,5 %	Tyskland
Statslån	5,9 %	Spanien
Statslån	5,9 %	Frankrike
Statslån	4,5 %	Frankrike
Statslån	4,4 %	Tyskland
Statslån	4,2 %	Frankrike
Statslån	4,0 %	Frankrike
Statslån	3,5 %	Frankrike
Statslån	3,5 %	Spanien
Statslån	3,4 %	Frankrike
Statslån	3,4 %	Frankrike
Statslån	3,4 %	Frankrike
Statslån	3,4 %	Frankrike

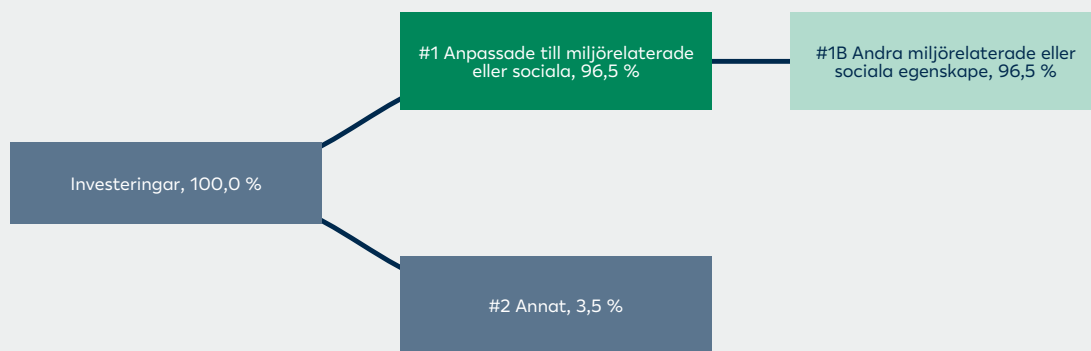


## Hur stor var adelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

### Vad var tillgångsallokeringen?

Fondens övriga investeringar har varit kontanter på fondens bankkonto och räntefutures. Syftet med dessa har varit att hantera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivån har inte tillämpats på dem. Beräkningarna grundar sig på läget 31.12.2023. Andelen investeringar enligt EU:s klassifikationssystem av omsättningen baserar sig i huvudsak på data som tjänsteleverantören bedömt. Värdena i figuren kanske inte summerar till heltal på grund av avrundningsregler.

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.

## I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Av investeringarna får 0 % inkomster från verksamhet i anknytning till fossila bränslen. Kontanter har inte beaktats i den presenterade branschfördelningen.

Bransch	Andel
Statslån	96,5 %
Övriga	3,5 %

## I hur stor utstäckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden investerar i huvudsak i obligationslån som emitterats av stater och offentliga samfund. Tills vidare finns det inget lämpligt system med vilket man kan bestämma att staters obligationslån är enhetliga med EU:s klassificeringssystem.

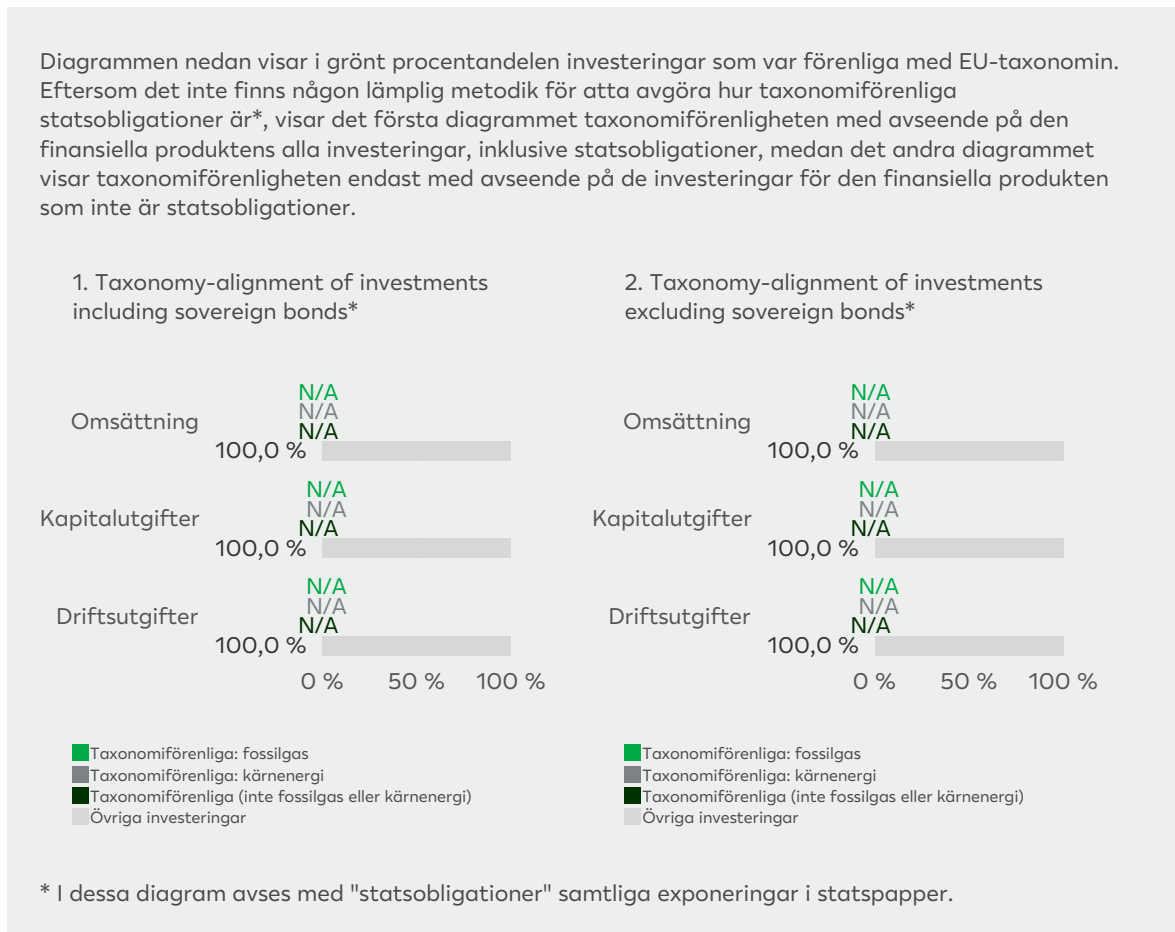
### Investerar du den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>1</sup>?

- Ja
- I fossilgas     I kärnenergi
- Nej

<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.

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.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidfria 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 verksamheter som det ännu inte finns koldioxidfria alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



## Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har haft 0 % investeringar i omställningsverksamheter och 0 % investeringar i möjliggörande verksamheter.

## Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?

Referensperiod 2023: 0 % av omsättningen

Referensperiod 2022: 0 % av omsättningen



## Vilken var andelen hållbara investeringar met ett miljömål som inte var förenligt met EU-taxonomin?

Fonden har haft 0 % investeringar som har ett miljömål och som inte är enligt EU:s klassifikationssystem.



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

## Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Fonden har haft 0 % investeringar som är hållbara ur ett samhälleligt perspektiv.

## Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Fondens övriga investeringar har varit kontanter på fondens bankkonto och räntefutures. Syftet med dessa har varit att hantera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivån har inte tillämpats på dem.



## Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Utöver begränsningarna gällande verkställandet av investeringspolicyn har LokalTapiola Kapitalförvaltning vidtagit bland annat följande åtgärder för att främja verkställandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper:

Portföljförvaltningen har preciserat hållbarhetsanalysen av emittenterna för att bättre kunna identifiera väsentliga hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbar utveckling.

Kapitalförvaltningen har påverkat beslutsfattare genom att delta i gemensamma projekt och initiativ gällande hållbar utveckling och systemiska hållbarhetsrisker (såsom klimatförändringen). Mer information om dem finns här: <https://public.egate.fi/lahitapiola/lahitapiola/fi/tiedostot/226920/>.



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

## Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört met referensvärdet?

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

## Hur skiljer sig referensvärdet från ett brett marknadsindex?

-

## Vilket resultat hade denna finansiella produkt när der gäller hållbarhetsindikatorerna för att bestämma referensvärdets anpassning till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas?

-

## Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?

-

## Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört met det breda marknadsindexet?

-

---

© 2023 Morningstar. All rights reserved. The information contained herein: (1) is proprietary to Morningstar and/or its content providers; (2) may not be copied or distributed; and (3) is not warranted to be accurate, complete, or timely. Neither Morningstar nor its content providers are responsible for any damages or losses arising from any use of this information. Past performance is no guarantee of future results. Sustainability Rating as of 31st December 2022. Corporate and Sovereign Sustainability Score and Investment Style as of 31st December 2022. Morningstar's Sustainability Score incorporates Sustainalytics' company and country-level analysis.

Although LocalTapiola Asset Management Ltd information providers, including without limitation, MSCI ESG Research LLC and its affiliates (the "ESG Parties"), obtain information from sources they consider reliable, none of the ESG Parties warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness, of any data herein and expressly disclaim all express or implied warranties, including those of merchantability and fitness for a particular purpose. The Information may only be used for your internal use, may not be reproduced or disseminated in any form and may not be used as a basis for, or a component of, any financial instruments or products or indices. Further, none of the Information can in and of itself be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. None of the ESG Parties shall have any liability for any errors or omissions in connection with any data herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.