

LokalTapiola USA

Klimatindex

Mall som avser regelbundna uppgifter för de finansiella produkterna som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

31.12.2024

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola USA
Klimatindex

Identifieringskod för juridiska personer: 743700F5ORNC6L4VV333

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

Nej

Den gjorde hållbara investeringar med ett miljömål: 99,8 %

Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på ___ % hållbara investeringar

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den gjorde hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

med ett socialt mål

Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men gjorde inte 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.



I vilken utsträckning uppnådes denna finansiella produkts mål för hållbar investering?

Fonden har uppnått det hållbara investeringsmålet att främja begränsningen av klimatförändringen genom att minska utsläppen av växthusgaser. Det hållbara investeringsmålet har uppnåtts genom att följa det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet. Investeringarna i den passiva portföljen som följer indexet anses i princip vara hållbara.

Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Hållbarhetsindikatorerna mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

Hållbarhetsindikatorerna som beskriver fondens hållbara investeringsmål har under referensperioden presterat enligt jämförelseindexet som fonden följer. Indikatorernas prestation syns i tabellen nedan.

Hållbarhetsindikatorernas prestationer beskriver att fondens investeringsstrategi har förverkligats i enlighet med det hållbara investeringsmålet, de bindande delfaktorerna och enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbara investeringar. Målet har uppnåtts genom att följa det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet, i vars metodologi har beaktat målen i Parisavtalet.

	2024	2023
Fondens koldioxidintensitet (tCO ₂ e/M€) och täckning (%)	43,6 (99,3%)	38,9 (100%)
De som bryter mot FN:s Global Compact -principer (investeringsobjektens %-andel)	0	0

...och jämfört med de föregående perioderna?

Resultaten av hållbarhetsindikatorerna under föregående referensperioder finns ovan. På grund av byte av tjänsteleverantör är värdena för indikatorn fondens koldioxidintensitet under referensperioden 2024 inte helt jämförbara med föregående jämförelseperioder. I indikatorernas prestationer har inte skett väsentliga ändringar mellan referensperioderna.

Hur orsakade de hållbara investeringarna inte betydande skada för något mål för hållbar investering

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.

Fonden följer det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet. Investeringarna i den passiva portföljen som följer indexet anses i princip vara hållbara och därför har portföljförvaltningen inte gjort det separata testet "ingen betydande skada".

Investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem anses vara hållbara investeringar. Ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem förutsätts iaktta principen "ingen betydande skada" enligt vilken investeringar enligt klassifikationssystemet inte får orsaka betydande skada på andra mål enligt klassifikationssystemet. Dessutom förutsätts att dessa tillämpar sociala skyddsåtgärder på miniminivå enligt EU:s klassifikationssystem.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden följer indexet som uppfyller kraven enligt Parisavtalet, vilka fastställs i EU:s förordning om referensvärden (2016/1011). Portföljförvaltningen har därför inte separat beaktat indikatorerna gällande negativa konsekvenser. I indexets uppbyggnad har bl.a. beaktas utvecklingen av och nivån på företagens växthusgasutsläpp i förhållande till företagsvärdet. Dessutom har bolag som bryter mot internationella normer och tillverkare av kontroversiella vapen uteslutits ur indexet.

KLIMATRELATERADE INDIKATORER OCH ANDRA MILJÖRELATERADE INDIKATORER

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling / mått	Konsekvenser	Täckning	Rapporterad vs. uppskattad
Utsläpp av växthusgaser			
1. Utsläpp av växthusgaser			
Scope 1-växthusgasutsläpp	2387,8 tCO ₂ e	99,4 %	94,1 %
Scope 2-växthusgasutsläpp	1475,7 tCO ₂ e	99,4 %	94,1 %
Scope 3-växthusgasutsläpp	24866,3 tCO ₂ e	99,4 %	86,4 %
Sammanlagda utsläpp av växthusgaser	28729,8 tCO ₂ e	99,4 %	94,1 %
2. Koldioxidavtryck			
Koldioxidavtryck, Scope 1+2	8,8 tCO ₂ e/EURm	99,4 %	94,1 %
Koldioxidavtryck, Scope 1+2+3	65,5 tCO ₂ e/EURm	99,4 %	94,1 %
3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet			
Investeringsobjektets växthusgasintensitet, Scope 1+2	42,9 tCO ₂ e/EURm	99,4 %	94,1 %

Investeringsobjektets växthusgasintensitet, Scope 1+2+3	65,9 tCO ₂ e/EURm	99,4 %	86,4 %
---	------------------------------	--------	--------

4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen

Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	0,6 %	99,7 %	
---	-------	--------	--

5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion

Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor	43,4 %	99,3 %	69,2 %
--	--------	--------	--------

6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan

Bransch	Konsekvenser	Täckning
Fastighetsverksamhet	0,001	0,6 %
Försörjning av el, gas, värme och kyla	0,048	0,4 %
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	0,002	2,7 %
Tillverkning	0,031	19,1 %
Transport och magasinering	0,003	0,4 %
Utvinning av mineral	0,004	0,3 %
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	0,001	0,2 %

Biologisk mångfald

7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald

Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektets verksamhet påverkar dessa områden negativt	0,1 %	99,7 %	99,7 %
---	-------	--------	--------

Vatten

8. Utsläpp till vatten

Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt	0,0 t/EURm	98,9 %	0,0 %
---	------------	--------	-------

Avfall

9. Farligt avfall och radioaktivt avfall

Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt	0,1 t/EURm	99,4 %	32,7 %
---	------------	--------	--------

INDIKATORER FÖR SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH PERSONALFRÅGOR, RESPEKT FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER SAMT FRÅGOR RÖRANDE BEKÄMPNING AV KORRUPTION OCH MUTOR

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling / mått	Konsekvenser	Täckning	Rapporterad vs. uppskattad
--	--------------	----------	----------------------------

Sociala förhållanden och personalfrågor

10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	0,0 %	99,8 %	
---	-------	--------	--

11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	0,7 %	99,2 %	
--	-------	--------	--

12. Ojusterad löneklyfta mellan könen			
Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt	17,6 %	99,2 %	5,3 %
13. Jämnare könsfördelning i styrelserna			
Genomsnitt för kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter	36,3 %	99,7 %	99,7 %
14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)			
Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen	0,0 %		

VALFRIA

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling / mått	Konsekvenser	Täckning	Rapporterad vs. uppskattad
--	--------------	----------	----------------------------

Klimatrelaterade indikatorer och andra miljörelaterade indikatorer

6. Vattenanvändning och återvinning			
1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten	18,4 m ³ /EURm	21,1 %	
2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt	0,0 %	21,1 %	

Indikatorer för sociala förhållanden och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor

9. Ingen policy för mänskliga rättigheter			
Andel investeringar i enheter utan en policy för mänskliga rättigheter	4,7 %	99,7 %	
15. Ingen policy för bekämpning av korruption och mutor			
Andel investeringar i enheter utan policy för bekämpning av korruption och mutor i enlighet med FN:s konvention mot korruption	0,0 %	99,7 %	

Var de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Ja. Ur investeringsuniversumet har uteslutits bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

I EU:s klassifikationssystem förutsätts att sociala skyddsåtgärder på miniminivå uppfylls. Investeringsobjektet ska iaktta OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt FN:s krav på hållbar företagsverksamhet som gäller företagsverksamhet och mänskliga rättigheter.



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

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

I tabellen nedan beskrivs resultaten av PAI-indikatorerna för fondens alla investeringar. Huvudsakliga negativa konsekvenser, som identifierats för fonden, har bland annat varit påverkan av klimatförändringen och övriga miljöpåverkan samt förseelser mot arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter. Under referensperioden har man genom metoder för aktivt ägarskap strävat efter att hantera och minska de huvudsakliga negativa konsekvenserna som identifierats.

KLIMATRELATERADE INDIKATORER OCH ANDRA MILJÖRELATERADE INDIKATORER

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling / mått	Konsekvenser	Täckning	Rapporterad vs. uppskattad
--	--------------	----------	----------------------------

Utsläpp av växthusgaser

1. Utsläpp av växthusgaser

Scope 1-växthusgasutsläpp	2387,8 tCO ₂ e	99,4 %	94,1 %
Scope 2-växthusgasutsläpp	1475,7 tCO ₂ e	99,4 %	94,1 %
Scope 3-växthusgasutsläpp	24866,3 tCO ₂ e	99,4 %	86,4 %
Sammanlagda utsläpp av växthusgaser	28729,8 tCO ₂ e	99,4 %	94,1 %

2. Koldioxidavtryck

Koldioxidavtryck, Scope 1+2	8,8 tCO ₂ e/EURm	99,4 %	94,1 %
Koldioxidavtryck, Scope 1+2+3	65,5 tCO ₂ e/EURm	99,4 %	94,1 %

3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet

Investeringsobjektets växthusgasintensitet, Scope 1+2	42,9 tCO ₂ e/EURm	99,4 %	94,1 %
Investeringsobjektets växthusgasintensitet, Scope 1+2+3	65,9 tCO ₂ e/EURm	99,4 %	86,4 %

4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen

Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	0,6 %	99,7 %	
---	-------	--------	--

5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion

Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor	43,4 %	99,3 %	69,2 %
--	--------	--------	--------

6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan

Bransch	Konsekvenser	Täckning
Fastighetsverksamhet	0,001	0,6 %
Försörjning av el, gas, värme och kyla	0,048	0,4 %
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	0,002	2,7 %
Tillverkning	0,031	19,1 %
Transport och magasinering	0,003	0,4 %
Utvinning av mineral	0,004	0,3 %
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	0,001	0,2 %

Biologisk mångfald

7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald

Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	0,1 %	99,7 %	99,7 %
---	-------	--------	--------

Vatten

8. Utsläpp till vatten

Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt	0,0 t/EURm	98,9 %	0,0 %
---	------------	--------	-------

Avfall

9. Farligt avfall och radioaktivt avfall

Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt	0,1 t/EURm	99,4 %	32,7 %
---	------------	--------	--------

INDIKATORER FÖR SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH PERSONALFRÅGOR, RESPEKT FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER SAMT FRÅGOR RÖRANDE BEKÄMPNING AV KORRUPTION OCH MUTOR

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling / mått	Konsekvenser	Täckning	Rapporterad vs. uppskattad
--	--------------	----------	----------------------------

Sociala förhållanden och personalfrågor

10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	0,0 %	99,8 %	
---	-------	--------	--

11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	0,7 %	99,2 %	
--	-------	--------	--

12. Ojusterad löneklyfta mellan könen

Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt	17,6 %	99,2 %	5,3 %
--	--------	--------	-------

13. Jämnare könsfördelning i styrelserna

Genomsnitt för kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter	36,3 %	99,7 %	99,7 %
--	--------	--------	--------

14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)

Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen	0,0 %		
--	-------	--	--

VALFRIA

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling / mått	Konsekvenser	Täckning	Rapporterad vs. uppskattad
--	--------------	----------	----------------------------

Klimatrelaterade indikatorer och andra miljörelaterade indikatorer

6. Vattenanvändning och återvinning

1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten	18,4 m ³ /EURm	21,1 %	
--	---------------------------	--------	--

Indikatorer för sociala förhållanden och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor

9. Ingen policy för mänskliga rättigheter

Andel investeringar i enheter utan en policy för mänskliga rättigheter	4,7 %	99,7 %
--	-------	--------

15. Ingen policy för bekämpning av korruption och mutor

Andel investeringar i enheter utan policy för bekämpning av korruption och mutor i enlighet med FN:s konvention mot korruption	0,0 %	99,7 %
--	-------	--------



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens största andel investeringar under referensperioden, som är: 2024.

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Apple Inc	Information teknologi	9,4 %	USA
NVIDIA Corp	Information teknologi	9,1 %	USA
Microsoft Corp	Information teknologi	7,4 %	USA
Amazon.com Inc	Sällanköpsvaror	5,8 %	USA
Meta Platforms Inc	Kommunikation	2,7 %	USA
Broadcom Ltd	Information teknologi	2,7 %	USA
Tesla Motors Inc	Sällanköpsvaror	2,4 %	USA
Eli Lilly & Co	Hälsovård	2,4 %	USA
Alphabet Inc Class A	Kommunikation	2,3 %	USA
Alphabet Inc Class C	Kommunikation	2,1 %	USA
JPMorgan Chase & Co	Finansiell service	1,5 %	USA
Home Depot Inc	Sällanköpsvaror	1,3 %	USA
Johnson & Johnson	Hälsovård	1,2 %	USA
UnitedHealth Group Inc	Hälsovård	1,2 %	USA
Visa Inc	Finansiell service	1,2 %	USA



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Vad var tillgångsallokeringen?

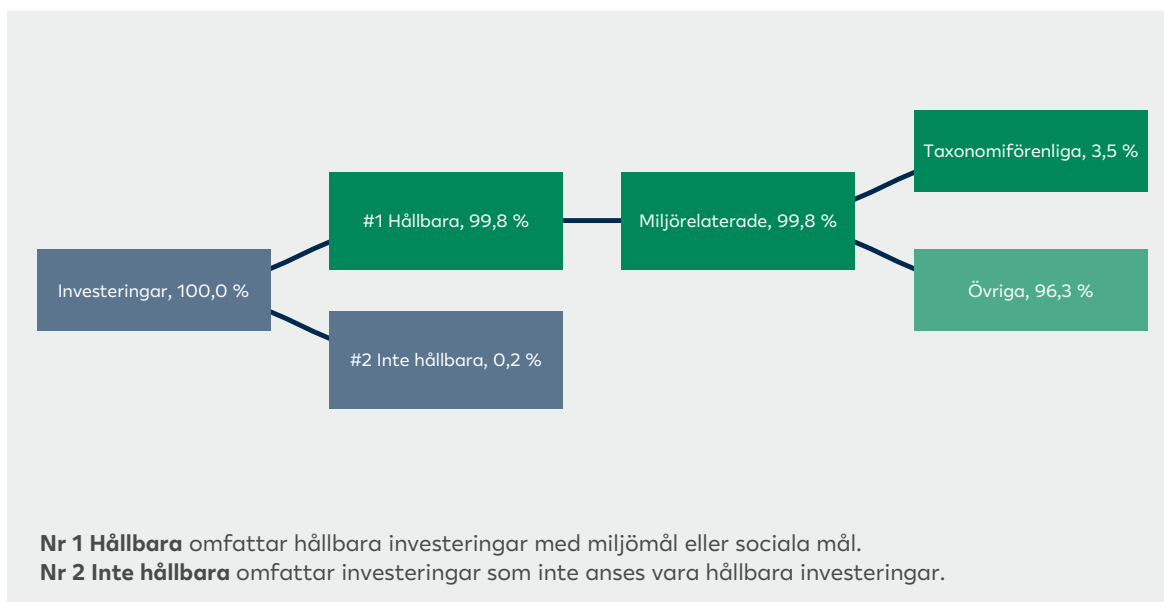
Av fondens investeringar har 99,8 % varit investeringar av klass #1 hållbara investeringar. Investeringarna har gjorts i noterade aktier enligt investeringsstrategin och dess bindande delfaktorer. Av dessa investeringar har 99,8 % varit miljörelaterade investeringar. Investeringar i den passiva portföljen som följer Paris Aligned (PAB)-indexet anses i princip vara hållbara.

- Enligt EU:s klassifikationssystem har 3,5 % varit investeringar i ekonomisk verksamhet som uppfyller kriterierna i klassifikationssystemet och har främjat begränsningen av eller anpassningen till klimatförändringen.

- Övriga miljörelaterade hållbara investeringar 96,3 % har varit investeringar som passivt följer Paris Aligned (PAB)-indexet och som i huvudsak anses vara hållbara, men inte är enligt EU:s klassifikationssystem.

Fondens #2 övriga investeringar 0,2 % har varit kontanter på fondens bankkonto. Syftet med dessa har varit att hantera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivån har inte tillämpats på dem.

Beräkningarna grundar sig på läget 31.12.2024. Uppgiften om hur kriterierna enligt EU:s klassifikationssystem uppfylls baseras på data som uppgjorts av en extern tjänsteleverantör och delvis på uppskattningar. Data har inte bekräftats av fondbolaget, portföljförvaltaren eller tredje part. Värdena i bilden överensstämmer inte nödvändigtvis med heltalen på grund av avrundningsreglerna.



I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Av investeringarna får 0,6 % inkomster från verksamhet i anknytning till fossila bränslen.

Bransch	Andel
Information teknologi	41,3 %
Hälsovård	14,0 %
Sällanköpsvaror	13,8 %
Finansiell service	11,9 %
Kommunikation	9,6 %
Dagligvaror	3,8 %
Industriella tjänster	2,3 %
Basindustri	1,3 %
Fastighetsplaceringar	1,2 %
Allmännyttigt	0,7 %
Övriga	0,1 %

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

Fonden har delvis gjort investeringar i ekonomisk verksamhet enligt EU:s klassifikationssystem.

Information om hur kriterierna enligt EU:s klassifikationssystem uppfylls baseras i huvudsak på data som uppgjorts av en extern tjänsteleverantör och grundar sig delvis på uppskattningar.

Andelen investeringar enligt EU:s klassifikationssystem av kapitalutgifterna (CapEx) och omkostnaderna (OpEx) grundar sig på data som bolagen rapporterat.

Fondbolag, portföljförvaltare, granskare eller tredje part har inte granskat att investeringarna uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investeringar i den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin¹?

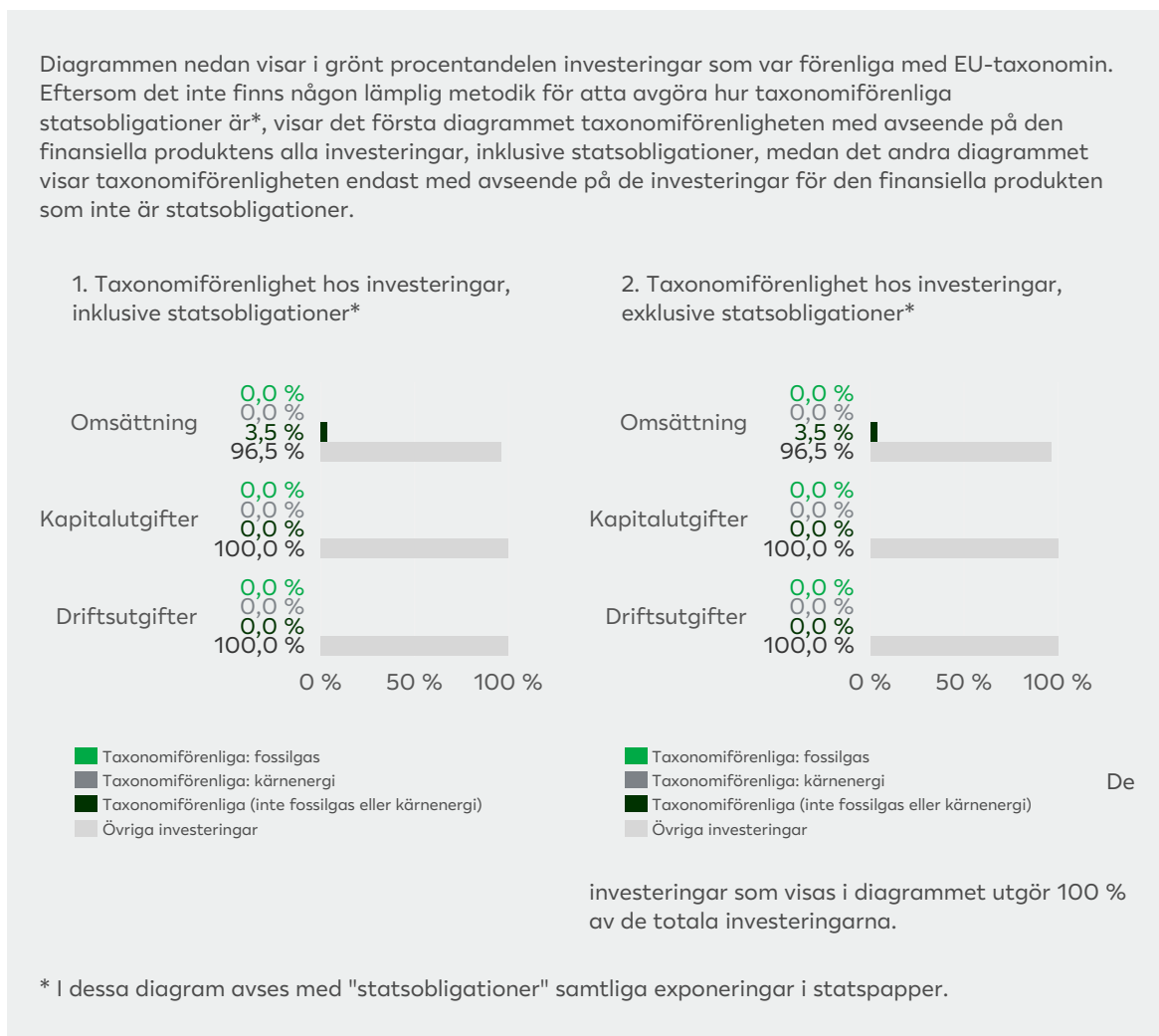
- Ja
- I fossilgas I kärnenergi
- Nej

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.

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 ekonomiska verksamheter som det ännu inte finns koldioxidfria alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

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.



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

Fonden har haft 1 % investeringar i omställningsverksamheter och 2,1 % investeringar i möjliggörande verksamheter.

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

År 2024: 3,5 % av omsättningen

Referensperiod 2023: 1,9 % av omsättningen



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenliga med EU-taxonomin?

Fonden har haft investeringar som har ett miljömål och som inte är enligt EU:s klassifikationssystem 96,3 %.

Fonden har investerat i andra verksamheter än i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem, eftersom fonden passivt följer det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet, varvid dess investeringar i princip anses vara hållbara.

Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Fonden har haft 0 % investeringar som är socialt hållbara investeringar.

Vilka investeringar inkluderades i kategorin "inte hållbara", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Fondens #2 övriga investeringar har varit kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter har varit att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärd på miniminivå har inte tillämpats på kontanter.

Vilka åtgärder har vidtagit för att uppnå målet för hållbar investering under referensperioden?


Fonden har följt det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet.

LokalTapiola Kapitalförvaltning som verkar som portföljförvaltare av fonden har bland annat med följande medel påverkat investeringsobjekten för att främja att det hållbara investeringsmålet uppnås:

LokalTapiola Kapitalförvaltning har röstat på investeringsobjektens bolagsstämmor med fullmakt från fondbolaget och förordnat styrelsens och/eller aktieägarnas förslag som främjar affärsverksamhetens hållbarhet och rapportering, när dessa har varit på föredragningslistan. Under referensperioden deltog man i 203 bolagsstämmor. Detaljerade uppgifter om röstandet finns här:

<https://vds.issgovernance.com/vds/#/MTMyNzc3/>.

LokalTapiola Kapitalförvaltning som verkar som portföljförvaltare av fonden har påverkat investeringsobjekten i portföljen genom att delta i gemensamma projekt för påverkan. (collaborative engagements). Påverkanprojekt som hänför sig till investeringsobjekten (ISS Stoxx, PRI Spring och Climate Action100+) och initiativ har varit 60 under referensperioden, i vilka ämnet har varit miljö eller samhälle. Under referensperioden har LokalTapiola Kapitalförvaltning också deltagit i gemensamma projekt och initiativ gällande hållbar utveckling och systemiska hållbarhetsrisker (såsom klimatförändring), vilka har hänfört sig till fondens investeringsobjekt. I och med Non-Disclosure Campaign kontaktade CDP 37 av fondens investeringsobjekt. Via indirekt påverkan har förverkligandet av fondens miljörelaterade och sociala egenskaper främjats.

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





Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet för hållbar investering?

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

Hur skiljer sig referensvärdet från ett brett marknadsindex?

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

Minskningen av koldioxidintensiteten ska vara minst 50 % jämfört med det allmänna marknadsindexet (parent index). Den årliga minskningen av koldioxidintensiteten ska vara minst 7 % p.a. i genomsnitt. 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 med liten koldioxidrisk och 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 Kapitalförvaltnings lista för uteslutning.

Ytterligare information finns på Morningstars sida:

<https://indexes.morningstar.com/docs/rulebook/morningstar-sweden-large-mid-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HJLT>

Vilket resultat hade denna finansiella produkt när der gäller hållbarhetsindikatorerna för att bestämma referensvärdets för att bestämma referensvärdets överensstämmelse med målet för hållbar investering?

Resultaten av de nedan presenterade hållbarhetsindikatorerna beskriver fondens hållbara investeringsmål. Det hållbara investeringsmålet har verkställt i fonden genom indexuppföljningen.

Uppnåendet av det hållbara investeringsmålet har mätts enligt storleken på koldioxidintensiteten i bolagen i portföljen. De sammanlagda utsläppen för portföljen minskas enligt utsläppsmålen för jämförelseindexet som följer Parisavtalet. Tillräckligt uppfyllande av god förvaltnings sed har bedömts genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa uppfyllandet av eller förseelser mot normer som fastställs i internationella konventioner. Ur investeringsuniversumet har uteslutits bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption. I uppföljningen används som indikator antalet normförbrytelser i portföljbolagen.

Indikatorernas värden grundar sig i första hand på uppgifter bolagen gett ut och därefter på tjänsteleverantörens bedömning.

Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?

Fonden är en indexfond som förvaltas enligt det namngivna indexet. I tabellen nedan beskrivs skillnaden mellan fonden och indexet den följer mätt enligt hållbarhetsindikatorerna. Fonden följer indexet genom att investera direkt i aktier som omfattar indexet och därmed är skillnaderna mellan fonden och indexet mätt enligt hållbarhetsindikatorerna mycket små. Bland annat kontanta medel och små skillnader i aktiernas inbördes vikter förklarar skillnaderna mellan fonden och det namngivna indexet.

Indikatorernas värden grundar sig i första hand på uppgifter bolagen gett ut och därefter på tjänsteleverantörens bedömning.

	Skillnaden mellan fonden och indexet
Skillnad i viktad växthusgasintensitet (tCO ₂ e/ M€)	-1.96 tCO ₂ /M€
Antal bolag som har brutit mot FN:s Global Compact -principer, skillnad som %-enhet	0.00 %-enhet

Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med det breda marknadsindexet?

I tabellen nedan beskrivs skillnaden mellan fonden och marknadsindexet mätt enligt hållbarhetsindikatorerna. Mätarnas värden grundar sig i första hand på uppgifter bolagen gett ut och därefter på tjänsteleverantörens bedömning.

	Skillnaden mellan fonden och det allmänna marknadsindexet
Skillnad i viktad växthusgasintensitet (tCO ₂ e/ M€)	-36.13 tCO ₂ /M€
Antal bolag som har brutit mot FN:s Global Compact -principer, skillnad som %-enhet	0.00 %-enhet

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.

Although LocalTapiola Asset Management Ltd information providers, including without limitation, MSCI ESG Research LLC and its affiliates, and Upright Oy (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.

Copyright © Sustainalytics, a Morningstar company. All rights reserved. The information, data, analyses and opinions contained herein: (1) includes the proprietary information of Sustainalytics and/or its content providers; (2) may not be copied or redistributed except as specifically authorized; (3) do not constitute investment advice nor an endorsement of any product, project, investment strategy or consideration of any particular environmental, social or governance related issues as part of any investment strategy; (4) are provided solely for informational purposes; and (5) are not warranted to be complete, accurate or timely. The ESG related information, methodologies, tools, ratings, data and opinions contained or reflected herein are not directed to or intended for use or distribution to India-based clients or users and their distribution to Indian resident individuals or entities is not permitted. Neither Morningstar Inc., Sustainalytics, nor their content providers accept any liability for the use of the information, for actions of third parties in respect to the information, nor are responsible for any trading decisions, damages or other losses related to the information or its use. The use of the data is subject to conditions available at <https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers>.