

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

31.12.2025

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 på förväntad nivå 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. Fondens hållbara investeringsmål att främja minskningen av växthusgasutsläppen är enligt målen i Parisavtalet. Målet har uppnåtts genom att följa det i EU:s reglering bestämda Paris Aligned (PAB)-jämförelseindexet, i vars metodologi har beaktats målen i Parisavtalet. Utsläppsminskningen för växthusgaser i det PAB-index som fonden följer har under referensperioden varit minst 50 % jämfört med det allmänna marknadsindexet (parent index). Det årliga genomsnittliga målet om en minskning på 7 % p.a. av växthusgasintensiteten har också uppnåtts.

	2025	2024	2023
Mängden växthusgasutsläpp i bolagen i portföljen (växthusgasintensitet scope 1, 2 och 3) för portföljbolagen vid tidpunkten för årets sista ombalansering av indexet. Indikatorn beräknas enligt indexleverantörens metodik. Växthusgasintensiteten för indexet som fonden följer måste minska med i genomsnitt 7 % per år. Indexets utsläppsdata presenteras på indexleverantörens webbplats.	47,9		
Andelen bolag i fonden som bryter mot internationella normer baserat på en analys av den externa tjänsteleverantören som används. Fonden investerar inte i bolag som bryter mot internationella normer, så deras andel ska vara 0 %.	0,00 %	0,00 %	0,00 %

...och jämfört med de föregående perioderna?

Resultaten av hållbarhetsindikatorerna under föregående referensperioder finns ovan. Minskningen av växthusgasutsläppen har från och med 1.1.2025 mätts med mängden växthusgasutsläpp i det index fonden följer vid årets sista omviktningstillfälle. 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	3501,6 tCO ₂ e	99,6 %	91,2 %
Scope 2-växthusgasutsläpp	2132,9 tCO ₂ e	99,6 %	91,1 %
Scope 3-växthusgasutsläpp	35861,1 tCO ₂ e	97,4 %	90,1 %
Sammanlagda utsläpp av växthusgaser	41054,5 tCO ₂ e	99,6 %	91,2 %

2. Koldioxidavtryck			
Koldioxidavtryck, Scope 1+2	8,2 tCO ₂ e/EURm	99,6 %	91,2 %
Koldioxidavtryck, Scope 1+2+3	59,5 tCO ₂ e/EURm	99,6 %	91,2 %
3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet			
Växthusgasintensitet, Scope 1+2	46,0 tCO ₂ e/EURm	99,6 %	91,1 %
Växthusgasintensitet, Scope 1+2+3	61,1 tCO ₂ e/EURm	99,6 %	88,0 %
4. Andel investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen			
	0,6 %	99,6 %	
5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion hos företag som är föremål för investeringar			
	43,5 %	99,6 %	71,9 %

Bransch	Konsekvenser	Täckning
Fastighetsverksamhet	0,002	0,3 %
Försörjning av el, gas, värme och kyla	0,028	0,3 %
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	0,002	2,2 %
Tillverkning	0,030	17,6 %
Transport och magasinering	0,002	0,3 %
Utvinning av mineral	0,004	0,4 %
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	0,001	0,3 %

7. Andel investeringar i företag vars verksamhet har en negativ inverkan på biologiskt känsliga områden	0,1 %	99,6 %	100,0 %
---	-------	--------	---------

8. Utsläpp till vatten orsakade av företag som är föremål för investeringar (ton / investerad M€)	0,0 t/EURm	99,6 %	0,0 %
---	------------	--------	-------

9. Mängd farligt avfall och radioaktivt avfall som produceras av företag som är föremål för investeringar (ton / investerad M€)	0,0 t/EURm	99,6 %	30,5 %
---	------------	--------	--------

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
10. Brott mot FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (andel av investeringarna)	0,0 %	99,6 %	
11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (andel av investeringarna)	0,7 %	99,6 %	
12. Ojusterad löneskillnad mellan könen (genomsnitt)	17,7 %	99,6 %	9,0 %
13. Könsmångfald i styrelsen (genomsnittlig andel kvinnliga styrelseledamöter)	35,4 %	99,6 %	100,0 %

14. Andel investeringar i kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, kemiska vapen och biologiska 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	242,8 m ³ /EURm	99,0 %
2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt	0,0 %	99,0 %

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

9. Avsaknad av riktlinjer för mänskliga rättigheter (andel investeringar utan riktlinjer för mänskliga rättigheter)	3,4 %	99,4 %
---	-------	--------

15. Avsaknad av riktlinjer för bekämpning av korruption och mutor (andel investeringar utan riktlinjer i enlighet med FN:s konvention mot korruption)	0,0 %	99,4 %
---	-------	--------

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. F

I tabellen nedan beskrivs resultaten av PAI-indikatorerna för fondens alla investeringar. Som datakälla har använts data som fåtts från tjänsteleverantörer, som antingen baseras på bolagens egen rapportering eller på tjänsteleverantörernas uppskattningar. De mest väsentliga negativa konsekvenserna med avseende på fondens investeringsobjekt är klimatförändringens konsekvenser och övriga miljöpåverkan samt överträdelse av arbets- och mänskliga rättigheter. Under referensperioden har man strävat efter att hantera och minska de negativa konsekvenserna genom aktivt ägarskap. De hållbara investeringarna har inte orsakat betydande skada.

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	3501,6 tCO ₂ e	99,6 %	91,2 %
Scope 2-växthusgasutsläpp	2132,9 tCO ₂ e	99,6 %	91,1 %
Scope 3-växthusgasutsläpp	35861,1 tCO ₂ e	97,4 %	90,1 %
Sammanlagda utsläpp av växthusgaser	41054,5 tCO ₂ e	99,6 %	91,2 %
2. Koldioxidavtryck			
Koldioxidavtryck, Scope 1+2	8,2 tCO ₂ e/EURm	99,6 %	91,2 %
Koldioxidavtryck, Scope 1+2+3	59,5 tCO ₂ e/EURm	99,6 %	91,2 %
3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet			
Växthusgasintensitet, Scope 1+2	46,0 tCO ₂ e/EURm	99,6 %	91,1 %
Växthusgasintensitet, Scope 1+2+3	61,1 tCO ₂ e/EURm	99,6 %	88,0 %
4. Andel investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen			
	0,6 %	99,6 %	
5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion hos företag som är föremål för investeringar			
	43,5 %	99,6 %	71,9 %
Bransch			
Fastighetsverksamhet	0,002	0,3 %	
Försörjning av el, gas, värme och kyla	0,028	0,3 %	
Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	0,002	2,2 %	
Tillverkning	0,030	17,6 %	
Transport och magasinering	0,002	0,3 %	
Utvinning av mineral	0,004	0,4 %	
Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	0,001	0,3 %	
7. Andel investeringar i företag vars verksamhet har en negativ inverkan på biologiskt känsliga områden			
	0,1 %	99,6 %	100,0 %

8. Utsläpp till vatten orsakade av företag som är föremål för investeringar (ton / investerad M€)	0,0 t/EURm	99,6 %	0,0 %
---	------------	--------	-------

9. Mängd farligt avfall och radioaktivt avfall som produceras av företag som är föremål för investeringar (ton / investerad M€)	0,0 t/EURm	99,6 %	30,5 %
---	------------	--------	--------

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
10. Brott mot FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (andel av investeringarna)	0,0 %	99,6 %	
11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (andel av investeringarna)	0,7 %	99,6 %	
12. Ojusterad löneskillnad mellan könen (genomsnitt)	17,7 %	99,6 %	9,0 %
13. Könsmångfald i styrelsen (genomsnittlig andel kvinnliga styrelseledamöter)	35,4 %	99,6 %	100,0 %
14. Andel investeringar i kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, kemiska vapen och biologiska 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	242,8 m ³ /EURm	99,0 %	
2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt	0,0 %	99,0 %	

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

9. Avsaknad av riktlinjer för mänskliga rättigheter (andel investeringar utan riktlinjer för mänskliga rättigheter)	3,4 %	99,4 %	
15. Avsaknad av riktlinjer för bekämpning av korruption och mutor (andel investeringar utan riktlinjer i enlighet med FN:s konvention mot korruption)	0,0 %	99,4 %	



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

den finansiella produktens
största andel
investeringar under
referensperioden, som är:
2025.

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Apple Inc	Information teknologi	5,6 %	USA
NVIDIA Corp	Information teknologi	5,6 %	USA
NVIDIA Corp	Information teknologi	4,1 %	USA
Apple Inc	Information teknologi	4,0 %	USA
Microsoft Corp	Information teknologi	3,9 %	USA
Microsoft Corp	Information teknologi	3,0 %	USA
Amazon.com Inc	Sällanköpsvaror	2,9 %	USA
Alphabet Inc	Kommunikation	2,5 %	USA
Amazon.com Inc	Sällanköpsvaror	2,4 %	USA
Broadcom Inc	Information teknologi	2,2 %	USA
Tesla Inc	Sällanköpsvaror	2,1 %	USA
Meta Platforms Inc	Kommunikation	1,8 %	USA
Alphabet Inc	Kommunikation	1,4 %	USA
Broadcom Inc	Information teknologi	1,3 %	Singapore
Tesla Inc	Sällanköpsvaror	1,2 %	USA



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Vad var tillgångsallokeringen?

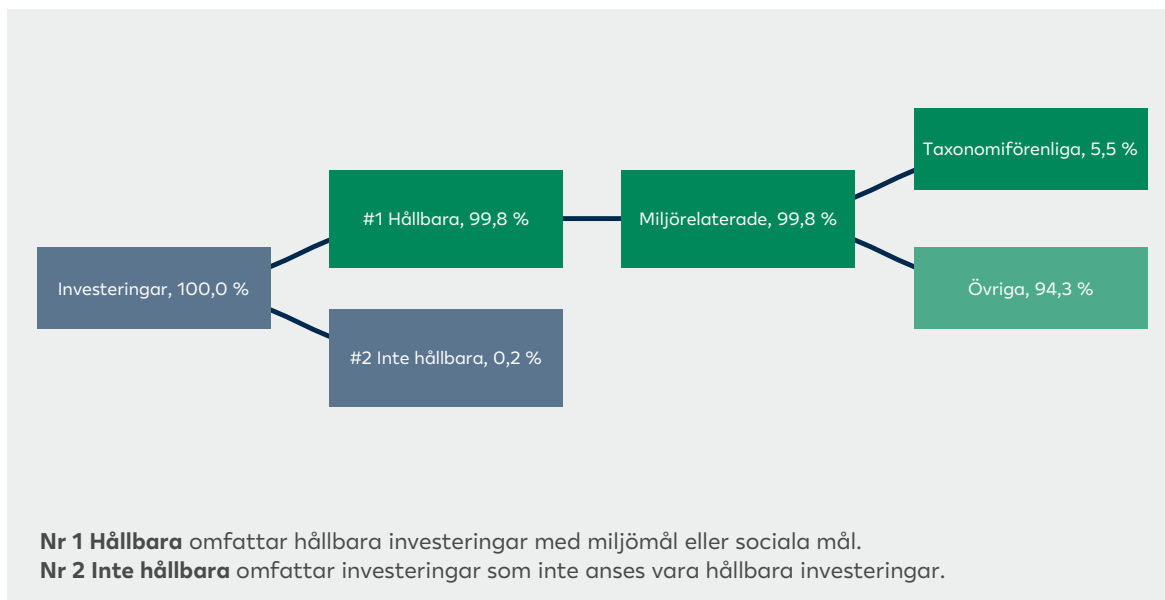
Av fondens investeringar har 99,8 % varit investeringar av klass #1 hållbara investeringar. Investeringarna har gjorts i noterade aktier enligt investeringsstrategin och dess bindande delfaktorer. Av dessa investeringar har 99,8 % varit miljörelaterade investeringar. Investeringar i den passiva portföljen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

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

- Övriga miljörelaterade hållbara investeringar 94,3 % 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 Icke-hållbara 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 31.12.2025. 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	42,1 %
Kommunikation	13,6 %
Hälsovård	12,3 %
Sällanköpsvaror	12,3 %
Finansiell service	10,4 %
Industriella tjänster	3,2 %
Dagligvaror	3,1 %
Basindustri	1,2 %
Fastighetsplaceringar	1,0 %
Allmännyttigt	0,8 %
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.

Uppgiften om hur kriterierna enligt EU:s klassifikationssystem uppfylls baseras på data som uppgjorts av en extern tjänsteleverantör och delvis på uppskattningar. Uppgifter om investeringar enligt EU:s klassificeringssystem finns tills vidare endast i begränsad omfattning, vilket innebär att data har kompletterats med tjänsteleverantörens bedömningar.

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

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

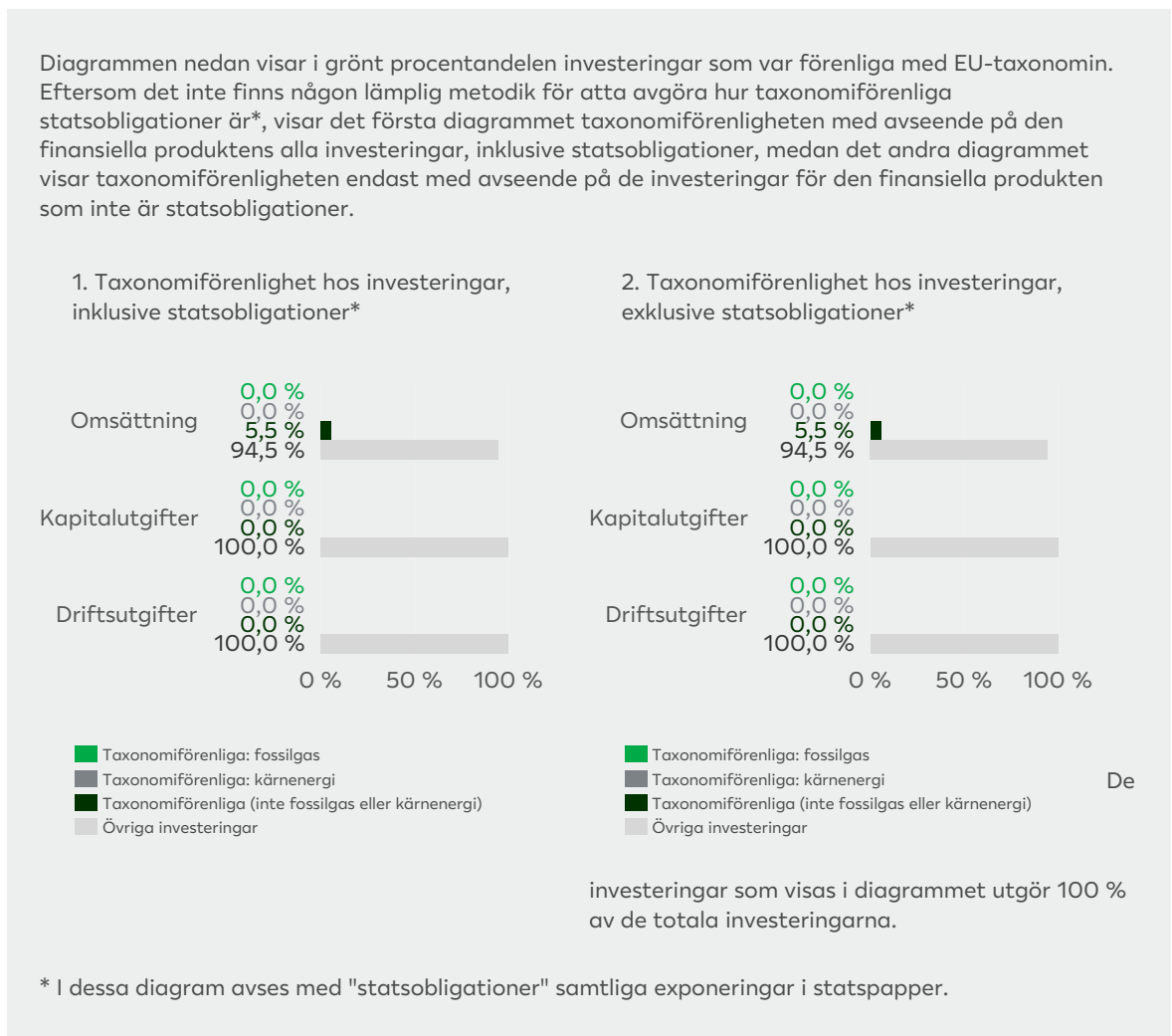
Investeringar i den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin¹?

- 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.

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 2,7 % investeringar i omställningsverksamheter och 2,4 % investeringar i möjliggörande verksamheter.

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

Referensperiod 2025: 5,5 % av omsättningen

Referensperiod 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 94,3 %.

Fonden har investerat i övriga 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 hållbara ur ett samhälleligt perspektiv.

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. Skyddsåtgärder på miniminivå har inte tillämpats på kontanter.

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

Utöver de genomförda åtgärder som nämns i avsnittet "I vilken utsträckning har det hållbara investeringsmålet för denna finansiella produkt uppfyllts?" har fonden även utnyttjat följande former av aktivt ägarskap som en del av investeringsstrategin, där vid sidan av övriga egenskaper har främjats uppfyllandet av miljörelaterade och sociala egenskaper:

Fonden har röstat på investeringsobjektens bolagsstämmor med fullmakt från fondbolaget och förordat styrelsens och/eller aktieägarnas förslag som främjar affärsverksamhetens hållbarhet och rapportering, när dessa har varit på föredragningslistan. Under referensperioden har man sammanlagt deltagit i 195 bolagsstämmor och på dessa har man sammanlagt framlagt 2730 förslag. Detaljerade uppgifter om röstandet finns här: <https://vds.issgovernance.com/vds/#/MTMyNzc3/>.

I LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernen har indirekt påverkats investeringsobjekten i fonden genom att delta i gemensamma projekt för påverkan (collaborative engagements). Påverkansprojekt som hänför sig till investeringsobjekten (ISS Stoxx, PRI Spring och Climate Action100+) och initiativen har under referensperioden varit 54, i vilka ämnet har varit miljö eller samhälle.

 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 det gäller hållbarhetsindikatorerna för att bestämma referensvärdets för att bestämma referensvärdets överensstämmelse med målet för hållbar investering?

Fondens resultat i förhållande till de hållbarhetsindikatorer som syftar till att fastställa om indexet motsvarar fondens hållbara investeringsmål kan ses i avsnittet ”Hur har hållbarhetsindikatorerna presterat?” i denna översikt.

Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?

I tabellen beskrivs skillnaden mellan fonden och indexet den följer mätt enligt hållbarhetsindikatorerna.

Fonden följer indexet genom att investera direkt i de aktier som ingår i indexet. Indexet motsvarar fondens hållbara investeringsmål.

	Skillnaden mellan fonden och indexet
Skillnad i växthusgasintensitet vid årets sista ombalanseringstillfälle, scope 1+2+3 (tCO ₂ e/M€)	0.0 tCO ₂ /M€
Antal bolag som brutit mot internationella normer, skillnad som %-enhet	0.0 %-enhet

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

Tabellen beskriver skillnaden mellan fonden och det allmänna marknadsindexet när det gäller hållbarhetsindikatorernas resultat. En negativ differens beskriver att fonden har presterat bättre jämfört med det allmänna marknadsindexet. Som marknadsindex används ett index för marknads stora bolag, vilket täcker största delen av marknads totala marknadsvärde.

Indikatorernas 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 växthusgasintensitet vid årets sista ombalanseringstillfälle, scope 1+2+3 (tCO ₂ e/M€)	-134.9 tCO ₂ /M€
Kansainvälisiä norveja rikkoneiden yhtiöiden määrä, skillnad som %-enhet	0.0 %-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>.