

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

31.12.2024

Produktnamn: Placeringsfond LokalTapiola Världen 20

Identifieringskod för juridiska personer: 743700W98DV8K9KIMJ34

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den gjorde hållbara investeringar med ett miljömål: ___ %

Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 1,8 % 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

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.



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

Fonden har vid sidan av övriga egenskaper som en miljörelaterad och social egenskap främjat en mera hållbar affärsverksamhet i valet av fondpartner och fonder. Av fondens investeringar har 81,8 % varit investeringar som främjar egenskaperna. Egenskaperna främjas genom att i huvudsak investera i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar samt genom att på basis av hållbarheten bedöma och klassificera fondpartner i vars produkter fonden investerar. En mera hållbar affärsverksamhet har främjats med regelbundna möten med fondpartner. Fonden har inte använt derivat för att förverkliga de miljörelaterade och sociala egenskaperna.

Även om fondens mål inte är att göra hållbara investeringar, har fonden via mottagarfonder delvis gjort investeringar i ekonomisk verksamhet enligt EU:s klassifikationssystem vilka har främjat begränsningen av klimatförändringen och anpassningen till klimatförändringen.

Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

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

Hållbarhetsindikatorerna som beskriver de miljörelaterade och sociala egenskaper som främjas av fonden har presterat på förväntad nivå under referensperioden. Hållbarhetsindikatorernas prestation beskriver att fondens investeringsstrategi har förverkligats enligt de miljörelaterade och sociala egenskaperna som främjas, de bindande delfaktorerna och LokalTapiolas Kapitalförvaltningskoncernens principer för hållbara investeringar.

Indikatorns procentandel av investeringsobjekten som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper (Artikel 8) och som gör hållbara investeringar (Artikel 9) grundar sig på data som publiceras på fondpartners webbplats. Indikatorn fondpartners engagemang i PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar (%) grundar sig på data som publiceras på PRI:s webbplats. Fondens MSCI-klassificering baserar sig på MSCI:s bedömning av fonden och bedömningen beaktar bolagets risker och möjligheter i hållbarhetsfaktorer i anslutning till miljö, socialt ansvar och god förvaltningssed. Fördelningen av LokalTapiola Kapitalförvaltnings hållbarhetsvitsord för fondpartner baserar sig på LokalTapiola Kapitalförvaltnings bedömning av fondpartners hållbarhetsprofil.

	2024
Fondens MSCI ESG -klassificering (AAA - CCC)	A
%-andelen investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper Artikel 8 och gör hållbara investeringar Artikel 9	82
Fondpartners engagemang för PRI:s principer för ansvarsfulla investeringar (%)	100
Fördelning av fondpartners LokalTapiola Kapitalförvaltnings hållbarhetsvitsord (%)	
Berömlig	88
God	12

...och jämfört med de föregående perioderna?

Det är fråga om den första rapporteringsperioden enligt denna periodiska översikt och därför rapporteras inte ännu jämförande uppgifter.

Fonden ändrades 1.3.2024 till en fond enligt artikel 8, vilken beaktar miljörelaterade och sociala faktorer.

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 enligt LokalTapiola Kapitalförvaltningskoncernens definition eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassifikationssystem och fonden har därmed inte haft ett mål för hållbara investeringar. På basis av andra investeringsmässiga kriterier har fonden ändå investerat i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Hållbara investeringar enligt EU:s klassifikationssystem har främjat begränsningen av klimatförändringen och anpassningen till klimatförändringen.

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.

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?

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.

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?

I investeringar som hänför sig till en miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU:s klassifikationssystem har indikatorerna som gäller huvudsakliga negativa konsekvenser inte beaktats i samband med investeringsbeslutet. Vissa investeringar hänför sig till miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem. Ekonomisk verksamhet enligt kriterierna i klassifikationssystemet förutsätter att sociala skyddsåtgärder på miniminivå uppfylls, vilket innebär att företaget i verksamheten ifråga ska beakta indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser i anslutning till socialt ansvar och arbetstagar, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

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

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.

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.



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
Amundi EM Loc Cur Bond -I USD C	Långa räntefonder	10,6 %	Luxemburg
T. Rowe Price Global HY Bond Fund - Z	Långa räntefonder	6,7 %	Luxemburg
LokalTapiola Kortrränta A	Penningmarknadsfonder	5,4 %	Finland
Goldman Sachs Europe HY - I Cap EUR (hg ii)	Långa räntefonder	5,0 %	Luxemburg
Robeco QI Emerging Conservative Equities	Aktiefonder	4,5 %	Luxemburg
AMUNDI NASDAQ 100-EUR	ETF-aktiefonder	4,4 %	Luxemburg
Global Evolution Frontier Markets	Långa räntefonder	4,3 %	Luxemburg
SPDR Refinitiv Global Convertible Bond UCITS ETF		4,2 %	Tyskland
Seligson & Co Global Top 25 Brands A	Aktiefonder	3,9 %	Finland
Seligson & Co Nordamerika Indexfond A	Aktiefonder	3,8 %	Finland
LokalTapiola USA Klimatindex A	Aktiefonder	3,5 %	Finland
PIMCO Global Real Return Fund Inst EUR (Hedged)	Långa räntefonder	3,3 %	Irland
Robeco QI Emerging Markets Active Equities	Aktiefonder	3,2 %	Luxemburg
Goldman Sachs Global Senior Loans Lux I Cap EUR	Långa räntefonder	2,7 %	Luxemburg
Amundi Funds EM Corporate Bond I USD	Långa räntefonder	2,6 %	Luxemburg



Hur stor var adelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

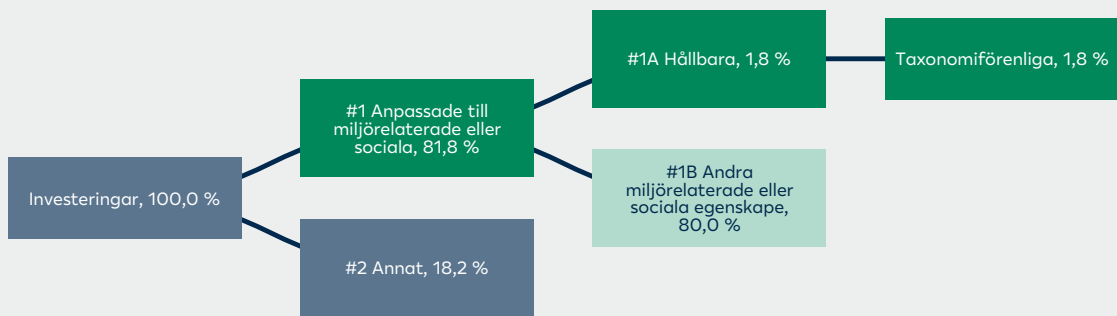
Vad var tillgångsallokeringen?

Av fondens investeringar har 81,8 % varit investeringar av klass #1, som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper enligt investeringsstrategins bindande delfaktorer, i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller som gör hållbara investeringar. Av dessa investeringar har 1,8 % varit hållbara investeringar av klass #1A. Hållbara investeringar har uppfyllt kriterierna i EU:s klassifikationssystem för ekonomiska verksamheter. Fonden har investerat i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem via sina mottagarfonder. 80,0 % av investeringarna av klass #1B har varit andra investeringar enligt investeringsstrategins bindande delfaktorer, vilka inte är hållbara.

Fondens #2 övriga investeringar 18,2 % har varit kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder, som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader. 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.

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?

Branschfördelningar för externa fonder baserar sig på den bästa bedömningen av data som fåtts av tjänsteleverantören. För närvarande finns det inte uppgifter att tillgå om verksamhet i anknytning till fossila bränslen när det gäller externa fonder.

Bransch	Andel
Statslån	18,7 %
Finansiell service	13,7 %
Information teknologi	11,3 %
Sällanköpsvaror	7,9 %
Kommunikation	7,5 %
Industriella tjänster	6,8 %
Dagligvaror	5,9 %
Hälsovård	4,0 %
Basindustri	3,1 %
Energi	2,8 %
Fastighetsplaceringar	2,2 %
Övriga	16,3 %

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

Fonden har delvis gjort investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem via sina mottagarfonder.

Information om hur kriterierna enligt EU:s klassifikationssystem uppfylls baseras på mottagarfondernas data.

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

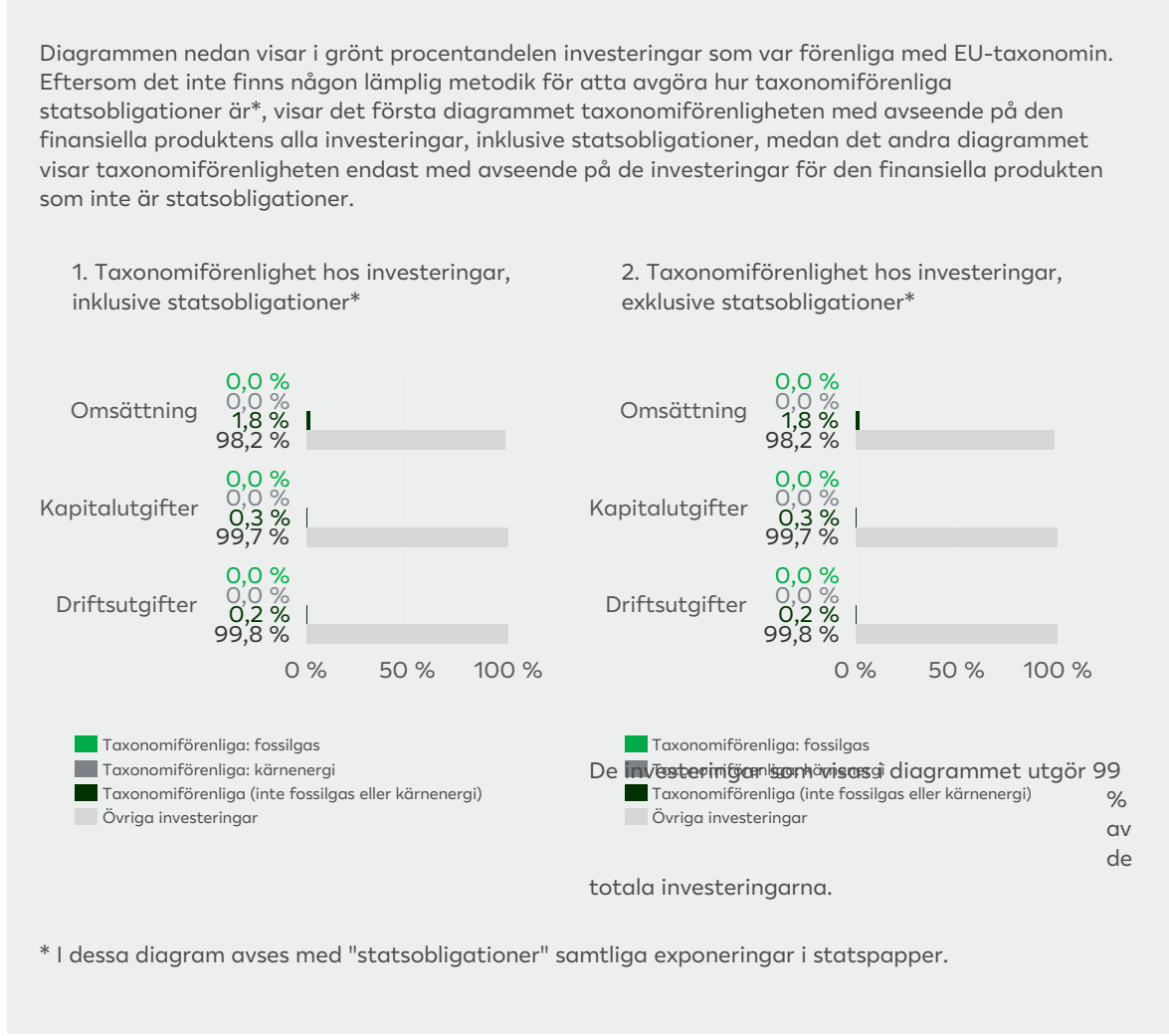
Nej

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 koldioxid snåla 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 koldioxid snåla 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 via mottagarfonder haft investeringar i omställningsverksamheter 0,2 % och investeringar i möjliggörande verksamheter 0,8 % av investeringsobjektens omsättning. Andel investeringar baseras i huvudsak på tjänsteleverantörens bedömning.

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

År 2024: 1,8 % av omsättningen

Fonden ändrades 1.3.2024 till en fond enligt artikel 8, vilken beaktar miljörelaterade och sociala faktorer.

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

Fondens #2 övriga investeringar har varit kontanter på fondens bankkonto, eventuella derivatavtal samt investeringar i andra fonder än fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar av orsaker som hänför sig till hanteringen av likviditet, risker eller kostnader. Skyddsåtgärder på minimivån har inte tillämpats på dem.



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

Fonden har i huvudsak investerat i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller i fonder som gör hållbara investeringar. En hållbarhetsanalys har gjorts över fondpartners.

LokalTapiola Kapitalförvaltning som verkar som portföljförvaltare har påverkat fondpartners för att främja verkställandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper i mottagarfonder med följande medel och förverkligade åtgärder:

Genom en omfattande uppföljning har vi strävat efter att säkerställa fondpartners tillräckliga verksamhetsprinciper för hållbarhet och deras praktiska verkställande i mottagarfonder. Fondpartnerns och dess fonders hållbarhet bedöms i samband med regelbundna möten, genom marknadsdatasystem såsom Morningstar Direct och media samt med hjälp av partnerns egna rapporter. I fonden fanns 10 externa fondpartners mottagarfonder och kring dessa hade vi 37 möten med fondpartners under år 2024.

Fondpartners har uppmuntrats att rapportera mer övergripande om hållbarhet både vad gäller fondpartnerns egen verksamhet och den valda mottagarfonden.

Fondpartnerns hållbarhetsklassificering kontrolleras årligen. När hållbarhetsklassificeringar fastställs bedöms bl.a. fondpartnerns PRI Assessment rapporter, påverkansåtgärder, förbindelser och rapporter i anslutning till hållbarhet och svaren på LokalTapiola Kapitalförvaltnings årliga hållbarhetsenkät. I enkäten begärde vi tilläggsinformation av fondpartnern om de viktigaste utvecklingsstegen under 2024 och framtida åtgärder, säkerställande av hållbarhetsdata och närmare information om röstningsbeteende.

LokalTapiola Kapitalförvaltning har i egenskap av kapitalförvaltningsbolag deltagit i gemensamma projekt och investerarbrev i anslutning till hållbar utveckling och systemiska hållbarhetsrisker (såsom klimatförändring och förlust av biologisk mångfald).



Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?

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.

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.