

Mall som avser regelbundna uppgifter 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: Strategi 30

Identifieringskod för juridiska personer: 7437009MZCJZV9CNZC22

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 5,2 % hållbara investeringar

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 anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den gjorde hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

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 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?

Investeringsportföljen har vid sidan av övriga egenskaper som en miljörelaterad och social egenskap främjat en mera hållbar affärsverksamhet i valet av investeringsobjekt. Med sina val av investeringsobjekt främjar investeringsportföljen miljörelaterade och sociala egenskaper genom att huvudsakligen investera i investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper samt genom att utifrån hållbarhet bedöma parterna som tillhandahåller investeringsobjektet i vilkas produkter portföljen investerar. Av investeringsportföljens investeringar har 85,3 % varit investeringar som främjar hållbarhetsegenskaper. Investeringsportföljen har inte använt derivat för att förverkliga de miljörelaterade och sociala egenskaperna.

Även om investeringsobjektens mål inte har varit att göra hållbara investeringar, har investeringsportföljen via valda investeringsobjekt 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 investeringsportföljen främjar har presterat på förväntad nivå under referensperioden. Hållbarhetsindikatorernas prestation beskriver att investeringsportföljens 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) samt investeringsobjektens %-andel, i vilka huvudsakliga hållbarhetskonsekvenser beaktas, grundar sig på data som publiceras på webbplatsen som tillhör parten som tillhandahåller investeringsobjekten.

| | 2024 | 2023 | 2022 |
|---|------|------|------|
| %-andelen investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper Artikel 8 och gör hållbara investeringar Artikel 9 | 85 | 99 | 100 |
| %-andelen investeringsobjekt i vilka huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling beaktas | 65 | 63 | 56 |

...och jämfört med de föregående perioderna?

Resultaten av hållbarhetsindikatorerna under föregående referensperioder finns ovan. Minskningen av %-andelen investeringsobjekt som främja miljörelaterade och sociala egenskaper och gör hållbara investeringar beror på att sättet på vilka de nedanstående investeringsobjekten granskas har ändrat.

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

Även om investeringsportföljen 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 investeringsportföljen har därmed inte haft ett mål för hållbara investeringar. Utifrån andra investeringsmässiga kriterier har investeringsportföljen 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 parten som tillhandahåller investeringsobjekten, 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 arbetstagare, 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-taxonomi 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.



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

Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

| Största investeringarna | Sektor | % tillgångar | Land |
|---|-------------------|--------------|---------------|
| LokalTapiola Tillväxtmarknader Ränta A | Långa räntefonder | 7,3 % | Finland |
| LokalTapiola High Yield A | Långa räntefonder | 6,0 % | Finland |
| LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko A | Långa räntefonder | 5,4 % | Finland |
| LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG A | Långa räntefonder | 4,9 % | Finland |
| LokalTapiola Räntevärld A | Långa räntefonder | 4,5 % | Finland |
| LähiTapiola Reaalikorko ESG A | Långa räntefonder | 4,1 % | Finland |
| LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG A | Aktiefonder | 3,1 % | Finland |
| iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF | ETF-aktiefonder | 2,1 % | Irland |
| S-Pankki Kehittyvät Markkinat ESG Osake | Aktiefonder | 1,7 % | Finland |
| French Republic Government Bond OAT 3% 25.05.2054 | Statslån | 1,6 % | Frankrike |
| French Republic Government OAT 2.5% 25.05.2043 | Statslån | 1,4 % | Frankrike |
| Netherland 4% 15.01.2037 | Statslån | 1,3 % | Nederländerna |
| Bundesrepublik Deutschland 3.25% 04.07.2042 | Statslån | 1,3 % | Tyskland |
| Austria Government Bond 3.15% 20.10.2053 | Statslån | 1,2 % | Österrike |
| LähiTapiola Yrityskorko ESG A | Långa räntefonder | 1,1 % | Finland |



Hur stor var adelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

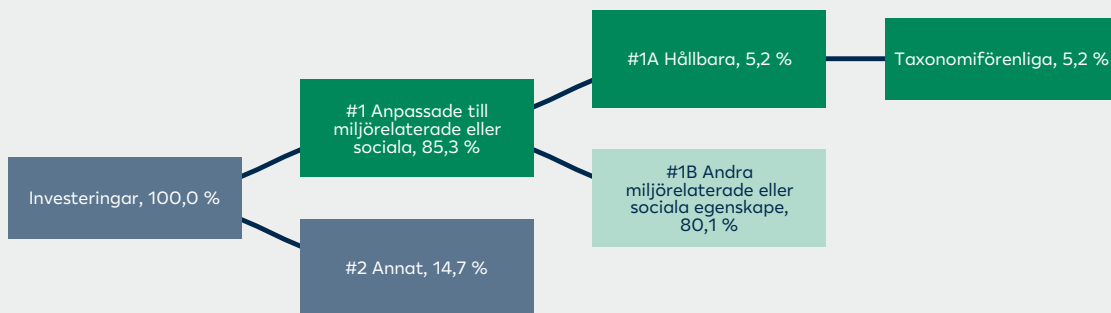
Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Av investeringsportföljens investeringar har 85,3 % 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 5,2 % varit hållbara investeringar av klass #1A. Hållbara investeringar har uppfyllt kriterierna i EU:s klassifikationssystem för ekonomiska verksamheter. Investeringsportföljen har investerat i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem via andra investeringsportföljer. 80,1 % av investeringarna av klass #1B har varit andra investeringar enligt investeringsstrategins bindande delfaktorer, vilka inte är hållbara.

Investeringsportföljens #2 övriga investeringar 14,7 % har varit kontanter på investeringsportföljens bankkonto 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 parten som tillhandahåller investeringsobjekten, portföljförvaltaren eller tredje part. Värdena i bilden överensstämmer inte nödvändigtvis med heltalen på grund av avrundningsreglerna.



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?

Branschfördelningarna för investeringsobjekten grundar sig på den bästa bedömningen av uppgifterna som fått av tjänsteleverantören. För närvarande finns det inte uppgifter att tillgå om verksamhet i anknytning till fossila bränslen när det gäller utomstående fonder.

| Bransch | Andel |
|-----------------------|--------|
| Statslån | 16,0 % |
| Långa räntefonder | 15,3 % |
| Finansiell service | 14,2 % |
| Information teknologi | 8,8 % |
| Industriella tjänster | 8,5 % |
| Hälsovård | 6,4 % |
| Dagligvaror | 4,0 % |
| Sällanköpsvaror | 3,6 % |
| Kommunikation | 3,3 % |
| Basindustri | 3,1 % |
| Fastighetsplaceringar | 2,9 % |
| Övriga | 13,8 % |

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

Investeringsportföljen har delvis gjort investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem via sina investeringsobjekt.

Information om hur kriterierna enligt EU:s klassifikationssystem uppfylls grundar sig på data från parten som tillhandahåller investeringsobjekten.

Parten som tillhandahåller investeringsobjekten, portföljförvaltaren, granskare eller tredje part har inte granskat att investeringarna uppfyller kraven som ställts för verksamheter enligt EU:s klassifikationssystem.

Investerar 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.

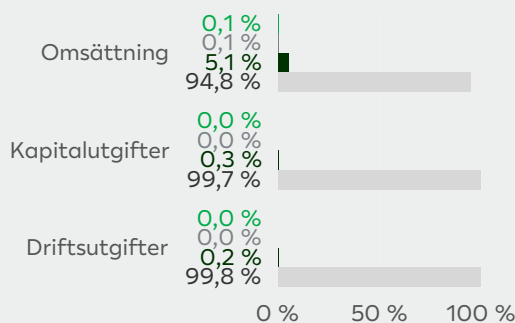
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

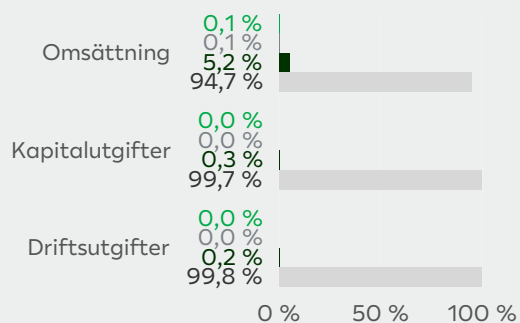
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statsobligationer*



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statsobligationer*



■ Taxonomiförenliga: fossilgas
■ Taxonomiförenliga: kärnenergi
■ Taxonomiförenliga (inte fossilgas eller kärnenergi)
■ Övriga investeringar

■ Taxonomiförenliga: fossilgas
■ Taxonomiförenliga: kärnenergi
■ Taxonomiförenliga (inte fossilgas eller kärnenergi)
■ Övriga investeringar

De

investeringar som visas i diagrammet utgör 84 % av de totala investeringarna.

* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

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

Investeringsportföljen har via mottagarfonder haft investeringar i omställningsverksamheter 0,4 % och investeringar i möjliggörande verksamheter 3 % av investeringsobjektens omsättning. Andel investeringar baseras i huvudsak på tjänsteleverantörens bedömningar.

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

År 2024: 5,2 % av omsättningen

Referensperiod 2023: 5,1 % av omsättningen

Referensperiod 2022: 5,3 % av omsättningen

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

Investeringsportföljens #2 övriga investeringar har varit kontanter på portföljens bankkonto samt investeringar i andra fonder än i fonder som främjar hållbarhetsegenskaper eller gör hållbara investeringar. Syftet med kontanter har varit att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå har inte tillämpats på kontanter.



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

Miljörelaterade och sociala egenskaper har främjats indirekt av parten som tillhandahåller investeringsportföljen. Investeringsportföljen innehåller indirekt LokalTapiola-fonder, direkta aktie- och ränteinvesteringar samt fonder från två fondpartners inom värdepappersinvesteringar.

I rollen av kapitalförvaltare har LokalTapiola Kapitalförvaltning främjat miljörelaterade och sociala egenskaper bland annat genom att delta i gemensamma påverkansprojekt (collaborative engagements). Påverkansprojekten som gäller investeringsobjekten i investeringsportföljen (ISS Stoxx, PRI Spring och Climate Action100+) hänför sig bland annat till systemiska risker såsom begränsningen av klimatförändringar och stoppandet av förlusten av biologisk mångfald.

LokalTapiola Kapitalförvaltning har röstat på investeringsobjektens bolagsstämmor med fullmakt från LokalTapiola Livbolag och förordnat styrelsens och/eller aktieägarnas förslag som främjar affärsverksamhetens hållbarhet och rapportering, när dessa har funnits på föredragningslistan. Under referensperioden deltog man i 58 bolagsstämmor vad gäller aktieinvesteringarna i investeringskorgen.

Tillräckliga verksamhetsprinciper för hållbarhet hos fondpartners och det praktiska verkställandet av dem i mottagarfonderna har säkerställts med en utförlig valprocess och regelbundna möten. Fondpartners får ett hållbarhetsbetyg och betygen granskas åtminstone varje år. Till fondpartners skickas årligen en hållbarhetsenkät, i vilken de ombeds precisera deras väsentligaste hållbarhetsframsteg under referensperioden. Av fondpartners begärdes även vitsorden i den utomstående bedömaren PRI:s Assessment-rapporter.

Under referensperioden har portföljförvaltare som väljer ränteinvesteringsobjekten diskuterat med emittenterna av obligationslån bland annat om att utveckla affärsverksamheten i en mer hållbar riktning. Via indirekt påverkan har förverkligandet av investeringsportföljens miljörelaterade och sociala egenskaper främjats.



Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?

Investeringsportföljen har under rapportperioden inte haft ett jämförelseindex som hänför sig till verkställandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper.

This report contains impact-related and sustainability-related indicators that are based on data produced by Upright Oy (Upright). Due to the limited availability of underlying information and the nature of the indicators, the produced information intrinsically includes some inaccuracy. Upright continuously seeks to improve the accuracy of its indicators by using the best available information and the best available statistical methods for integrating information from different sources. Upright does not warrant the accuracy of the information, and shall not be liable for any direct or indirect damages related to the information it provides. The information in this report is reproduced by permission from Upright, and may not be redistributed without permission from Upright.

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