

Seligson & Co Finland Indexfond



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

31.12.2025

Produktnamn: Placeringsfonden Seligson & Co Finland
Indexfond

Identifieringskod för juridiska personer: 743700CH8JIUZCD20J58

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 6,2 % 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?

Vid sidan av övriga egenskaper har fonden som en miljörelaterad och social egenskap främjat en mera hållbar affärsverksamhet för investeringsobjekten. Av fondens investeringar anses 99,9 % vara investeringar som främjar egenskaperna. Egenskaperna har främjats genom att följa aktieindexet OMX Finland Screened Index. I indexets bolagsurval beaktas egenskaper i anslutning till miljö, samhällsansvar och god bolagsstyrning. Eftersom fonden enligt sina stadgar strävar efter att replikera sitt jämförelseindex, uppfylldes indexets egenskaper i fondens investeringar. I fonden har inte använts derivat för att förverkliga de miljörelaterade och sociala egenskaperna. Även om fondens mål inte är att göra hållbara investeringar, har fonden delvis gjort investeringar i ekonomisk verksamhet enligt EU:s klassifikationssystem vilka har främjat begränsningen av klimatförändringen och anpassningen till klimatförändringen.

Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Hållbarhetsindikatorerna, som beskriver egenskaperna som främjas av fonden, har presterat på förväntad nivå under referensperioden. De förverkligade hållbarhetsindikatorerna ligger inom målen och tröskelvärdena

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller

eller på samma nivå.

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.

	2025	2024	2023	2022
Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2. Beräkningen utgår från de siffror som bolagen rapporterar, och målet är att fondens koldioxidintensitet ska vara lägre än, eller på samma nivå som, det index som fonden följer.	63,8 (99,8%)	74,1	122,1	112,3
Fondens koldioxidintensitet (WACI), scope 1+2+3. Beräkningen utgår från de siffror som bolagen rapporterar, och målet är att fondens koldioxidintensitet ska vara lägre än, eller på samma nivå som, det index som fonden följer.	2229,0 (99,8%)			
Andelen bolag i fonden som bryter mot internationella normer baserat på en analys av den externa tjänsteleverantören som används. Andelen bolag som bryter mot internationella normer ska motsvara nivån i det index som fonden följer.	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

...och jämfört med de föregående perioderna?

Resultaten av hållbarhetsindikatorerna under föregående referensperioder finns ovan. Under år 2024 byttes tjänsteleverantören av hållbarhetsdata, vilket innebär att indikatorernas värden mellan referensperioderna inte är helt jämförbara med tidigare perioder. För de nya hållbarhetsindikatorer som infördes under år 2025 finns det ännu inga jämförelsedata tillgängliga.

Resultaten av hållbarhetsindikatorerna under föregående referensperioder finns ovan. Indikatorerna har presterat på den nivå som förväntades i förhållande till den föregående referensperioden och i indikatorernas prestation har inte skett några betydande ändringar.

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 övriga 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 övriga 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-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.



Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens största andel investeringar under referensperioden, som är: 2025.

Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Nokia Oyj	Information teknologi	10,2 %	Finland
Nordea Bank Abp	Finansiell service	10,1 %	Finland
Kone Oyj	Industriella tjänster	9,9 %	Finland
Sampo Oyj	Finansiell service	9,7 %	Finland
Wartsila OYJ Abp	Industriella tjänster	7,6 %	Finland
UPM-Kymmene Oyj	Basindustri	6,6 %	Finland
Metso Oyj	Industriella tjänster	4,9 %	Finland
Orion Oyj	Hälsovård	4,5 %	Finland
Neste Oyj	Energi	4,2 %	Finland
Stora Enso Oyj	Basindustri	4,1 %	Finland
Fortum Oyj	Allmännyttigt	3,9 %	Finland
Kesko Oyj	Dagligvaror	3,8 %	Finland
Konecranes Oyj	Industriella tjänster	3,2 %	Finland
Elisa Oyj	Kommunikation	2,7 %	Finland
Valmet Oyj	Industriella tjänster	2,1 %	Finland



Hur stor var adelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

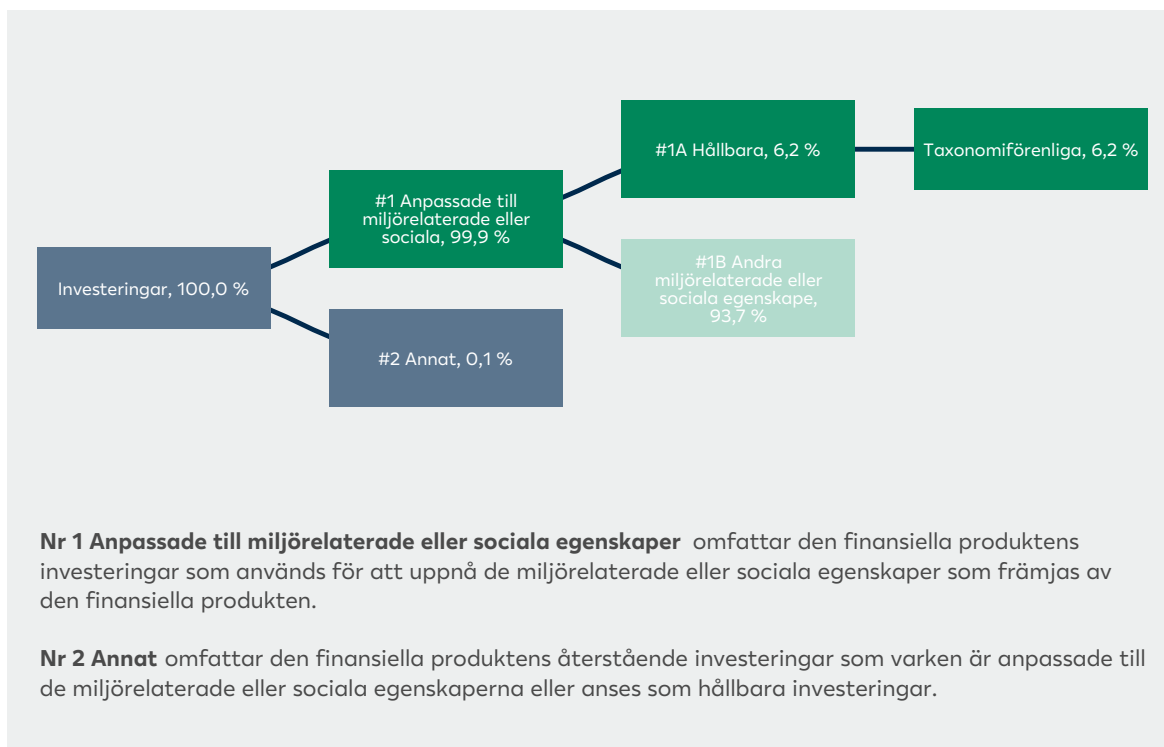
Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Av fondens investeringar har 99,9 % varit investeringar av klass #1, som främjar miljörelaterade/sociala egenskaper, vilka gjorts enligt att följa indexet. Vid valet av indexets investeringsobjekt beaktas, enligt indexets metodologi, egenskaper hos investeringsobjekten som gäller miljö, samhällsansvar och god bolagsstyrning. Av dessa investeringar har 6,2 % 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 genom indexuppföljningen. Av fondens investeringar har 93,7 % varit investeringar av klass #1B som gjorts genom indexuppföljningen men som inte är hållbara.

Fonden #2 övriga investeringar 0,1 % har varit kontanter på fondens bankkonto, vars syfte är att kontrollera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.

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 på tal som bolagen rapporterat. 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 4,2 % inkomster från verksamhet i anknytning till fossila bränslen.

Bransch	Andel
Industriella tjänster	29,0
Finansiell service	22,0
Basindustri	14,5
Information teknologi	11,8
Hälsovård	5,0
Energi	4,2
Dagligvaror	4,0
Allmännyttigt	3,9
Kommunikation	3,2
Sällanköpsvaror	1,3
Fastighetsplaceringar	1,1
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.

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.

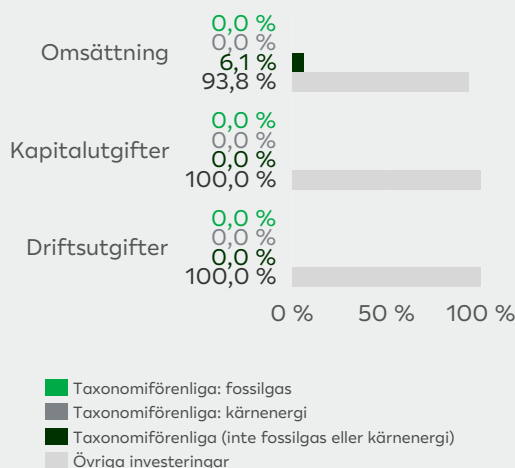
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxid snåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande 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:

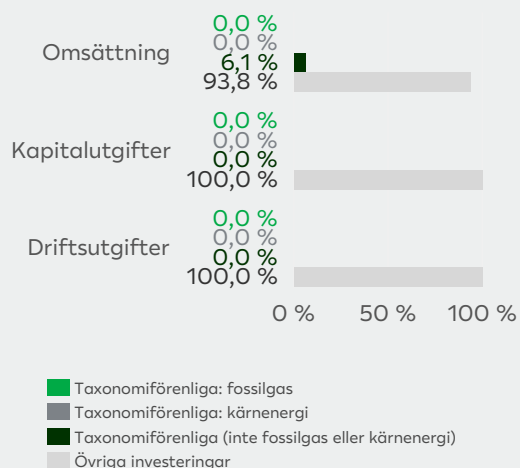
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens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

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*



investeringar som visas i diagrammet utgör 100,0 % 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?

Fonden har haft 1,5 % 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: 6,2 % av omsättningen
 Referensperiod 2024: 7 % av omsättningen
 Referensperiod 2023: 8,9 % av omsättningen
 Referensperiod 2022: 3,5 % av omsättningen

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

Fonden #2 övriga investeringar har varit kontanter på fondens bankkonto, vars syfte är 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?

Utöver de genomförda åtgärder som nämns i avsnittet ”I vilken utsträckning har de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som denna finansiella produkt främjar 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:

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 initiativ har under referensperioden varit 4, i vilka ämnet har varit miljö eller samhälle.



Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört mot referensvärdet?

Hur skiljer sig referensvärdet från ett brett marknadsindex?

Fonden har följt indexet OMX Sustainability Finland Cap GI™ genom att investera direkt i de aktier som ingår i indexet. Jämfört med det allmänna marknadsindexet läggs det, utöver övriga egenskaper, större vikt vid egenskaper hos investeringsobjekten som gäller miljö, samhällsansvar och god bolagsstyrning i indexets bolagsurval. Till indexet väljs de bolag på målmarknaden som placerar sig bäst utifrån börsens omsättningsvolym och ISS ESG Corporate Rating-klassificeringen.

Metoden som används vid beräkningen av indexet är tillgänglig på adressen:
<https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMXSUSTAINFIGI>.

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

Fondens resultat i förhållande till de hållbarhetsindikatorer som syftar till att fastställa om indexet motsvarar de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar kan ses i avsnittet ”Hur har hållbarhetsindikatorerna presterat?” i denna översikt.

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

Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?

Tabellen beskriver skillnaden mellan fonden och det index som fonden följer när det gäller hållbarhetsindikatorernas resultat.

Fonden följer indexet genom att investera direkt i de aktier som ingår i indexet, vilket innebär att skillnaderna mellan fondens och indexets resultat i hållbarhetsindikatorerna är mycket små. Skillnaderna mellan fonden och indexet förklaras av konstanter och små skillnader i aktiernas inbördes viktning. Indexet motsvarar de miljörörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar.

Indikatorernas värden baseras i första hand på uppgifter som bolagen själva publicerat och därefter på tjänsteleverantörens bedömning.

	Skillnaden mellan fonden och indexet
Skillnad i koldioxidintensitet, scope 1+2 (tCO ₂ e/M€)	0.1 tCO ₂ /M€
Skillnad i koldioxidintensitet, scope 1+2+3 (tCO ₂ e/M€)	3.4 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 som omfattar huvuddelen av marknads totala marknadsvärde.

Indikatorernas värden baseras i första hand på uppgifter som bolagen själva publicerat och därefter på tjänsteleverantörens bedömning.

	Skillnaden mellan fonden och det allmänna marknadsindexet
Skillnad i koldioxidintensitet, scope 1+2 (tCO ₂ e/M€)	-3.0 tCO ₂ /M€
Skillnad i koldioxidintensitet, scope 1+2+3 (tCO ₂ e/M€)	-69.2 tCO ₂ /M€
Kansainvälisiä normeja rikkoneiden yhtiöiden määrä, skillnad som %-enhet	0.0 %-enhet

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.

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>.