

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

4.5.2026

Tuotenimi: LähiTapiola Varainhoito 25

Oikeushenkilötunnus: 7437009MZCJZV9CNZC22

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä

Kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, tehdään vähintään: ___ %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite, tehdään vähintään: ___ %

Ei

Rahoitustuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on ___ %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite taloudellisissa toiminnoissa, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite taloudellisissa toiminnoissa, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Rahoitustuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia mutta ei tee kestäviä sijoituksia

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta, edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoitteelle tai yhteiskunnalliselle tavoitteelle ja että sijoituskohteina olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja.

EU:n kestävyysluokitusjärjestelmä on asetuksessa (EU) 2020/852 säädetty luokitusjärjestelmä, jossa vahvistetaan luettelo ympäristön kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kyseinen asetus ei sisällä luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Sijoitussalkku edistää muiden ominaisuuksien ohella sijoituskohdevalinnassa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Edistettävä ominaisuus on kestävämpi liiketoiminta sijoituskohdevalinnassa. Ominaisuutta edistetään sijoittamalla pääasiassa kestävyysominaisuuksia edistäviin tai kestäviä sijoituksia tekeviin sijoituskohteisiin sekä mahdollisten ulkopuolisten rahastosijoitusten osalta arvioimalla kestävyuden perusteella rahastokumppanit, joiden tuotteisiin sijoitussalkku sijoittaa.

Rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseksi ei ole nimetty vertailuindeksiä.

Sijoitussalkun omaisuudenhoitajana toimii LähiTapiola Varainhoito Oy. LähiTapiola Henkiyhtiö edellyttää, että omaisuudenhoitaja noudattaa dokumentoituja prosesseja sijoitussalkkun kestävyysominaisuuksien edistämisessä.

Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämisen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden saavuttamista?

Kestävyysindikaattoreilla mitataan, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

Sijoitussalkun edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan seuraavilla mittareilla:

- Kestävyysominaisuuksia edistävien ja kestäviä sijoituksia tekevien sijoituskohteiden osuus, joita tulee olla vähintään 67 %.
- Rahastokumppanien sitoutuminen PRI:n vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin. Rahastokumppanien sitoutuminen tulee olla 100 %.

Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, joita rahoitustuote aikoo osittain tehdä, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?

Vaikka sijoitussalkku edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia, sen tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU:n luokitusjärjestelmän kriteerit täyttäviin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin eikä sillä siten ole tavoitetta kestäville sijoituksille.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi aiheuttaa luokitusjärjestelmän tavoitteille merkittävää haittaa. Periaatteeseen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä. ”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan ainoastaan sellaisiin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä. Mitkään muutkaan kestävät sijoitukset eivät saa aiheuttaa ympäristö- tai yhteiskunnallisille tavoitteille merkittävää haittaa.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä

Ei. Sijoituskohdevalinnassa ei oteta huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin. Haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoa rahaston kaikkien sijoitusten osalta.

Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Salkku on aktiivisesti hoidettu sijoitussalkku, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti korko- ja osakemarkkinoille. Perustilanteessa salkun varoista 25 % on sijoitettu osakesijoituksiin ja 75 % korkosijoituksiin. Omaisuusluokkia yli- tai alipainotetaan systemaattisiin malleihin perustuen sekä salkunhoitajan sijoituskäytön mukaisesti.

Salkunhoitajana toimiva LähiTapiola Varainhoito huomioi kestävyuden sijoitusprosessissa arvioimalla ja ryhmittelemällä kestävyuden perusteella rahastokumppanit, joiden tuotteisiin sijoitussalkku sijoittaa. Merkittävä osa sijoitusprosessia on kumppanien säännölliset tapaamiset, joissa keskustellaan myös kestävyuden toteutumisesta. Tapaamiset ovat rahastokumppanikohtaisia. Vaikuttamisen keinoja mitataan tapaamisten määrällä. Kestävyysarviointeihin sovelletaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävyysarviointikehikkoa. Varainhoitokonsernin kestävyysarviot päivitetään vähintään kerran vuodessa tai kun uutta oleellista tietoa on saatavilla. Pääosassa sijoitussalkun sijoituskohteista salkunhoitajina toimivat LähiTapiola Varainhoitokonsernin yhtiöiden salkunhoidot.

Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?

Rahastosijoitusten osalta:

Sijoitussalkku sijoittaa vain LähiTapiola Varainhoitokonsernissa hyväksytyjen rahastokumppanien rahastoihin. Merkittävä osa sijoitusprosessia on kumppanien säännölliset tapaamiset, joissa keskustellaan myös kestävyuden toteutumisesta. Rahastokumppanin tulee olla sitoutunut PRI:n vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin.

Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään niiden sijoitusten laajuutta, joiden osalta sijoituspäätös on tehty ennen sijoitusstrategian soveltamista?

Sijoitussalkussa ei sitouduta vähimmäismäärään, jolla rajoitetaan sijoituksia ennen sijoitusstrategian soveltamista. Sijoitusstrategia kuitenkin sisältää sitovia elementtejä, jotka rajoittavat sijoitusuniversumia. Rajoituksen määrään vaikuttavat myös muut tekijät kuten esimerkiksi markkina-arvojen vaihtelut.

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.

Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?

LähiTapiola Varainhoidon rahastokumppanien rahastojen osalta LähiTapiola Varainhoitokonserni edellyttää kaikilta rahastokumppaneiltaan sitoutumista YK:n tukemien PRI:n vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin. Kestävyyssuositusta määriteltäessä arvioidaan rahastokumppanin panostuksia kestävään sijoitustoimintaan laaja-alaisesti muun muassa kumppanin PRI-raporttien, julkaistujen kestävyysraporttien, kestävä sijoittamisen verkkosivujen sekä tapaamisten ja kyselyiden perusteella. Valittujen kohderahastojen hoitajilta edellytetään riittäviä toimintaperiaatteita arvioida sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja.

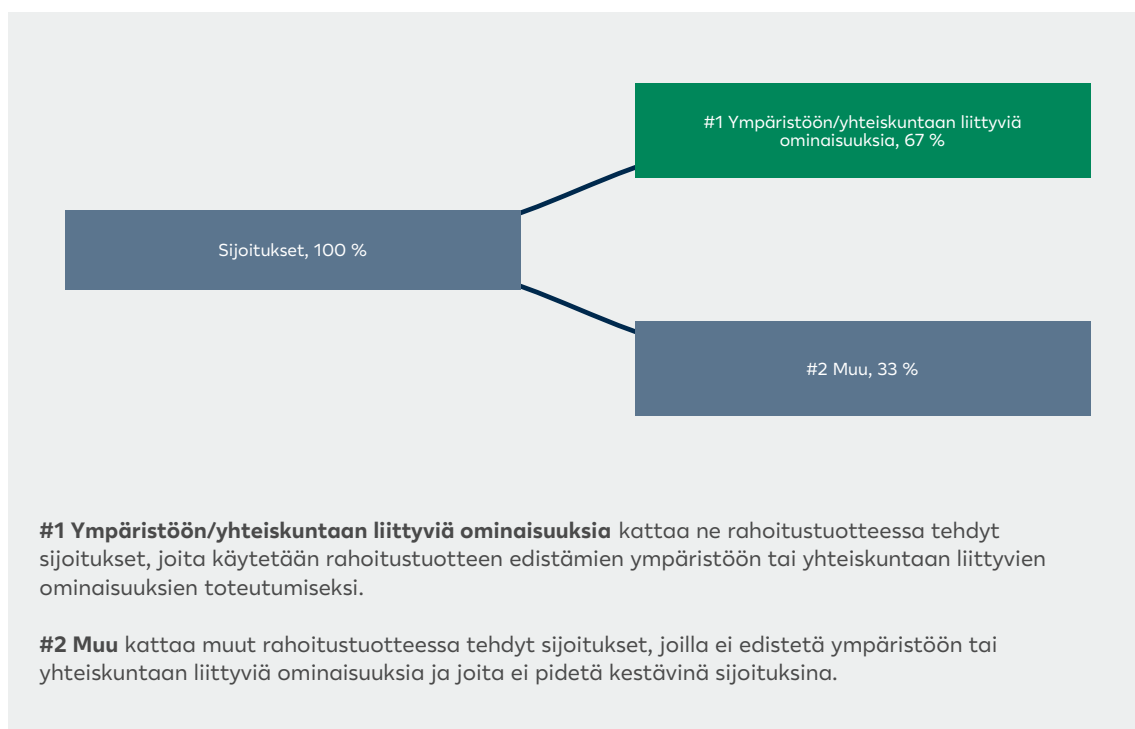


Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Luokka #1 ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistävät sijoitukset ovat sijoituksia sijoitusstrategian sitovien osatekijöiden mukaisesti kestävyysominaisuuksia edistäviin tai kestäviä sijoituksia tekeviin sijoituskohteisiin, joita on vähintään 67 %.

Luokka #2 muut sijoitukset ovat rahaston pankkitilillä oleva käteinen, mahdolliset johdannaissopimukset sekä sijoitukset muihin kuin kestävyysominaisuuksia edistäviin tai kestäviä sijoituksia tekeviin sijoituskohteisiin likviditeetin, riskien tai kustannusten hallintaan liittyvistä syistä, joita on enintään 33 %.



Miten johdannaisten käyttö edesauttaa rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?

Sijoitussalkku voi sijoittaa vakioituihin ja vakioimattomiin johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaisten käytöllä ei ole vaikutusta ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseen.



Missä määrin kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

- **liikevaihto**, joka vastaa sijoituskohteena olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta
- **pääomamenot** (CapEx), jotka osoittavat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen
- **toimintamenot** (OpEx), jotka heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.

EU:n luokitusjärjestelmän noudattamiseksi **fossiilista kaasua** koskeviin kriteereihin sisältyy päästörajoituksia ja siirtyminen täysin uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä. **Ydinenergian osalta** kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt. **Mahdollistavat toiminnot** mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta. **Siirtymätoiminnot** ovat taloudellisia toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.

Sijoitussalkku ei sitoudu tekemään sijoituksia EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin. Sijoitussalkun tavoitteena ei ole tehdä sijoituksia EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan.

Tarkastaja tai kolmas osapuoli ei ole tarkastanut täyttävätkö salkun sijoitukset EU:n luokitusjärjestelmän mukaisille toiminnoille asetetut vaatimukset.

Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin¹?

- Kyllä
- Fossiiliseen kaasuun Ydinenergiaan
- Ei

Seuraavissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää, ovatko valtion joukkolainat* luokitusjärjestelmän mukaisia, ensimmäisessä kaaviossa luokitusjärjestelmän mukaisuus esitetään suhteessa kaikkiin rahoitustuotteen sijoituksiin, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa luokitusjärjestelmän mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.

1. Luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset, valtion joukkolainat* mukaan lukien



- Luokitusjärjestelmän mukaiset (ei fossiilinen kaasu eikä ydinenergia) 0,0 %
- Muut sijoitukset 100,0 %

Luokitusjärjestelmän mukaiset yhteensä: 0 %

2. Luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset, valtion joukkolainat* pois lukien



- Luokitusjärjestelmän mukaiset (ei fossiilinen kaasu eikä ydinenergia) 0,0 %
- Muut sijoitukset 100,0 %

Luokitusjärjestelmän mukaiset yhteensä: 0 %
Kaaviossa esitettyjen sijoitusten osuus on 79 % kaikista sijoituksista.

*Näissä kaavioissa "valtion joukkolainoihin" luetaan kaikki valtiovastuut.

Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Sijoitussalkun tavoitteena ei ole tehdä tiettyä vähimmäisosuutta kestäviä sijoituksia siirtymätoimintoihin tai mahdollistaviin toimintoihin.



Mikä on sellaisten ympäristötavoitteita edistävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

ovat ympäristötavoitetta edistäviä kestäviä sijoituksia, **joissa ei oteta huomioon** asetuksen (EU) 2020/852 mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia

Sijoitussalkun tavoitteena ei ole tehdä tiettyä vähimmäisosuutta kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole luokitusjärjestelmän mukaisia sijoituksia.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

Salkun muut sijoitukset ovat sijoituksia sijoituskohteisiin, jotka eivät edistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, salkun käteinen sekä mahdolliset johdannaissopimukset. Sijoituksia tehdään likviditeetin, riskien tai kustannusten hallintaan liittyvistä syistä. Ei sovelleta vähimmäistason suojatoimia.



Onko tietty indeksi nimetty vertailuarvoksi, jotta voidaan määrittää, vastaako tämä rahoitustuote edistämäänsä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia?

Vertailuarvot ovat indeksejä, joilla mitataan, toteutuvatko rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet.

Sijoitussalkulla ei ole ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseen liittyvää vertailuindeksiä.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/sijoitusratkaisut/rahastot-ja-sijoitussalkut/varainhoito-25>

¹ Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintä") eivätkä aiheuta merkittävää haittaa EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteille - ks. selittävä huomautus vasemmanpuoleisessa marginaalissa. EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten fossiiliseen kaasuun ja ydinenenergiaan liittyvien taloudellisten toimintojen kriteerit vahvistetaan komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/1214.