



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

11.5.2023

Tuotenimi: Laaja Maltti

Oikeushenkilötunnus: 7437009MZCJZV9CNZC22

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä

Ei

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

Rahoitustuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on 0 %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

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

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

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

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

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 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 sijoituskohdevalinnoillaan ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sijoittamalla pääasiassa kestävyysominaisuuksia edistäviin (EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla koskevan asetuksen (2019/2088) artikla 8) tai kestäviä sijoituksia tekeviin (EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla koskevan asetuksen (2019/2088) artikla 9) sijoituskohteisiin sekä arvioimalla kestävyden perusteella sijoituskohteen tarjoajat, joiden tuotteisiin salkku sijoittaa.

Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?

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

Sijoitussalkusta raportoidaan vuosittain seuraavat mittarit, jotka kuvaavat ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista: Kestävyysominaisuuksia edistävien (EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla koskevan asetuksen (2019/2088) Artikla 8:n) ja kestäviä sijoituksia tekevien (Artikla 9:n) sijoituskohteiden osuus sijoitussalkusta. Kestävyysominaisuuksia edistävien (EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla koskevan asetuksen (2019/2088) Artikla 8:n) ja kestäviä sijoituksia tekevien (Artikla 9:n) sijoituskohteiden osuus osake-, yrityslaina-, valtionlaina- ja kiinteistö-sijoituksissa. Niiden sijoituskohteiden osuus, joissa huomioidaan ja raportoidaan pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset.

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 Taksonomia-asetuksen (2020/852) kriteerit täyttäviin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin eikä sillä siten ole tavoitetta kestäville sijoituksille. Sijoitussalkku saattaa kuitenkin muiden sijoituskellisten kriteerien perusteella sijoittaa taksonomian asetuksen kriteerien mukaisiin kestäviin sijoituksiin.

Miten kestävät sijoitukset, joita rahoitustuote aikoo osittain tehdä, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäville sijoitustavoitteelle?

Sijoitussalkun tavoitteena ei ole tehdä sääntelyn määrittelemiä kestäviä sijoituksia.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Sijoitussalkun tavoitteena ei ole tehdä sääntelyn määrittelemiä kestäviä sijoituksia.

Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia? Tarkemmat tiedot:

Sijoitussalkun tavoitteena ei ole tehdä sääntelyn määrittelemiä kestäviä sijoituksia.

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. Sijoitussalkun sijoituspäätöksissä ei oteta huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin. Haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän luotettavasti tietoja salkun kaikkien sijoituskohteiden osalta. Haitalliset kestävyysvaikutukset pyritään huomioimaan sijoituskohdevalinnassa sitä mukaa ja siinä laajuudessa, kun niihin liittyvää tietoa on saatavilla.

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 tavoittelee tuottoa sijoittamalla salkun varat pääasiassa korkosijoituksiin. Lisäksi tuottoa tavoitellaan hajauttamalla salkun varat laajasti eri omaisuusluokkiin, kuten osake-, kiinteistö- sekä pääomasijoituksiin ja muihin vaihtoehtoisiiin sijoituksiin. Salkun sijoituksia voidaan tehdä maailmanlaajuisesti.

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

Sijoitussalkku huomioi kestävyiden sijoitusprosessissa arvioimalla kestävyiden perusteella sijoituskohteen tarjoajat, joiden tuotteisiin salkku sijoittaa.

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

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.

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

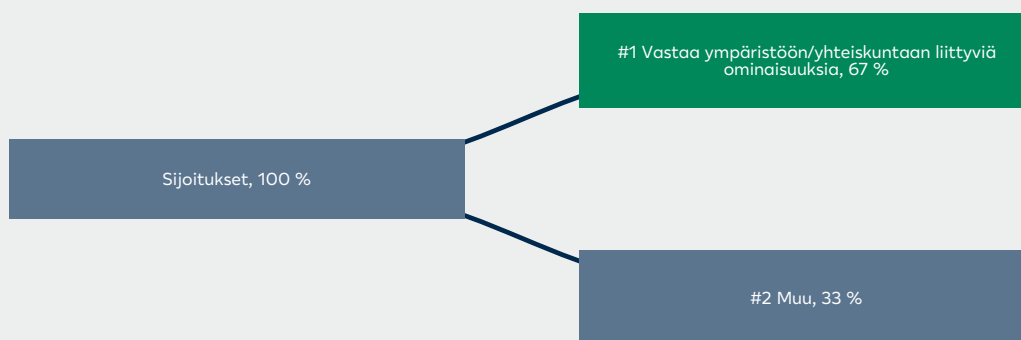
Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?

Kaikilta likvidien sijoituskohteiden rahastokumppaneilta edellytetään sitoutumista YK:n tukemien vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin (PRI). PRI velvoittaa kaikkia allekirjoittajiaan raportoimaan vuosittain vastuullisen sijoittamisen edistymisestä ja arvioi vastausten laatua. Likvidien sijoituskohteiden kestävyysluokitusta määriteltäessä arvioidaan rahastokumppanin panostuksia kestäväan sijoittamiseen laaja-alaisesti muun muassa kumppanin PRI -raporttien, julkaistujen kestävyysraporttien, kestäväan sijoittamisen nettisivujen sekä tapaamisten ja kyselyiden perusteella. Epälikvidien sijoitusten osalta seurataan soveltuvin osin sijoituskohteiden tarjoajien sitoutumista PRI -periaatteisiin tai vähintään kirjalliseen ESG-politiikkaan.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ne rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joita käytetään rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joilla ei edistetä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

- alaluokka **#1A Kestäviä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.
- alaluokka **#1B Muita ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** kattaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistävät sijoitukset, joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

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 kuvastaa sijoituskohteina 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.

Sijoitussalkun tavoitteena ei ole tehdä sijoituksia EU:n Taksonomia-asetuksen (2020/852) kriteerit täyttäviin luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin. Salkussa on sijoituksia valtion ja julkisyhteisöjen liikkeellelaskemiin lainoihin, LähiTapiolan rahastojen rahastoihin ja yhteissijoitusrakenteisiin sekä varainhoitokumppaneiden rahastoihin, joista toistaiseksi ei ole riittävän luotettavasti saatavilla raportoituja tietoja EU:n luokitusjärjestelmän mukaisista sijoituksista. Tämä ei tue sitoutumista tiettyyn vähimmäismäärään. Sijoitussalkku saattaa kuitenkin muiden sijoituksellisten kriteerien perusteella sijoittaa EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin kestäviin sijoituksiin. Tarkastaja tai kolmas osapuoli ei ole tarkastanut täyttävätkö rahaston sijoitukset EU:n luokitusjärjestelmän mukaisille toiminnoille asetetut vaatimukset. Salkku saattaa muiden sijoituksellisten kriteerien perusteella sijoittaa EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin, mutta ei ole sitoutunut tekemään kyseisiä sijoituksia.

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

Kyllä

Fossiiliseen kaasuun

Ydinenergiaan

Ei

EU:n luokitusjärjestelmän noudattamiseksi **fossiilista kaasua** koskeviin kriteereihin sisältyy päästörajoituksia ja siirtyminen 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 toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.

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

Luokitusjärjestelmän mukaiset yhteensä: 0 %

Kaaviossa esitettyjen sijoitusten osuus on 69,4 % 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, joten vähimmäisosuus on yhteensä 0 %.



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

Sijoitussalkun tavoitteena ei ole tehdä tiettyä vähimmäisosuutta kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole luokitusjärjestelmän mukaisia sijoituksia, joten vähimmäisosuus on 0 %.



ovat ympäristötavoitetta edistäviä kestäviä sijoituksia, **joissa ei oteta huomioon** EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Sijoitussalkun tavoitteena ei ole tehdä tiettyä vähimmäisosuutta yhteiskunnallisesti kestäviä sijoituksia, joten vähimmäisosuus on yhteensä 0 %.

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 EU:n kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla koskevan asetuksen (2019/2088) mukaisesti edistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sijoittamalla pääasiassa kestävyysominaisuuksia edistäviin tai kestäviin sijoituksiin, salkun käteinen sekä mahdolliset johdannaisopimukset. Sijoituksia tehdään likviditeetin, riskien tai kustannusten hallintaan liittyvistä syistä. Ei sovelleta vähimmäistason suojatoimia.

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

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

Miten varmistetaan, että vertailuarvo vastaa kutakin rahoitustuotteen edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvää ominaisuutta?

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

Miten varmistetaan, että sijoitusstrategia vastaa indeksin menetelmiä?

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



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

Miten nimetty indeksi poikkeaa asiaan liittyvästä yleisestä markkinaindeksistä?

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

Mistä nimetyn indeksin laskennassa käytetty menetelmä on saatavilla?

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



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/sijoitukset-ja-varainhoito/salkut/laaja-malhti>

¹Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan 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 ydinenergiaan liittyvien taloudellisten toimintojen kriteerit vahvistetaan komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/1214.