

Pitkäkorko ESG

ISIN: FI0008804711

Kestävyysskatsaus 30.12.2021



Rahasto edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, vaikka rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia, se ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU Taksonomia-asetuksen (2019/2088) kriteerit täyttäviin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin eikä sillä siten ole myöskään tavoitetta tehdä tiettyä vähimmäisosuutta tällaisia sijoituksia.

Rahaston noudattama sijoitusstrategia

Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko ESG on aktiivisesti hoidettu pitkän koron rahasto, joka sijoittaa euromääräisiin korkosijoituksiin Euroopassa ja muissa OECD-maissa. Sijoituskohteena ovat pääasiassa hyvälaatuiset valtioiden, kuntien ja muiden julkisyhteisöjen liikkeelle laskemat velkakirjat sekä vakuudelliset velkakirjat. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoidon kestävä sijoittamisen periaatteiden mukaisesti.

Rahasto edistää kaikilla arvopaperisijoituksillaan ympäristöön, hyvään hallintotapaan ja sosiaaliseen vastuuseen liittyviä ominaisuuksia sisällyttämällä kestävyystekijöiden arvioinnin sijoitusvalintoihin, painottamalla sijoituksissaan paremman kestävyysluokituksen liikkeellelaskijoita sekä sijoittamalla ns vihreisiin, social ja sustainability –lainoihin.

Seuraavat ympäristöön, hyvään hallintotapaan ja sosiaaliseen vastuuseen liittyvät rajaukset ovat sijoituspäätöksiä sitovia:

- Sijoituskohteista tehdään kestävyysanalyysi perinteisen sijoitusanalyysin rinnalla ja analyysien tulos vaikuttaa positioon rahastossa
- Rahasto ei sijoita heikoimman kestävyysarvosanan saaneisiin liikkeellelaskijoihin

Edellä mainituilla rajauksilla sekä liikkeellelaskijoiden hyvän hallintotavan toteutumisen analyysillä pyritään varmistamaan, että sijoituskohteena olevat liikkeellelaskijat noudattavat hyviä hallintotapoja.

MSCI ESG rating

MSCI
ESG RATINGS



CCC	B	BB	BBB	A	AA	AAA
-----	---	----	-----	----------	----	-----

MSCI:n ESG-rating kuvaa rahaston vastuullisuusprofiilia.

Produced by MSCI Research as of 31/12/21.

Morningstar-vastuullisuusluokitus



Morningstarin vastuullisuusluokitus kuvaa rahaston omistamien yhtiöiden vastuullisuusriskiä suhteessa muiden samassa Morningstarin määrittelemässä vertailuluokassa olevien rahastojen omistuksiin.

Ympäristöön, hyvään hallintotapaan ja sosiaaliseen vastuuseen liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan tässä katsauksessa esitetyillä mittareilla. Mittareiden arvot ja tiedot perustuvat katsauksen päiväkseen tilanteeseen. Mittareiden arvot ja tiedot voivat muuttua.

Rahaston sijoituspäätöksissä otetaan huomioon soveltuvin osin ja saatavilla oleva tieto huomioiden pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Sijoitusten arvoon vaikuttavien kestävyysriskien ja sijoituskohteiden toiminnasta aiheutuvien kestävyyshaittojen huomioimisesta kerrotaan lisää LähiTapiola Varainhoidon kestävä sijoittamisen periaatteissa.

LähiTapiola Varainhoito pyrkii vaikuttamaan sijoituskohteisiin rahaston nimissä tapaamalla liikkeellelaskijoiden edustajia sekä vaikuttamalla päättäjiin yhdessä muiden sijoittajien kanssa. Kestävyys huomioiminen ja aktiivinen sijoittaminen tukevat rahaston pitkän aikavälin sijoitustuottotavoitteiden toteutumista.

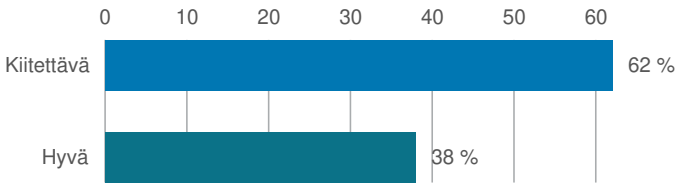
Lisätietoja rahaston [verkkosivulla](#)

lahitapiola.fi/kestavasijoittaminen



LähiTapiola Varainhoidon

Kestävyyssjakauma



Kiitettävä: Liikkeeseenlaskija on edelläkävijä kestävyyssasioissa. Kestävyys on mukana kaikessa toiminnassa.

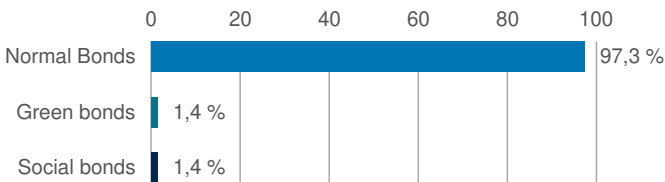
Hyvä: Liikkeeseenlaskija täyttää kestävyyssvaatimukset, on sitoutunut ja kehittää kestävyystään.

Tyydyttävä: Kestävyys on osa liikkeeseenlaskijan toimintaa, mutta panostukset ovat rajalliset.

Heikko: Liikkeeseenlaskija ei vielä huomioi kestävyystekijöitä toiminnassaan.

Jakauma perustuu LähiTapiola Varainhoidon kestävyysanalyysiin.

Sijoitusten jakauma velkakirjatyypeittäin



Vihreiden joukkovelkakirjojen (green bonds) varoja käytetään vain hyväksytyihin vihreisiin hankkeisiin.

Sosiaalisten joukkovelkakirjojen (social bonds) varoja käytetään vain hyväksytyihin hankkeisiin, joilla on positiivinen sosioekonominen vaikutus.

Kestävän kehityksen joukkovelkakirjojen (sustainability bonds) varoja käytetään hyväksytyihin hankkeisiin, jotka ovat sekä vihreitä että sosiaalisia.

SDG joukkovelkakirjojen (SDG bonds) liikkeeseen laskija vaikuttaa LähiTapiola Varainhoidon arvion mukaan YK:n kestävä kehityksen tavoitteisiin.

Kuviin ja tunnuslukuihin liittyvät selitykset

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Asetus kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta finanssisektorilla, mikä määrittelee sijoitustuotteesta tai -palvelusta annettavat kestävyystiedot. Sisältää tiedonanto- ja raportointivelvoitteita kestävyysriskeihin ja pääasiallisiin haitallisiin kestävyysvaikutuksiin liittyen ja määrittävä, onko sijoitustuote kestäviä sijoituksia tavoitteleva (SFDR 9), kestävyysominaisuuksia muiden ohella edistävä, edellyttäen että sijoituskohteet noudattavat hyviä hallintotapoja (SFDR 8) vai muu tuote (SFDR 6).

*) MSCI Disclaimer: Although LocalTapiola Asset Management Ltd information providers, including without limitation, MSCI ESG Research LLC and its affiliates (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.

Vastuunrajoitus: Katsaus on LähiTapiola Varainhoito Oy:n laatima. Katsauksen on kerätty tietoja luotettavina pidetyistä lähteistä. LähiTapiola Varainhoito Oy ei vastaa katsauksessa esitettyjen tietojen mahdollisista virheistä tai niiden käytöstä aiheutuneista vahingoista. Tämän katsauksen tietoja ei ole tarkoitettu kehoitukseksi merkitä tai lunastaa rahasto-osuuksia. Sijoittamiseen liittyy aina taloudellinen riski, rahaston arvo voi nousta tai laskea ja asiakas voi menettää rahastoon sijoittamiaan varoja. Ennen merkinnän tekemistä tulee tutustua rahaston avaintietoesitteeseen, sääntöihin ja rahastoesitteeseen jotka saa maksutta suomeksi ja ruotsiksi osoitteesta lahitapiola.fi/rahastot.