LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 9 artiklan 1–4 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/852 5 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

1.1.2026

Tuotenimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi

Oikeushenkilötunnus: 743700BO0Y01PMV36060

Kestävä sijoitustavoite

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

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 kestävistä taloudellisista toiminnoista.** Kyseinen asetus ei sisällä luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävistä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

☒ Kyllä

☒ **Kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, tehdään vähintään: 90 %**

- ☐ 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**

Mikä on tämän rahoitustuotteen kestävä sijoitustavoite?

Rahaston kestävänä sijoitustavoitteena on vähentää hiilipäästöjä sijoituskohteidensa kautta indeksiseurannan avulla asetuksen 2019/2088 artikla 9 kohdan 3 mukaisesti. Kestävän sijoitustavoitteen saavuttamiseksi rahasto pyrkii sijoitusrahastolaissa tarkoitetulla tavalla jäljittelemään Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select -indeksiä. EU:n sääntelyn määrittelemää Paris Aligned (PAB) -vertailuindeksiä seuraavan passiivisen rahaston sijoituksia pidetään lähtökohtaisesti kestävinä. Näiden sijoitusten katsotaan edistävän ilmastonmuutoksen hillintää hiilipäästöjen vähentämisen kautta.

Rahaston seuraamalla indeksillä on vähintään 50 % pienempi kasvihuonekaasuintensiteetti kuin markkinaindeksillä ja lisäksi rahaston seuraaman indeksin kasvihuonekaasuintensiteetti pienenee keskimäärin 7 % vuosittain, joka on Pariisin ilmastosopimuksen hiilipäästötavoitteiden mukainen. Indeksin laskennassa

käytettävä menetelmä on saatavissa osoitteesta: https://indexes.morningstar.com/docs/rulebook/morningstar-sweden-large-mid-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HJLT ja https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-developed-europe-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8H?currency=USD&variant=TR&tab=sustainability.

Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan tämän rahoitustuotteen kestävän sijoitustavoitteen saavuttamista?

Kestävyysindikaattoreilla mitataan, miten tämän rahoitustuotteen kestävät tavoitteet saavutetaan.

Kestävän sijoitustavoitteen saavuttamisen mittaamiseen käytetään rahaston kasvihuonekaasuintensiteettiä, jota pienennetään Pariisin ilmastosopimuksen mukaisen vertailuindeksin päästötavoitteiden mukaisesti. Rahaston kestävän sijoitustavoitteen saavuttamista mitataan seuraavilla mittareilla:

- Salkun yhtiöiden kasvihuonekaasupäästöjen määrä (kasvihuonekaasuintensiteetti scope 1, 2 ja 3) indeksin vuoden viimeisellä uudelleenpainotushetkellä. Indikaattori lasketaan indeksitarjoajan metodologian mukaisesti. Rahaston seuraaman indeksin kasvihuonekaasuintensiteetin tulee pienentyä keskimäärin 7 % vuosittain. Indeksin päästödata on esitetty indeksitarjoajan verkkosivuilla (kts. edeltävä kysymys).
- Kansainvälisten normien rikkojien osuus rahastosta perustuen käytetyn ulkopuolisen palveluntarjoajan analyysiin. Rahasto ei sijoita kansainvälisten normien rikkojiin, joten niiden osuuden tulee olla 0 %.

Miten kestävät sijoitukset eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristön tai yhteiskunnan kannalta kestävälle sijoitustavoitteelle?

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.

Rahasto on indeksirahasto, joka sijoittaa Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select -indeksin sisältämiin yhtiöihin. EU:n sääntelyn määrittelemää Paris Aligned (PAB) -vertailuindeksiä seuraavan passiivisen rahaston sijoituksia pidetään lähtökohtaisesti kestävinä. Vertailuindeksi täyttää EU:n vertailuarvoasetuksessa (2016/1011) määritellyt Pariisin ilmastosopimuksen mukaiset vaatimukset.

Kestävien sijoitusten ei katsota aiheuttavan merkittävää haittaa huomioiden indeksistä tehtävät EU:n vertailuarvoasetuksen mukaiset poissulut.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Rahasto seuraa indeksiä, joka täyttää EU:n vertailuarvoasetuksessa (2016/1011) määritellyt Pariisin ilmastosopimuksen mukaiset vaatimukset. Indeksin rakennuksessa huomioidaan muun muassa yritysten kasvihuonekaasupäästöjen kehitys ja taso suhteessa yritysarvoon. Lisäksi indeksistä poissuljetaan kansainvälisten normien rikkojat ja kiistanalaisten aseiden valmistajat.

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

Hyvän hallintotavan riittävää toteutumista arvioidaan seuraamalla kansainvälisten konventioiden määrittämien normien toteutumista tai niiden rikkomista sijoituskohteiden toiminnassa. Sijoitusuniversumista suljetaan pois yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä ihmisoikeuksia, työvoimaa, ympäristöä tai korruptiota koskevia normeja.

Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

☒ Kyllä. Rahasto seuraa indeksiä, joka täyttää EU:n vertailuarvoasetuksessa (2016/1011) määritellyt Pariisin ilmastosopimuksen mukaiset vaatimukset. Indeksin rakennuksessa huomioidaan muun muassa yritysten kasvihuonekaasupäästöjen kehitys ja taso suhteessa yritysarvoon. Lisäksi indeksistä poissuljetaan kansainvälisten normien rikkojat ja kiistanalaisten aseiden valmistajat. Indeksiseurannan lisäksi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaaviin indikaattoreihin pyritään vaikuttamaan rahaston äänioikeuden käyttämisellä ja sijoittajien yhteisvaikuttamishankkeiden kautta.

Tiedot pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin ovat saatavilla rahaston vuosikertomuksen liitteenä julkaistavasta määräaikaiskatsauksesta.

☐ Ei

Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa eurooppalaisiin osakkeisiin. Rahasto pyrkii sijoitusrahastolaissa tarkoitetulla tavalla jäljittelemään Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select -indeksiä.

Rahaston seuraamalla indeksillä on vähintään 50 % pienempi kasvihuonekaasuintensiteetti kuin markkinaindeksillä ja lisäksi rahaston seuraaman indeksin kasvihuonekaasuintensiteetti pienenee keskimäärin 7 % vuosittain, joka on Pariisin ilmastosopimuksen hiilipäästätavoitteiden mukainen. Rahaston seuraama indeksi ylipainottaa yhtiöitä, jotka ovat sitoutuneet päästöjen vähentämiseen Pariisin ilmastosopimuksen ja ilmastotieteeseen perustuvien tavoitteiden mukaisesti. Lisäksi indeksissä ylipainotetaan yhtiöitä, jotka tuottavat vihreitä ratkaisuja.

Aktiivisen omistajuuden keinoja hyödynnetään osana sijoitusstrategiaa, jossa tehdään kestäviä sijoituksia. Aktiivisen omistajuuden tavoitteena on pyrkiä varmistamaan, että sijoituskohteilla on valmius sekä kestävyysmahdollisuuksien toteuttamiseen että kestävyysriskeihin varautumiseen ja niiden hallintaan.

Rahastoon kohdistuvat aktiivisen omistajuuden keinot ovat osakkeiden äänioikeuden käyttäminen yhtiökokouksissa (pääosin proxy voting -palvelun kautta) ja salkunhoitajan yhteydenpito sijoituskohteisiin. Lisäksi rahastoyhtiö tai sen emoyhtiö osallistuvat vaikuttamishankkeisiin, jotka saattavat kohdistua myös tämän rahaston sijoituskohteisiin. Aktiivisen omistajuuden toteutumista mitataan yhtiökokousten ja esitysten, rahaston sijoituskohteisiin kohdistuneiden vaikuttamishankkeiden sekä sijoituskohdetapaamisten määrällä.

Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kestävän sijoitustavoitteen saavuttamiseksi?

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Rahasto seuraa indeksiä, joka täyttää EU:n vertailuarvoasetuksessa (2016/1011) määritellyt Pariisin ilmastosopimuksen mukaiset vaatimukset.

Rahasto ei sijoita seuraaviin yrityksiin:

a) yritykset, jotka osallistuvat mihin tahansa kiistanalaisiin aseisiin liittyvään toimintaan*;
b) yritykset, jotka osallistuvat tupakan viljelyyn tai tuotantoon;
c) yritykset, jotka käytetyn ulkopuolisen palveluntarjoajan havaintojen mukaan rikkovat Yhdistyneiden kansakuntien Global Compact -aloitteen periaatteita tai Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeita monikansallisille yrityksille;
d) yritykset, jotka saavat vähintään yhden prosentin tuotoistaan kivihiilen tai ruskohiilen etsinnästä, louhinnasta, keräämisestä, jakelusta tai jalostamisesta;
e) yritykset, jotka saavat vähintään kymmenen prosenttia tuotoistaan öljypolttoaineiden etsinnästä, keräämisestä, jakelusta tai jalostamisesta;
f) yritykset, jotka saavat vähintään 50 prosenttia tuotoistaan kaasumaisten polttoaineiden etsinnästä, keräämisestä, valmistuksesta tai jakelusta;
g) yritykset, jotka saavat vähintään 50 prosenttia tuotoistaan sellaisesta sähköntuotannosta, jonka kasvihuonekaasuintensiteetti on yli 100 grammaa CO2-ekv/kWh.

Lisäksi rahasto ei sijoita yrityksiin, joiden liikevaihdosta yli 5 prosenttia tulee aikuisviihteeseen liittyvistä tuotteista ja palveluista, uhkapeleistä tai kuluttajille suunnatuista pikaluotoista.

Rahasto ei sijoita ESG-profiililtaan heikoimmiksi arvioituihin sijoituskohteisiin.

*Poissuljetut asetyypit ovat kemialliset aseet, biologiset aseet, jalkaväkimiinat ja tytärammukset.

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

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

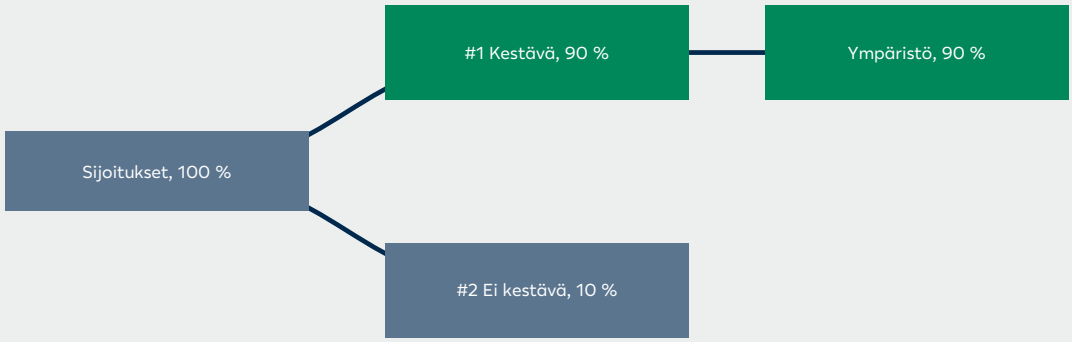
Sijoituskohteiden edellytetään noudattavan kansainvälisesti tunnistettuja hyvän hallintotavan käytäntöjä, joita määritellään muun muassa yritystoimintaa ja yhteiskuntaa ohjaavilla kansainvälisillä konventioilla kuten YK:n Global Compact sekä paikallisilla hallintokoodeilla. Hyvän hallintotavan riittävä toteutuminen arvioidaan seuraamalla kansainvälisten konventioiden määrittämien normien toteutumista tai niiden rikkomista sijoituskohteiden toiminnassa. Sijoitusuniversumista suljetaan pois yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä ihmisoikeuksia, työvoimaa, ympäristöä tai korruptiota koskevia normeja.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Mikä on kestävien sijoitusten varojen allokointi ja vähimmäisosuus?

Luokka #1 Kestäviä kattaa rahaston tekemät kestävät sijoitukset, jotka edistävät ympäristöön liittyvän kestävän sijoitustavoitteen saavuttamista ja joita on vähintään 90 %. Kestävät sijoitukset tehdään seuraamalla EU:n sääntelyn määrittelemää Paris Aligned (PAB) -vertailuindeksiä. EU:n sääntelyn määrittelemää Paris Aligned (PAB) -vertailuindeksiä seuraavan passiivisen rahaston sijoituksia pidetään lähtökohtaisesti kestävinä. Näiden sijoitusten katsotaan edistävän ilmastonmuutoksen hillintää hiilipäästöjen vähentämisen kautta. Sijoituskohteiksi valikoituu indeksiseurannan kautta yrityksiä, jotka täyttävät sijoitusstrategian sitovat poissulkukriteerit.

Luokka #2 Ei kestäviä sisältää rahaston pankkitilillä oleva käteisen, jota on enintään 10 %. Käteisen tarkoituksena on likviditeetin ja rahaliikenteen hallinta.



#1 Kestäviä kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.
#2 Ei kestäviä sisältää sijoitukset, jotka eivät täytä kestäville sijoituksille asetettuja vaatimuksia.

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

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnat 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.

Rahasto ei sitoudu tekemään tiettyä vähimmäismäärää sijoituksia EU:n luokitusjärjestelmän kriteerit täyttäviin taloudellisiin toimintoihin.

Rahaston tavoitteena ei ole tehdä sijoituksia EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan.

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

Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin[1]?

☐ Kyllä

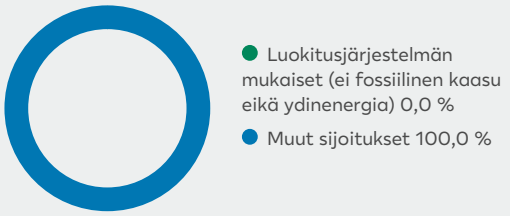
☐ Fossiiliseen kaasuun ☐ Ydinenergiaan

☒ Ei

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.

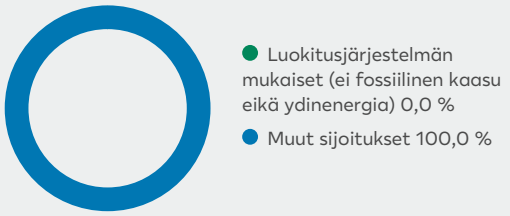
Seuraavissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää, ovatko valtion joukkolainat* luokitusjärjestelmän mukaisia, ensimmäisessä kaaviossa luokitusjärjestelmän 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 yhteensä: 0 %

2. Luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset, valtion joukkolainat* pois lukien



Luokitusjärjestelmän mukaiset yhteensä: 0 %

Kaaviossa esitettyjen sijoitusten osuus on 100 % kaikista sijoituksista.

*Näissä kaavioissa "valtion joukkolainoihin" luetaan kaikki valtiovastuut.

Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtyjen sijoitusten vähimmäisosuus?

Vaikka rahasto tekee kestäviä sijoituksia, sen 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 toimintoja koskevia kriteerejä.

Vaikka rahasto tekee kestäviä sijoituksia, sen tavoitteena ei ole tehdä tiettyä vähimmäisosuutta kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole luokitusjärjestelmän mukaisia.

EU:n luokitusjärjestelmässä asetetaan kriteerit vain pienelle osalle toiminnoista, joten rahasto sijoittaa myös muihin kuin EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin kestäviin sijoituksiin. Rahaston tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia vähintään 90 %, joista muiden kuin EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus on 90 % vähennettynä mahdollisilla toteutuneilla sijoituksilla EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin.

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

Rahaston '#2 Ei kestäviä' sisältää rahaston pankkitilillä oleva käteisen. Käteisen tarkoituksena on likviditeetin ja rahaliikenteen hallinta. Käteiseen ei sovelleta vähimmäistason suojatoimia. Käteisen määrä on rahastossa yleisesti vähäinen.

Onko tietty indeksi nimetty vertailuarvoksi kestävän sijoitustavoitteen saavuttamiselle?

Vertailuarvot ovat indeksejä, joilla mitataan, saavuttaako rahoitustuote kestävän tavoitteen.

Kyllä. Rahasto seuraa Morningstar Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select -indeksiä.

Miten kestävyystekijät otetaan vertailuarvossa huomioon siten, että se vastaa kestävää sijoitustavoitetta?

Vertailuarvo täyttää EU:n vertailuarvoasetuksessa (2016/1011) määritellyt Pariisin ilmastosopimuksen mukaiset vähimmäisvaatimukset.

Miten varmistetaan, että sijoitusstrategia vastaa indeksin menetelmiä?

Rahasto on indeksirahasto, jonka tavoitteena on omistaa indeksin sisältämät arvopaperit vertailuindeksin painotuksilla. Indeksin omistuksia seurataan päivittäin salkunhoidon systemaattisella prosessilla. Sijoitusstrategian ja indeksin vastaavuutta seurataan myös rahaston säännöllisen raportoinnin yhteydessä.

Miten nimetty indeksi poikkeaa asiaan liittyvästä yleisestä markkinaindeksistä?

Indeksi noudattaa seuraavia rajoitteita ja painotuksia yleiseen markkinaindeksiin nähden.

Kasvihuonekaasuintensiteetin vähennys tulee olla vähintään 50 % verrattuna yleiseen markkinaindeksiin (parent index). Kasvihuonekaasuintensiteetin vuosivähennyksen tulee olla keskimäärin 7 % p.a. Indeksiin tehdään perustason poissulut, kuten kiistanalaiset aseet, tupakka ja YK:n normien rikkojat sekä aktiviteettiperusteiset poissulut, kuten hiili-, öljy- ja kaasuyhtiöt. Kriittisten toimialojen (high climate impact) paino pitää olla vähintään yhtä suuri kuin markkinaindeksissä. Indeksissä on ylipaino yhtiöillä, joilla on päästötavoitteet (Science Based Targets).

Indeksissä on ylipaino yhtiöillä, jotka tuottava vihreitä ratkaisuja (esim. uusiutuva energia ja energiatehokkuus). Lisäksi indeksistä poissuljetaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin poissulkulistan mukaiset yhtiöt joulukuun ja kesäkuun indeksipäivityksen yhteydessä.

Mistä nimetyn indeksin laskennassa käytetty menetelmä on saatavilla?

Indeksin laskennassa käytettävä menetelmä on saatavissa osoitteesta: https://indexes.morningstar.com/docs/rulebook/morningstar-sweden-large-mid-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HJLT ja https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-developed-europe-large-cap-target-market-exposure-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HX8H?currency=USD&variant=TR&tab=sustainability.

Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/eurooppa-ilmastoindeksi/#kestavyyteen-liittyvat-tiedot

[1] Fossiiliseen 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.

Morningstar Norge AS tai sen tytäryhtiöt (yhteisesti "Morningstar-yhtiöt") ei sponsoroi, tue, myy tai suosi seuraavia tuotteita: Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi. Morningstar-yhtiöt eivät anna edellä mainittujen sijoitusrahastojen omistajille tai millekään yleiselle vastaanottajalle minkäänlaista suoraa tai epäsuoraa lausuntoa tai takuuta sijoittamisen suositeltavuudesta edellä mainittujen rahastojen osalta yleisesti tai niiden osalta erityisesti, tai niiden kyvystä seurata Morningstar® Developed Europe Large Cap Target Market Exposure Paris Aligned Benchmark Select™ –indeksiä tai yleistä markkinoiden tuloskehitystä.

Morningstar-yhtiöt eivät takaa Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksin tai minkään siihen liittyvän tiedon virheettömyyttä ja/tai täydellisyyttä eivätkä Morningstar-yhtiöt ole vastuussa niiden virheistä, puutteista tai häiriöistä.