



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

1.3.2024

Tuotenimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 20

Oikeushenkilötunnus: 743700W98DV8K9KIMJ34

## 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 \_\_\_ %: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?

Rahasto edistää kohderahastovalinnoillaan 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) rahastoihin sekä arvioimalla ja luokittelemalla kestävyden perusteella rahastokumppanit, joiden tuotteisiin rahasto 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.

Rahaston edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan muun muassa seuraavilla mittareilla:

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, rahastokumppanien sitoutuminen YK:n tukemiin vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin (PRI), rahastokumppanien kestävyysarvosanojen jakauma ja ulkopuolisen palveluntarjoajan ESG-luokitus rahastosta.

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

Vaikka rahasto 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. Rahasto saattaa kuitenkin muiden sijoituksellisten kriteerien perusteella sijoittaa taksonomia-asetuksen mukaisiin tai LähiTapiola Varainhoidon kestävä sijoituksen kriteerit täyttäviin kestäviin sijoituksiin.

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

Rahaston tavoitteena ei ole tehdä sääntelyn määrittelemiä kestäviä sijoituksia.

## Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Rahaston 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:

Rahaston 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. Rahaston sijoituspäätöksissä ei oteta huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin. Haitallisista kestävyysvaikutuksista ei ole tällä hetkellä saatavissa riittävän systemaattisesti ja ajantasaisesti tietoja rahaston kaikkien kohderahastojen osalta. Haitalliset kestävyysvaikutukset pyritään huomioimaan kohderahastovalinnassa sitä mukaa ja siinä laajuudessa, kun niihin liittyvää tietoa on kattavasti 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?

Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 20 on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Perustilanteessa 20 % rahaston varoista on sijoitettu osakkeisiin, mutta niiden osuus voi vaihdella 0–40 %iin. Osakkeiden ja korkosijoitusten osuutta muutetaan salkunhoitajan sijoituskäytännön mukaisesti.

Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä. Korkosijoituksia voidaan tehdä sekä yritysten että julkisyhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkovelkakirjalainoihin.

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

Rahastossa on sitouduttu edistämään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia valitsemalla kohderahastoiksi pääosin kestävyysominaisuuksia edistäviä (EU:n kestävyteen liittyvien tietojenantamisesta rahoituspalvelusektorilla koskevan asetuksen (2019/2088) Artikla 8:n) ja kestäviä sijoituksia tekeviä (Artikla 9:n) sijoituskohteita. Rahasto huomioi kestävyden sijoitusprosessissa myös arvioimalla ja luokittelemalla kestävyden perusteella rahastokumppanit, joiden tuotteisiin rahasto sijoittaa. Merkittävä osa sijoitusprosessia on kumppanien säännölliset tapaamiset, joissa keskustellaan myös kestävyden toteutumisesta. LähiTapiola Varainhoidon kestävyysluokituskehikko (kiitettävä, hyvä, tyydyttävä ja heikko) sovelletaan myös rahastokumppaneiden kestävyysarviointiin. Kestävyysluokitukset päivitetään vähintään kerran vuodessa tai kun uutta oleellista tietoa on saatavilla.

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

Rahastossa 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.

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

LähiTapiola Varainhoito edellyttää kaikilta rahastokumppaneiltaan sitoutumista YK:n tukemien vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin (PRI). PRI velvoittaa kaikkia allekirjoittajiaan raportoimaan vuosittain vastuullisen sijoittamisen edistymisestä ja arvioi vastausten laatua. Kestävyysluokitusta määriteltäessä arvioimme rahastokumppanin panostuksia kestäväan sijoittamiseen laaja-alaisesti muun muassa kumppanin PRI -raporttien, julkaistujen kestävyysraporttien, kestäväan sijoittamisen nettisivujen sekä tapaamisten ja kyselyiden perusteella. Edellytämme, että valittujen kohderahastojen hoitajilla on riittävät toimintaperiaatteet arvioida sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja.

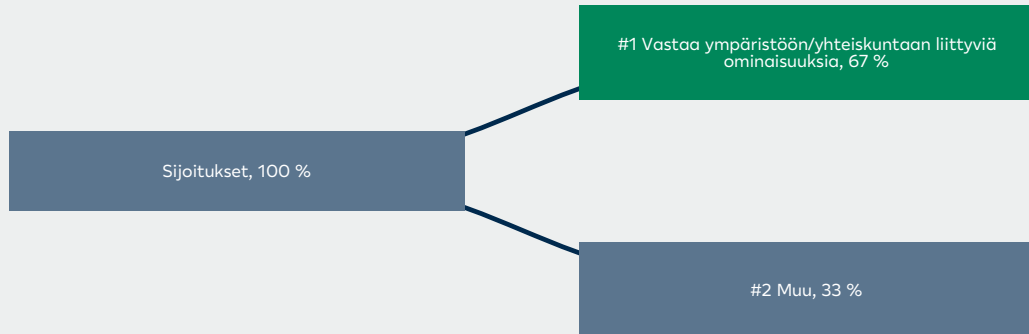
**Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.**

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



## 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?

Rahasto 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.

Rahasto ei sitoudu tekemään tiettyä vähimmäismäärää sijoituksia EU:n Taksonomia-asetuksen (2020/852) kriteerit täyttäviin luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin. Rahasto saattaa kuitenkin muiden sijoituksellisten kriteerien perusteella sijoittaa taksonomia-asetuksen mukaisiin taloudellisiin toimintoihin.

Tarkastaja tai kolmas osapuoli ei ole tarkastanut täyttävätkö rahaston sijoitukset EU:n luokitusjärjestelmän mukaisille toiminnoille asetetut vaatimukset. Rahaston tavoitteena ei ole tehdä sijoituksia EU:n Taksonomia-asetuksen (2020/852) luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan.

## Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin<sup>1</sup>?

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 100 % kaikista sijoituksista.

\*Näissä kaavioissa "valtion joukkolainoihin" luetaan kaikki valtiovastuut.

EU:n luokitusjärjestelmän noudattamiseksi **fossiilista kaasua** koskeviin kriteereihin sisältyy päästörajoituksia ja siirtymisen 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.

## Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?

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

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



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

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



## Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Rahaston tavoitteena ei ole tehdä tiettyä vähimmäisosuutta yhteiskunnallisesti kestäviä sijoituksia.



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

Rahaston muut sijoitukset ovat rahaston pankkitilillä oleva käteinen, mahdolliset johdannaisopimukset sekä sijoitukset muihin kuin Artikla 8 ja Artikla 9 -luokiteltuihin rahastoihin 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?

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

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

-

## Miten varmistetaan, että sijoitusstrategia vastaa indeksin menetelmiä?

-

## Miten nimetty indeksi poikkeaa asiaan liittyvästä yleisestä markkinaindeksistä?

-

## Mistä nimetyn indeksin laskennassa käytetty menetelmä on saatavilla?

-



## Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/saastaminen-ja-sijoittaminen/rahastot-ja-sijoitussalkut/maailma-20/#kestavytteen-liittyvat-tiedot>

<sup>1</sup>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.