

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

19.5.2025

Tuotenimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Maailma 80

Oikeushenkilötunnus: 7437008SYVR9WWT5XT20

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

Kestäväällä 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 **EU:n kestävyysluokitusjärjestelmä** on asetuksessa (EU) 2020/852 säädetty luokitusjärjestelmä, jossa vahvistetaan luettelo **ympäristön kannalta kestäväistä taloudellisista toiminnoista**. Kyseinen asetus ei sisällä luetteloa yhteiskunnan kannalta kestäväistä 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 muiden ominaisuuksien ohella kohderahastovalinnassa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Edistettävä ominaisuus on kestävämpi liiketoiminta rahastokumppani- ja rahastovalinnassa. Ominaisuutta edistetään sijoittamalla pääasiassa kestävyysominaisuuksia edistäviin tai kestäviä sijoituksia tekeviin rahastoihin sekä arvioimalla ja luokittelemalla kestävyuden perusteella rahastokumppanit, joiden tuotteisiin rahasto sijoittaa. Rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseksi ei ole nimetty vertailuindeksiä.

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

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

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

- Kestävyysominaisuuksia edistävien ja kestäviä sijoituksia tekevien sijoituskohteiden osuus, joita tulee olla vähintään 75 %.
- Rahastokumppanien sitoutuminen YK:n tukemiin PRI:n vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin. Rahastokumppanien sitoutuminen tulee olla 100 %.
- Rahastokumppanien kestävyysluokitus. Vähintään 80 % kestävyysluokitus tulee olla hyvä tai kiitettävä.

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: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. Periaateeseen 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.



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.

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.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Rahasto on aktiivisesti hoidettu yhdistelmärahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti sekä kehittyneille että kehittyville korko- ja osakemarkkinoille. Sijoituskohteena ovat pääasiassa sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen sekä yhteissijoitusyritysten osuudet. Kohderahastot voivat olla aktiivisesti hoidettuja tai indeksejä jäljitteleviä.

Rahasto sijoittaa pääasiassa kestävyysominaisuuksia edistäviin tai kestäviä sijoituksia tekeviin rahastoihin.

Rahasto huomioi kestävyysominaisuuksien sijoitusprosessissa arvioimalla ja luokittelemalla kestävyysominaisuuksien perusteella rahastokumppanit, joiden tuotteisiin rahasto sijoittaa. Merkittävä osa sijoitusprosessia on kumppanien säännölliset tapaamiset, joissa keskustellaan myös kestävyysominaisuuksien toteutumisesta. Vaikuttamisen keinoja mitataan tapaamisten määrällä. Rahastokumppaneiden kestävyysarviointiin sovelletaan LähiTapiola Varainhoidon kestävyysluokituskehikkoa. Kestävyysluokitukset päivitetään vähintään kerran vuodessa tai kun uutta oleellista tietoa on saatavilla.

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

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

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

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

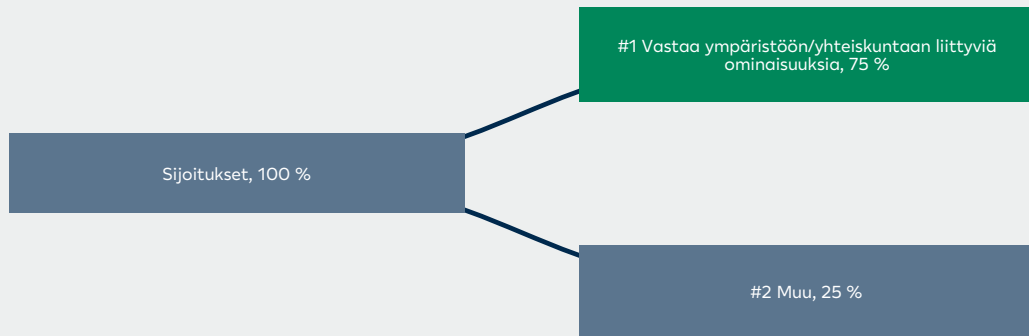
Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Luokka #1 ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistävät sijoitukset ja luokka #1B muut ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistävät sijoitukset ovat sijoituksia sijoitusstrategian sitovien osatekijöiden mukaisesti kestävyysominaisuuksia edistäviin tai kestäviä sijoituksia tekeviin rahastoihin, joita on vähintään 75 %.

Luokka #2 muut sijoitukset ovat rahaston pankkitilillä oleva käteinen, mahdolliset johdannaissopimukset sekä sijoitukset muihin kuin kestävyysominaisuuksia edistäviin tai kestäviä sijoituksia tekeviin rahastoihin likviditeetin, riskien tai kustannusten hallintaan liittyvistä systä, joita on enintään 25 %.



#1 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 ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät kestävät sijoitukset.
- 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?

Rahasto ei sitoudu tekemään sijoituksia EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin 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.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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

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 täysin uusiutuvaan energiaan tai vähähilisiin 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 vähähilisiä 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 (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.

Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Rahaston 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?

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



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



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 johdannaissopimukset sekä sijoitukset muihin kuin kestävyysominaisuuksia edistäviin tai kestäviä sijoituksia tekeviin rahastoihin 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?

Rahastolla 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/rahastot-ja-sijoitussalkut/maailma-80/#kestavyteen-liittyvat-tiedot>

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

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.