

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitetuista rahoitustuotteista määräjoihin annettaville tiedoille

31.12.2025

Tuotenimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Pitkäkorko

Oikeushenkilötunnus: 74370002IFRD5CMN5I61

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Oliko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä

Rahoitustuotteessa on tehty kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite: ___ %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

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

Rahoitustuotteessa on tehty kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite: ___%

Ei

Rahoitustuotteella on edistetty ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ole ollut kestävien sijoitusten tekeminen, siinä tehdyistä sijoituksista 0,3 % oli 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

Rahoitustuotteella on edistetty ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta siinä ei ole tehty kestäviä sijoituksia

Missä määrin tämän rahoitustuotteen edistämät ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet ovat toteutuneet?

Rahasto on edistänyt muiden ominaisuuksien ohella ilmastonmuutokseen ja sosiaalisen oikeudenmukaisuuden toteutumiseen liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituksista 97,8 % katsotaan ominaisuuksia edistäviksi sijoituksiksi. Ominaisuuksia on edistetty sisällyttämällä kestävyystekijöiden arviointi sijoitusvalintoihin ja painottamalla sijoituksissa paremman kestävyysluokituksen liikkeellelaskijoita. Rahastossa ei ole käytetty johdannaisia ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteuttamiseksi.

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 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.



Miten kestävyysindikaattorit ovat suoriutuneet?

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

Rahaston edistämiä ominaisuuksia kuvaavat kestävyysindikaattorit ovat suoriutuneet viitekaudella odotetulla tasolla. Kestävyysindikaattorien toteumat ovat tavoitteiden ja kynnysarvojen sisällä.

Kestävyysindikaattorien suoriutuminen kuvaa rahaston sijoitusstrategian toteutuneen edistettävien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

	2025	2024	2023	2022
Rahaston hiili-intensiteetti (valtioiden liikkeellelaskemat joukkovelkakirjalainat). Laskennassa käytetään palveluntarjoajan laskemia valtiokohtaisia hiili-intensiteettejä, joista lasketaan painotettu keskiarvo. Tavoitteena on OECD-maiden keskiarvoa pienempi tai sen tasolla oleva hiili-intensiteetti.	152,1 (80,8%)	189,7 (72,6%)	132,7 (75%)	150,9 (76%)
Rahaston sijoituskohteena olevien, YK:n periaatteiden rikkomuksiin syyllistyneiden valtioiden lukumäärä. Laskennassa käytetään palveluntarjoajan arviota valtiokohtaisista rikkomuksista. Tavoitteena on, että YK:n periaatteiden rikkomuksiin syyllistyneiden valtioiden lukumäärä on pienempi tai yhtä suuri kuin OECD-maissa.	0	0	2	2
Rahaston sijoituskohteina olevien valtioiden tuloeroja kuvaava GINI-indikaattori. Laskennassa käytetään World Bankin dataa, josta lasketaan painotettu keskiarvo. Tavoitteena on OECD-maiden keskiarvoa pienemmät tai sen tasolla olevat tuloerot.	93,5	72,6		

...entä verrattuna edellisiin kausiin?

Kestävyysindikaattoreiden tulokset edellisiä viitekausina on nähtävillä yllä. Vuoden 2024 aikana kestävyystietojen palveluntarjoajaa vaihdettiin, jonka vuoksi indikaattorien arvot kaikkien viitekausien välillä eivät ole aivan täysin vertailukelpoiset aikaisempiin viitekausiiin nähden. Vuoden 2025 aikana käyttöön otetuista uusista kestävyysindikaattoreista ei ole saatavilla vertailutietoa.

Indikaattorit ovat suoriutuneet edelliseen viitekauteen nähden odotetulla tasolla eikä indikaattorien suoriutumisessa ole tapahtunut merkittäviä muutoksia. Palveluntarjoajavaihdoksen vuoksi viitekauden 2024 arvot indikaattoreissa rahaston hiili-intensiteetti ja YK:n periaatteiden rikkomuksiin syyllistyneet valtiot eivät ole täysin vertailukelpoisia aiempiin viitekausiiin.

Mitkä ovat olleet niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, joita rahoitustuote on osittain tehnyt, ja miten kestävä sijoitus on edistänyt näiden tavoitteiden saavuttamista?

Vaikka rahasto on edistänyt ympäristöön liittyviä ominaisuuksia, sen tavoitteena ei ole ollut tehdä LähiTapiola Varainhoitokonsernin määritelmän mukaisia kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU:n luokitusjärjestelmän kriteerit täyttäviin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin, eikä rahastolla siten ole ollut tavoitetta kestäville sijoituksille. Rahasto on kuitenkin muiden sijoituksellisten kriteerien perusteella sijoittanut EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin. EU:n luokitusjärjestelmän mukaiset kestävä sijoitukset ovat edistäneet ilmastonmuutoksen hillintää ja ilmastonmuutokseen sopeutumista.

Tieto EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten kriteerien täyttymisestä perustuu ulkopuolisen palveluntarjoajan koostamaan dataan ja perustuu osin arvioihin. Tietoa ei ole varmennettu rahastoyhtiön, salkunhoitajan tai kolmannen osapuolen toimesta.

Miten kestävä sijoitus, joita rahoitustuote on osittain tehnyt, eivät ole aiheuttaneet merkittävää haittaa yhdellekään ympäristön tai yhteiskunnan kannalta kestäville sijoitustavoitteelle?

Sijoitukset EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin katsotaan kestäviksi sijoituksiksi. EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten taloudellisten toimintojen edellytetään noudattavan ”ei merkittävää haittaa” -periaatetta, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saa aiheuttaa merkittävää haittaa muille luokitusjärjestelmän mukaisille tavoitteille. Lisäksi näiden edellytetään soveltavan EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia sosiaalisia vähimmäistason suojatoimia.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen ympäristön kannalta kestäväan taloudelliseen toimintaan kohdistuvissa sijoituksissa pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevia indikaattoreita ei ole otettu huomioon sijoituspäätöksen yhteydessä. Osa sijoituksista kohdistuu EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin ympäristön kannalta kestäviin toimintoihin. Luokitusjärjestelmän kriteerien mukainen taloudellinen toiminta edellyttää sosiaalisten vähimmäistason suojatoimien täyttämistä, joilla tarkoitetaan, että kyseessä olevassa toiminnassa yrityksen on otettava huomioon yhteiskuntaan ja työntekijöihin, ihmisoikeuksien kunnioittamiseen sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyvien pääasiallisten haitallisten vaikutusten

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.

indikaattorit.

Ovatko kestävätkä sijoitukset olleet monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia? Tarkemmat tiedot:

EU:n luokitusjärjestelmässä edellytetään vähimmäistason sosiaalisten suoja-toimien täyttymistä. Sijoituskohteen tulee noudattaa toiminnassaan OECD:n toimintaohjeita monikansallisille yrityksille sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevia YK:n vastuullista liiketoimintaa koskevia vaatimuksia.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi aiheuttaa luokitusjärjestelmän tavoitteille merkittävää haittaa. Periaatteeseen liittyy erityisiä unionin 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:n kriteerejä. Mitkään muutkaan kestävätkä sijoitukset eivät saa aiheuttaa ympäristö- tai yhteiskunnallisille tavoitteille merkittävää haittaa.



Miten tässä rahoitustuotteessa on otettu huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Rahaston sijoituspäätöksissä on otettu huomioon soveltuvin osin ja saatavilla oleva tieto huomioiden pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Kullekin liikkeellelaskijalle oleelliset pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset on huomioitu liikkeellelaskijan kestävyysanalyysissä.

Rahaston pääasiallisten haitallisten vaikutusten indikaattorien tulokset on kuvattu alla olevassa taulukossa. Datalähteenä on käytetty palveluntarjoajilta saatuja tietoja, jotka perustuvat joko yhtiöiden omaan raportointiin tai palveluntarjoajien arvioihin. Rahaston sijoituskohteiden kannalta olennaisimpia haitallisia vaikutuksia ovat olleet ilmastomuutoksen vaikutukset ja kansainvälisten sopimusten ja periaatteiden rikkomiset. Tunnistettuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin on viitekauden aikana pyritty hallitsemaan ja vähentämään aktiivisen omistajuuden keinoin. Rahaston PAI-indikaattorien tulosten arvioimisessa on lisäksi hyödynnetty rahaston vertailuindeksin vastaavia lukuja. Vertailun perusteella indeksin ylittävää haittaa ei ole aiheutunut oleellisimmassa indikaattoreissa.

ILMASTOON JA MUUHUN YMPÄRISTÖÖN LIITTYVÄT INDIKAATTORIT

Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori / mittari	Vaikutus	Kattavuus	Raportoidut vs. estimoidut
1. Kasvihuonekaasupäästöt			
Scope 1- kasvihuonekaasupäästöt	0,1 tCO ₂ e	1,9 %	100,0 %
Scope 2- kasvihuonekaasupäästöt	0,8 tCO ₂ e	1,9 %	100,0 %
Scope 3- kasvihuonekaasupäästöt	226,2 tCO ₂ e	1,9 %	100,0 %
Kasvihuonekaasupäästöt yhteensä	227,1 tCO ₂ e	1,9 %	100,0 %
2. Hiilijalanjälki			
Hiilijalanjälki, Scope 1+2	0,0 tCO ₂ e/EURm	1,9 %	100,0 %
Hiilijalanjälki, Scope 1+2+3	2,2 tCO ₂ e/EURm	1,9 %	100,0 %
3. Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti			
Kasvihuonekaasuintensiteetti, Scope 1+2	0,7 tCO ₂ e/EURm	7,7 %	100,0 %
Kasvihuonekaasuintensiteetti, Scope 1+2+3	28,5 tCO ₂ e/EURm	1,9 %	100,0 %
4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus			
	0,0 %	18,9 %	
5. Sijoituskohteina olevien yritysten uusiutumattoman energian kulutuksen ja uusiutumattoman energian tuotannon osuus			
	54,1 %	12,6 %	30,8 %

Toimiala	Vaikutus	Kattavuus	
7. Sijoitusten osuus yrityksiin, joiden toiminnot vaikuttavat kielteisesti biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin	0,0 %	18,9 %	85,1 %
8. Sijoituskohteina olevien yritysten aiheuttamat päästöt veteen (t / sijoitettu M€)	0,0 t/EURm	1,9 %	0,0 %
9. Sijoituskohteina olevien yritysten tuottama vaarallisen jätteen ja radioaktiivisen jätteen määrä (t / sijoitettu M€)	0,0 t/EURm	1,9 %	0,0 %

YHTEISKUNTAAN JA TYÖNTEKIJÖIHIN LIITTYVIÄ ASIOITA, IHMISOIKEUKSIEN KUNNIOITTAMISTA SEKÄ KORRUPTION JA LAHJONNAN TORJUNTAAN LIITTYVIÄ ASIOITA KOSKEVAT INDIKAATTORIT

Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori / mittari	Vaikutus	Kattavuus	Raportoidut vs. estimoidut
10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomiset (sijoitusten osuus)	0,0 %	5,2 %	
11. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista koskevien prosessien ja mekanismien puute (sijoitusten osuus)	0,1 %	16,3 %	
12. Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero (keskimääräinen)	31,8 %	12,6 %	0,0 %
13. Sukupuolten moninaisuus hallituksessa (hallituksen naispuolisten jäsenten keskimääräinen osuus)	30,8 %	16,3 %	11,8 %
14. Sijoitusten osuus kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimiekat, tytärammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet)	0,0 %		

Valtioihin ja ylikansallisiin organisaatioihin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit

15. Sijoituskohteina olevien maiden kasvihuonekaasuintensiteetti	188,2 tCO ₂ e/EURm	72,6 %	
16. Sijoituskohteina olevat maat, jotka ovat syyllistyneet sosiaalilainsäädännön rikkomisiin (absoluuttinen ja suhteellinen lukumäärä)	0,0		

VAPAAVALINTAISET

Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori / mittari	Vaikutus	Kattavuus	Raportoidut vs. estimoidut
Ilmaston ja muuhun ympäristöön liittyvät indikaattorit			

6. Veden kulutus ja kierrätys

1. Sijoituskohteina olevien yritysten kuluttaman veden keskimääräinen määrä (m ³ / M€)	0,0 m ³ /EURm	2,0 %
2. Sijoituskohteina olevien yritysten kierrättämän ja uudelleenkäyttämän veden keskimääräinen prosenttiosuus	0,0 %	

Yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita koskevat indikaattorit

9. Ihmisoikeuksiin liittyvien toimintaperiaatteiden puute (sijoitusten osuus, joilla ei ole ihmisoikeuksiin liittyviä toimintaperiaatteita)	2,3 %	18,9 %
---	-------	--------

15. Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien toimintaperiaatteiden puute (sijoitusten osuus, joilla ei ole korruption vastaisen YK:n yleissopimuksen mukaisia korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevia toimintaperiaatteita)	0,5 %	18,9 %
---	-------	--------

Valtioihin ja ylikansallisiin organisaatioihin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit

17. Vihreät arvopaperit: Osuus joukkovelkakirjalainoista, joita ei ole laskettu liikkeeseen ympäristön kannalta kestäviä joukkovelkakirjalainoja koskevan unionin lainsäädännön mukaisesti	N/A	
--	-----	--

18. Keskimääräinen tulos tuloerojen osalta (tulojen jakautuminen ja taloudellinen epätasa-arvo tietyn talouden toimijoiden keskuudessa)	0,3	72,6 %
---	-----	--------



Mitkä ovat olleet tämän rahoitustuotteen merkittävimmät sijoitukset?

Luettelo sisältää sijoitukset, jotka ovat muodostaneet suurimman osuuden rahoitustuotteen sijoituksista viitekaudella, joka on 2025.

Suurimmat sijoitukset	Ala	%:a varoista	Maa
Netherlands Government Bond 2.5% 15.01.2030	Valtionlainat	5,6 %	Alankomaat
Bundesobligation 2.5% 11.10.2029	Valtionlainat	4,3 %	Saksa
Bundesrepublik Deutschland Bun 2.1% 15.11.2029	Valtionlainat	4,0 %	Saksa
Bundesobligation 2.4% 19.10.2028	Valtionlainat	3,6 %	Saksa
European Union 3.38% 04.10.2039	Julkisyhteisöt	3,3 %	Monikansallinen
Republic of Austria Government Bond 0% 20.02.2031	Valtionlainat	3,1 %	Itävalta
Finland Government Bond 2.88% 15.04.2029	Valtionlainat	2,6 %	Suomi
Bundesobligation 2.1% 12.04.2029	Valtionlainat	2,5 %	Saksa
France 1.25% 25.05.2038	Valtionlainat	2,5 %	Ranska
Bundesrepublik Deutschland Bun 2.2% 15.02.2034	Valtionlainat	2,4 %	Saksa
Netherlands Government Bond 0% 15.01.2029	Valtionlainat	2,3 %	Alankomaat
Belgium Government Bond 0.35% 22.06.2032	Valtionlainat	2,3 %	Belgia
Netherlands Government Bond 0% 15.01.2038	Valtionlainat	2,1 %	Alankomaat
Bundesobligation 2.4% 18.04.2030	Valtionlainat	2,1 %	Saksa
Belgium 5% 28.03.2035	Valtionlainat	1,8 %	Belgia



Mikä on ollut kestävyysliittävien sijoitusten osuus?

Mikä on ollut varojen allokointi?

Rahaston sijoituksista 97,8 % on ollut luokan #1 ympäristöön/ yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistäviä sijoituksia. Sijoitukset on tehty pääosin yritysten ja pankkien velkakirjoihin sekä valtioiden takaamiin velkakirjoihin sijoitusstrategien sitovien poissulkukriteerien mukaisesti. Näistä sijoituksista luokan #1A kestäviä sijoituksia on ollut 0,3 %. Kestävät sijoitukset ovat täyttäneet EU:n luokitusjärjestelmän kriteerit ympäristön kannalta kestäväälle taloudelliselle toiminnalle.

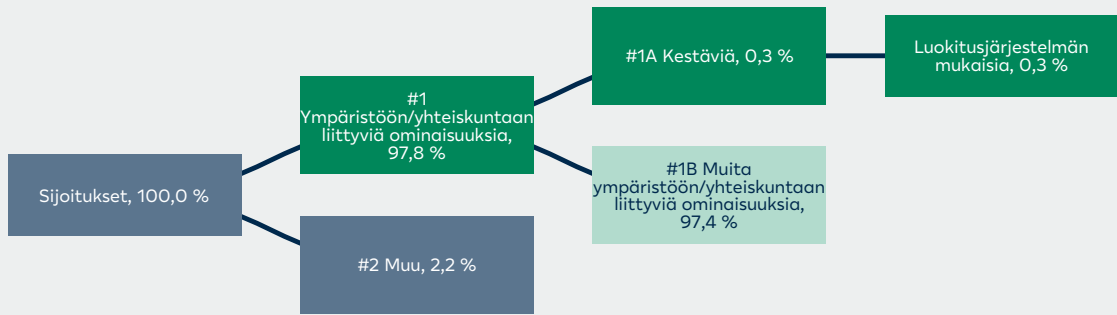
- EU:n luokitusjärjestelmän mukaiset 0,3 % ovat olleet sijoituksia luokitusjärjestelmässä asetetut kriteerit täyttävään taloudelliseen toimintaan, joka on edistänyt ilmastonmuutoksen hillintää tai siihen soputumista.

Rahaston sijoituksista 97,4 % on ollut luokan #1B sijoituksia, joihin on sijoitettu sijoitusstrategien sitovien poissulkukriteerien mukaisesti.

Rahaston #2 muut sijoitukset 2,2 % ovat olleet rahaston pankkitilillä oleva käteinen. Käteisen tarkoituksena on ollut likviditeetin ja rahaliikenteen hallinta. Käteiseen ei olla sovellettu vähimmäistason suojatoimia.

Laskennat perustuvat 31.12.2025 tilanteeseen. Tieto EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten kriteerien täyttymisestä perustuu ulkopuolisen palveluntarjoajan koostamaan dataan ja perustuu osin arvioihin. Tietoa ei ole varmennettu rahastoyhtiön, salkunhoitajan tai kolmannen osapuolen toimesta. Kuvan arvot eivät välttämättä täsmäydy kokonaisluvuiksi pyöristyssäännöistä johtuen.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



#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.

Millä talouden aloilla sijoituksia on tehty?

Sijoituksista 0 % saa tuloja fossiilisiin polttoaineisiin liittyvästä toiminnasta.

Toimiala	%:a varoista
Valtionlainat	80,7 %
Julkisyhteisöt	5,6 %
Valtiolliset rahoituslaitokset	5,4 %
Katetut joukkolainat	3,0 %
Muut pankit	1,7 %
Kunnat	1,3 %
Muut	2,3 %

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

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 suorituskäytännöllä.

Rahasto on tehnyt osittain sijoituksia EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen taloudelliseen toimintaan.

Tieto EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten kriteerien täyttymisestä perustuu ulkopuolisen palveluntarjoajan koostamaan dataan ja perustuu osin arvioihin. Toistaiseksi raportoituja tietoja EU:n luokitusjärjestelmän mukaisista sijoituksista on saatavilla rajoitetusti, minkä vuoksi dataa on täydennetty palveluntarjoajan arvioilla.

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osuus pääomamenoista (CapEx) ja toimintamenoista (OpEx) perustuu etupäässä yhtiöiden raportointiin lukuihin.

Rahastoyhtiö, salkunhoitaja, tarkastaja tai kolmas osapuoli ei ole tarkastanut, että sijoitukset täyttävät EU:n luokitusjärjestelmän mukaisille toimintoille asetetut vaatimukset.

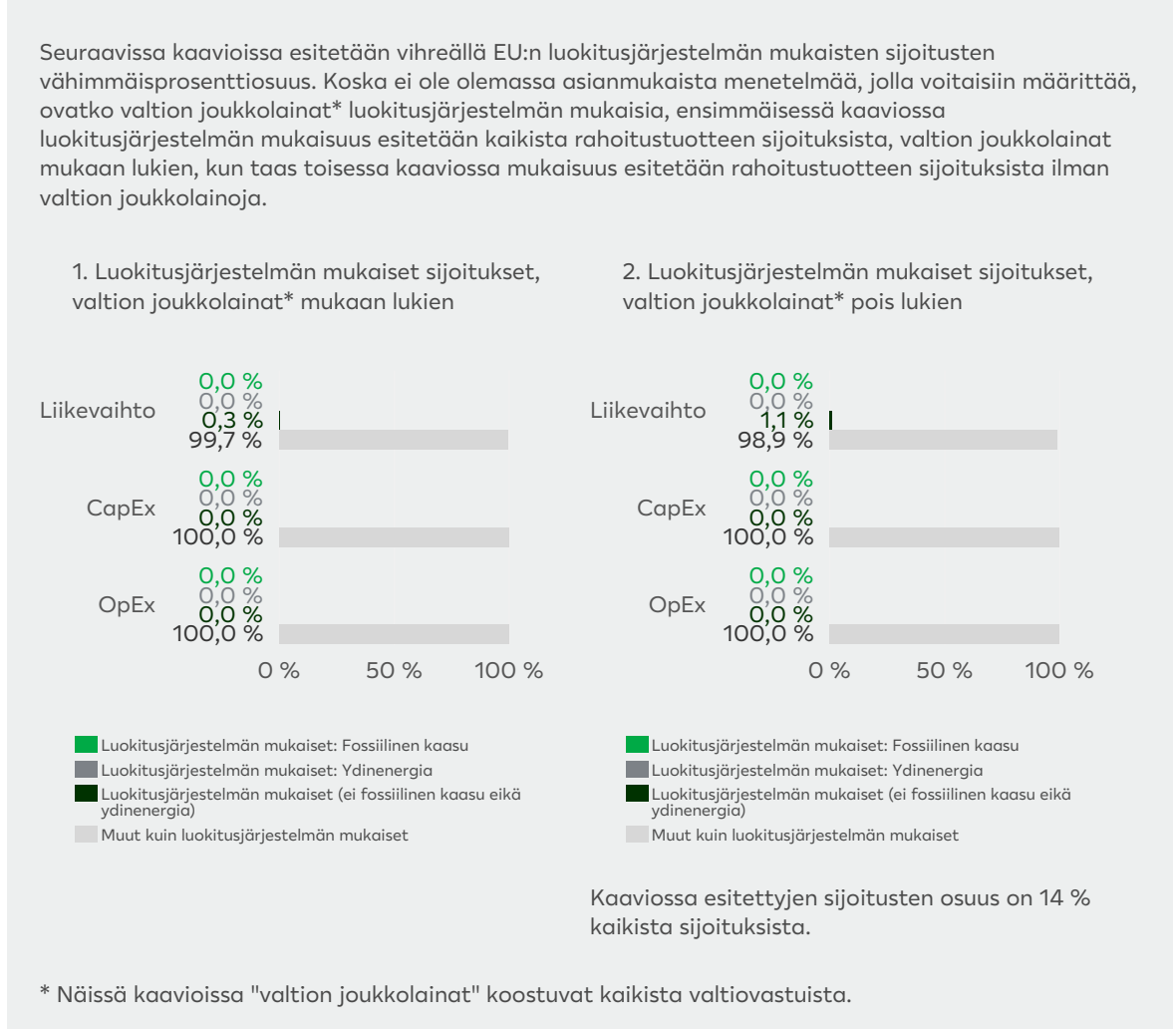
Onko rahoitustuotteessa sijoitettu EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin¹?

- Kyllä
- Fossiiliseen kaasuun Ydinenergiaan
- Ei

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.

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

- **liikevaihto**, joka vastaa sijoituskohteena olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta
- **pääomamenot (CapEx)**, jotka osoittavat sijoituskohteena olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen
- **toimintameno (OpEx)**, jotka heijastavat sijoituskohteena olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



Mikä on ollut siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtyjen sijoitusten osuus?

Rahastossa on ollut sijoituksia siirtymätoimintoihin 0 % ja sijoituksia mahdollistaviin toimintoihin 0,3 %.

Millainen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten prosenttiosuus on verrattuna aiempiin viitekausiin?

Viitekausi 2025: 0,3 % liikevaihdosta

Viitekausi 2024: 0,4 % liikevaihdosta

Viitekausi 2023: 0,8 % liikevaihdosta

Viitekausi 2022: 0,8 % liikevaihdosta

Mitkä sijoitukset ovat sisällyneet kohtaan ”Muu”, mikä on ollut niiden tarkoitus ja onko sovellettu ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

Rahaston muut sijoitukset #2 ovat olleet rahaston pankkitilillä oleva käteinen ja korkofutuurit. Niiden tarkoituksena on ollut likviditeetin ja rahaliikenteen hallinta. Niihin ei olla sovellettu vähimmäistason suojatoimia.



Mitä toimia on toteutettu ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi viitekaudella?

Osiassa 'Missä määrin tämän rahoitustuotteen edistämät ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet ovat toteutuneet?' mainittujen toteutettujen toimien lisäksi LähiTapiola Varainhoitokonsernissa on vaikutettu päättäjiin viitekauden aikana osallistumalla päättäjille suunnattuihin kestävään kehitykseen ja systeemiin kestävyysriskeihin (kuten ilmastonmuutos) liittyviin yhteishankkeisiin ja -aloitteisiin. Lisäksi salkunhoito on keskustellut kestävään kehitykseen liittyvistä aiheista Euroopan Komission ja valtioiden rahoitusyksiköiden edustajien kanssa.



Miten tämä rahoitustuote on suoriutunut verrattuna vertailuarvoon?

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

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

Although LocalTapiola Asset Management Ltd information providers, including without limitation, MSCI ESG Research LLC and its affiliates, and Upright Oy (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.

Copyright © Sustainalytics, a Morningstar company. All rights reserved. The information, data, analyses and opinions contained herein: (1) includes the proprietary information of Sustainalytics and/or its content providers; (2) may not be copied or redistributed except as specifically authorized; (3) do not constitute investment advice nor an endorsement of any product, project, investment strategy or consideration of any particular environmental, social or governance related issues as part of any investment strategy; (4) are provided solely for informational purposes; and (5) are not warranted to be complete, accurate or timely. The ESG related information, methodologies, tools, ratings, data and opinions contained or reflected herein are not directed to or intended for use or distribution to India-based clients or users and their distribution to Indian resident individuals or entities is not permitted. Neither Morningstar Inc., Sustainalytics, nor their content providers accept any liability for the use of the information, for actions of third parties in respect to the information, nor are responsible for any trading decisions, damages or other losses related to the information or its use. The use of the data is subject to conditions available at <https://www.sustainalytics.com/legal-disclaimers>.