

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 9 artiklan 1–4 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/852 5 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitetuista rahoitustuotteista määräjain annettaville tiedoille

31.12.2024

Tuotenimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Eurooppa
Ilmastoindeksi

Oikeushenkilötunnus: 743700BOOY01PMV36060

Kestävä sijoitustavoite

Onko tällä rahoitustuotteella ollut kestävä sijoitustavoite?

Kyllä

Rahoitustuotteessa on tehty kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite: 99,8 %

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 ___% 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 kestävä sijoitustavoite on saavutettu?

Rahasto on saavuttanut kestävänsä sijoitustavoitteensa edistää ilmastonmuutoksen hillintää kasvihuonekaasupäästöjen vähentämisen kautta. Kestävä sijoitustavoite on saavutettu seuraamalla EU:n sääntelyn määrittelemää Paris Aligned (PAB) -vertailuindeksiä. Indeksia seuraavan passiivisen salkun sijoituksia pidetään lähtökohtaisesti kestävinä.



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 tämän rahoitustuotteen kestävä tavoitteet saavutetaan.

Rahaston kestävä sijoitustavoitetta kuvaavat kestävyysindikaattorit ovat suoriutuneet viitekaudella rahaston seuraaman vertailuindeksin mukaisesti. Indikaattorien suoriutuminen näkyy alla olevassa taulukossa.

Kestävyysindikaattorien suoriutuminen kuvaa rahaston sijoitusstrategian toteutuneen kestävä sijoitustavoitteen, sitovien osatekijöiden ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti. Tavoite on saavutettu seuraamalla EU:n sääntelyn määrittelemää Paris Aligned (PAB) -vertailuindeksiä, jonka metodologiassa on huomioitu Pariisin Ilmastopöytäkirjan tavoitteet.

	2024	2023
Rahaston hiili-intensiteetti (tCO ₂ e/M€) ja kattavuus (%)	29,3 (99,9%)	31,2 (100%)
YK:n Global Compact -periaatteiden rikkojat (sijoituskohteiden %-osuus)	0	0

...entä verrattuna edellisiin kausiin?

Kestävyysindikaattoreiden tulokset edellisinä viitekausina on nähtävillä yllä. Palveluntarjoajavaihdoksen vuoksi indikaattorien rahaston hiili-intensiteetti arvot viitekaudella 2024 eivät ole täysin vertailukelpoisia edellisiin vertailukausiin. Indikaattorien suoriutumisessa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia viitekausien välillä.

Miten kestävät sijoitukset eivät ole aiheuttaneet merkittävää haittaa yhdellekään kestävä sijoitustavoitteelle?

Rahasto seuraa EU:n sääntelyn määrittelemää Paris Aligned (PAB) -vertailuindeksiä. Indeksiä seuraavan passiivisen salkun sijoituksia pidetään lähtökohtaisesti kestävinä ja siten erillisistä ei merkittävää haittaa - testiä ei salkunhoidon toimesta ole tehty.

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?

Rahasto seuraa indeksiä, joka täyttää EU:n vertailuarvoasetuksessa (2016/1011) määritellyt Pariisin ilmastopöytäkirjan mukaiset vaatimukset. Siten erillistä haitallisia vaikutuksia koskevien indikaattoreiden huomiointia ei salkunhoidon toimesta ole tehty. Indeksien rakennuksessa on huomioitu mm. yritysten kasvihuonekaasupäästöjen kehitys ja taso suhteessa yritysarvoon. Lisäksi indeksistä on poissuljettu kansainvälisten normien rikkojat ja kiistanalaisten aseiden valmistajat.

ILMASTOON JA MUUHUN YMPÄRISTÖÖN LIITTYVÄT INDIKAATTORIT

Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori / mittari	Vaikutus	Kattavuus	Raportoidut vs. estimoidut
Kasvihuonekaasupäästöt			
1. Kasvihuonekaasupäästöt			
Scope 1- kasvihuonekaasupäästöt	2292,8 tCO ₂ e	99,9 %	99,2 %
Scope 2- kasvihuonekaasupäästöt	804,9 tCO ₂ e	99,9 %	99,2 %
Scope 3- kasvihuonekaasupäästöt	41382,5 tCO ₂ e	99,9 %	93,8 %
Kasvihuonekaasupäästöt yhteensä	44480,2 tCO ₂ e	99,9 %	99,9 %
2. Hiilijalanjälki			
Hiilijalanjälki, Scope 1+2	13,2 tCO ₂ e/EURm	99,9 %	99,2 %
Hiilijalanjälki, Scope 1+2+3	189,1 tCO ₂ e/EURm	99,9 %	99,9 %
3. Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti			
Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, Scope 1+2	30,8 tCO ₂ e/EURm	99,9 %	99,3 %
Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, Scope 1+2+3	189,4 tCO ₂ e/EURm	99,9 %	93,1 %

4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu

Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus	2,8 %	99,9 %
--	-------	--------

5. Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus

Sijoituskohteina olevien yritysten uusiutumattoman energian kulutuksen ja uusiutumattoman energian tuotannon osuus verrattuna uusiutuviin energialähteisiin ilmaistuna prosentteina energialähteiden kokonaisuudesta	43,3 %	98,9 %	76,9 %
--	--------	--------	--------

6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden

Toimiala	Vaikutus	Kattavuus
Kaivostoiminta ja louhinta	0,000	0,0 %
Kuljetus ja varastointi	0,002	0,4 %
Rakentaminen	0,001	0,7 %
Sähkö-, kaasua- ja lämpöhuolto, jäähdytysliiketoiminta	0,007	0,5 %
Teollisuus	0,032	31,9 %
Tukku- ja vähittäiskauppa; moottoriajoneuvojen ja moottoripyörien korjaus	0,002	2,3 %

Biologinen monimuotoisuus

7. Toiminnot, jotka vaikuttavat kielteisesti biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin

Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla on toimipaikkoja tai toimintoja biologisen monimuotoisuuden kannalta herkillä alueilla tai niiden lähellä, kun näiden sijoituskohteina olevien yritysten toiminnot vaikuttavat kielteisesti näihin alueisiin	0,1 %	99,9 %	100,0 %
--	-------	--------	---------

Vesi

8. Päästöt veteen

Sijoituskohteina olevien yritysten aiheuttamat päästöt veteen tonneina sijoitettua miljoonaa euroa kohden painotettuna keskiarvona ilmaistuna	0,0 t/EURm	98,9 %	0,2 %
---	------------	--------	-------

Jäte

9. Vaarallisen jätteen ja radioaktiivisen jätteen määrä

Sijoituskohteina olevien yritysten tuottama vaarallinen jäte ja radioaktiivinen jäte tonneina sijoitettua miljoonaa euroa kohden painotettuna keskiarvona ilmaistuna	0,2 t/EURm	99,9 %	63,1 %
--	------------	--------	--------

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
--	----------	-----------	----------------------------

Yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyvät asiat

10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomiset

Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, jotka ovat olleet osallisia YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden rikkomisiin	0,0 %	99,9 %
--	-------	--------

11. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomiset

Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla ei ole toimintaperiaatteita YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista varten tai epäkohtien tai valitusten käsittelyjärjestelmiä YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden rikkomiseen puuttumista varten	0,2 %	99,9 %
---	-------	--------

12. Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero

Keskimääräinen sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero sijoituskohteina olevissa yrityksissä	17,3 %	97,1 %	18,7 %
--	--------	--------	--------

13. Sukupuolten moninaisuus hallituksessa

Hallituksen naispuolisten jäsenten keskimääräinen osuus sijoituskohteina olevissa yrityksissä ilmaistuna prosentteina kaikista hallituksen jäsenistä	42,3 %	99,9 %	100,0 %
--	--------	--------	---------

14. Altistuminen kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimiinat, tytärammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet) liittyvälle riskille

Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, jotka osallistuvat kiistanalaisten aseiden valmistukseen tai myyntiin	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 (kuutiometreinä) sijoituskohteina olevien yritysten tuottamaa miljoonaa euroa kohden	42,1 m ³ /EURm	11,3 %
2. Sijoituskohteina olevien yritysten kierrättämän ja uudelleenkäyttämän veden keskimääräinen prosenttiosuus	0,0 %	11,3 %

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

9. Ihmisoikeuksiin liittyvien toimintaperiaatteiden puute

Sellaisiin yhteisöihin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla ei ole ihmisoikeuksiin liittyviä toimintaperiaatteita	0,9 %	99,9 %
---	-------	--------

15. Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien toimintaperiaatteiden puute

Sellaisiin yhteisöihin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla ei ole korruption vastaisen YK:n yleissopimuksen mukaisia korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevia toimintaperiaatteita	0,0 %	99,9 %
---	-------	--------

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

Kyllä. Sijoitusuniversumista on suljettu pois yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä ihmisoikeuksia, työvoimaa, ympäristöä tai korruptiota koskevia normeja.

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.



Miten tässä rahoitustuotteessa on otettu huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Rahasto seuraa indeksiä, joka täyttää EU:n vertailuarvoasetuksessa (2016/1011) määritellyt Pariisin ilmastopöytäkirjan mukaiset vaatimukset. Indeksien rakennuksessa on huomioitu mm. yritysten kasvihuonekaasupäästöjen kehitys ja taso suhteessa yritysarvoon. Lisäksi indeksistä on poissuljettu kansainvälisten normien rikkojat ja kiistanalaisten aseiden valmistajat.

Rahaston kaikkia sijoituksia koskevien PAI-indikaattorien tulokset on kuvattu alla olevassa taulukossa. Rahaston kannalta tunnistettuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia ovat olleet muun muassa ilmastomuutoksen vaikutukset ja muut ympäristövaikutukset sekä rikkomukset työ- ja ihmisoikeuksia vastaan. Tunnistettuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia on viitekauden aikana pyritty hallitsemaan ja vähentämään aktiivisen omistajuuden keinoilla.

ILMASTOON JA MUUHUN YMPÄRISTÖÖN LIITTYVÄT INDIKAATTORIT

Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori / mittari	Vaikutus	Kattavuus	Raportoidut vs. estimoidut
Kasvihuonekaasupäästöt			
1. Kasvihuonekaasupäästöt			
Scope 1- kasvihuonekaasupäästöt	2292,8 tCO ₂ e	99,9 %	99,2 %
Scope 2- kasvihuonekaasupäästöt	804,9 tCO ₂ e	99,9 %	99,2 %
Scope 3- kasvihuonekaasupäästöt	41382,5 tCO ₂ e	99,9 %	93,8 %
Kasvihuonekaasupäästöt yhteensä	44480,2 tCO ₂ e	99,9 %	99,9 %
2. Hiilijalanjälki			
Hiilijalanjälki, Scope 1+2	13,2 tCO ₂ e/EURm	99,9 %	99,2 %
Hiilijalanjälki, Scope 1+2+3	189,1 tCO ₂ e/EURm	99,9 %	99,9 %
3. Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti			
Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, Scope 1+2	30,8 tCO ₂ e/EURm	99,9 %	99,3 %
Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, Scope 1+2+3	189,4 tCO ₂ e/EURm	99,9 %	93,1 %
4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu			
Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus	2,8 %	99,9 %	
5. Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus			
Sijoituskohteina olevien yritysten uusiutumattoman energian kulutuksen ja uusiutumattoman energian tuotannon osuus verrattuna uusiutuviin energialähteisiin ilmaistuna prosentteina energialähteiden kokonaismäärästä	43,3 %	98,9 %	76,9 %
6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden			
Toimiala	Vaikutus	Kattavuus	
Kaivostoiminta ja louhinta	0,000	0,0 %	
Kuljetus ja varastointi	0,002	0,4 %	
Rakentaminen	0,001	0,7 %	
Sähkö-, kaasu- ja lämpöhuolto, jäädytysliiketoiminta	0,007	0,5 %	
Teollisuus	0,032	31,9 %	
Tukku- ja vähittäiskauppa; moottoriajoneuvojen ja moottoripyörien korjaus	0,002	2,3 %	

Biologinen monimuotoisuus

7. Toiminnot, jotka vaikuttavat kielteisesti biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin

Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla on toimipaikkoja tai toimintoja biologisen monimuotoisuuden kannalta herkillä alueilla tai niiden lähellä, kun näiden sijoituskohteina olevien yritysten toiminnot vaikuttavat kielteisesti näihin alueisiin	0,1 %	99,9 %	100,0 %
--	-------	--------	---------

Vesi

8. Päästöt veteen

Sijoituskohteina olevien yritysten aiheuttamat päästöt veteen tonneina sijoitettua miljoonaa euroa kohden painotettuna keskiarvona ilmaistuna	0,0 t/EURm	98,9 %	0,2 %
---	------------	--------	-------

Jäte

9. Vaarallisen jätteen ja radioaktiivisen jätteen määrä

Sijoituskohteina olevien yritysten tuottama vaarallinen jäte ja radioaktiivinen jäte tonneina sijoitettua miljoonaa euroa kohden painotettuna keskiarvona ilmaistuna	0,2 t/EURm	99,9 %	63,1 %
--	------------	--------	--------

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
--	----------	-----------	----------------------------

Yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyvät asiat

10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomiset

Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, jotka ovat olleet osallisia YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden rikkomisiin	0,0 %	99,9 %	
--	-------	--------	--

11. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomiset

Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla ei ole toimintaperiaatteita YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista varten tai epäkohtien tai valitusten käsittelyjärjestelmiä YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden rikkomiseen puuttumista varten	0,2 %	99,9 %	
---	-------	--------	--

12. Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero

Keskimääräinen sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero sijoituskohteina olevissa yrityksissä	17,3 %	97,1 %	18,7 %
--	--------	--------	--------

13. Sukupuolten moninaisuus hallituksessa

Hallituksen naispuolisten jäsenten keskimääräinen osuus sijoituskohteina olevissa yrityksissä ilmaistuna prosentteina kaikista hallituksen jäsenistä	42,3 %	99,9 %	100,0 %
--	--------	--------	---------

14. Altistuminen kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimiinat, tytärarmukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet) liittyvälle riskille

Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, jotka osallistuvat kiistanalaisten aseiden valmistukseen tai myyntiin	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 (kuutiometreinä) sijoituskohteina olevien yritysten tuottamaa miljoonaa euroa kohden	42,1 m ³ /EURm	11,3 %
2. Sijoituskohteina olevien yritysten kierrättämän ja uudelleenkäyttämän veden keskimääräinen prosenttiosuus	0,0 %	11,3 %

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

9. Ihmisoikeuksiin liittyvien toimintaperiaatteiden puute

Sellaisiin yhteisöihin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla ei ole ihmisoikeuksiin liittyviä toimintaperiaatteita	0,9 %	99,9 %
---	-------	--------

15. Korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien toimintaperiaatteiden puute

Sellaisiin yhteisöihin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla ei ole korruption vastaisen YK:n yleissopimuksen mukaisia korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevia toimintaperiaatteita	0,0 %	99,9 %
---	-------	--------



Luettelo sisältää sijoitukset, jotka ovat muodostaneet suurimman osuuden rahoitustuotteen sijoituksista viitekaudella, joka on 2024.

Mitkä ovat olleet tämän rahoitustuotteen merkittävimmät sijoitukset?

Suurimmat sijoitukset	Ala	%:a varoista	Maa
Novo-Nordisk A/S B	Terveydenhuolto	7,0 %	Tanska
ASML Holding NV	Informaatioteknologia	5,9 %	Alankomaat
AstraZeneca PLC	Terveydenhuolto	4,1 %	Iso-Britannia
Nestle Sa	Päivittäistuotteet	3,9 %	Sveitsi
Novartis AG	Terveydenhuolto	3,8 %	Sveitsi
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton Sa	Kestokulutustuotteet	3,6 %	Ranska
Roche Holding Ag	Terveydenhuolto	3,5 %	Sveitsi
SAP Ag	Informaatioteknologia	2,5 %	Saksa
Sanofi	Terveydenhuolto	2,2 %	Ranska
Schneider Electric Sa	Teollisuuspalvelut	1,9 %	Ranska
L'Oreal SA	Päivittäistuotteet	1,9 %	Ranska
Unilever PLC	Päivittäistuotteet	1,8 %	Iso-Britannia
HSBC Holdings PLC	Rahoituspalvelut	1,8 %	Iso-Britannia
Deutsche Telekom AG	Viestintäpalvelut	1,7 %	Saksa
Hermes International	Kestokulutustuotteet	1,5 %	Ranska



Mikä on ollut kestävyteen liittyvien sijoitusten osuus?

Mikä on ollut varojen allokointi?

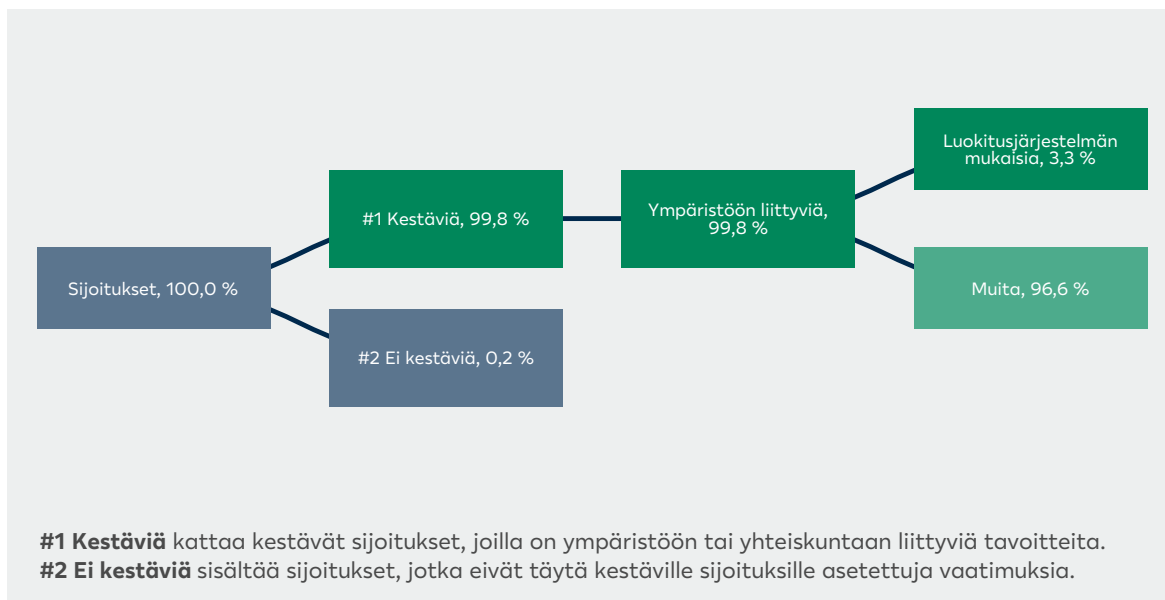
Rahaston sijoituksista 99,8 % on ollut luokan #1 kestäviä sijoituksia. Sijoitukset on tehty listattuihin osakkeisiin sijoitusstrategian ja sen sitovien osatekijöiden mukaisesti. Näistä sijoituksista ympäristöön liittyviä sijoituksia on ollut 99,8 %. Paris Aligned (PAB) -indeksiä seuraavan passiivisen salkun sijoituksia pidetään lähtökohtaisesti kestävinä.

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

- Muut ympäristöön liittyvät kestävät 96,6 % ovat olleet sijoituksia, joita Paris Aligned (PAB) -indeksiä passiivisesti seuraavina pidetään lähtökohtaisesti kestävinä, mutta jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia.

Rahaston #2 muut sijoitukset 0,2 % ovat olleet rahaston pankkitilillä oleva käteinen. Niiden tarkoituksena on ollut likviditeetin ja rahaliikenteen hallinta. Niihin ei olla sovellettu vähimmäistason suojatoimia.

Laskennat perustuvat 31.12.2024 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.



Millä talouden aloilla sijoituksia on tehty?

Sijoituksista 2,8 % saa tuloja fossiilisiin polttoaineisiin liittyvästä toiminnasta.

Toimiala	:%a varoista
Terveystenhoito	27,0 %
Rahoituspalvelut	18,7 %
Päivittäistuotteet	13,7 %
Kestokulutustuotteet	12,2 %
Informaatioteknologia	10,7 %
Teollisuuspalvelut	9,0 %
Julkishyödylliset	4,0 %
Viestintäpalvelut	3,7 %
Perusteollisuus	1,0 %
Muut	0,1 %

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 suorituskykyä.

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

Tieto EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten kriteerien täyttymisestä perustuu pääosin ulkopuolisen palveluntarjoajan koostamaan dataan ja perustuu osin arvioihin.

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

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

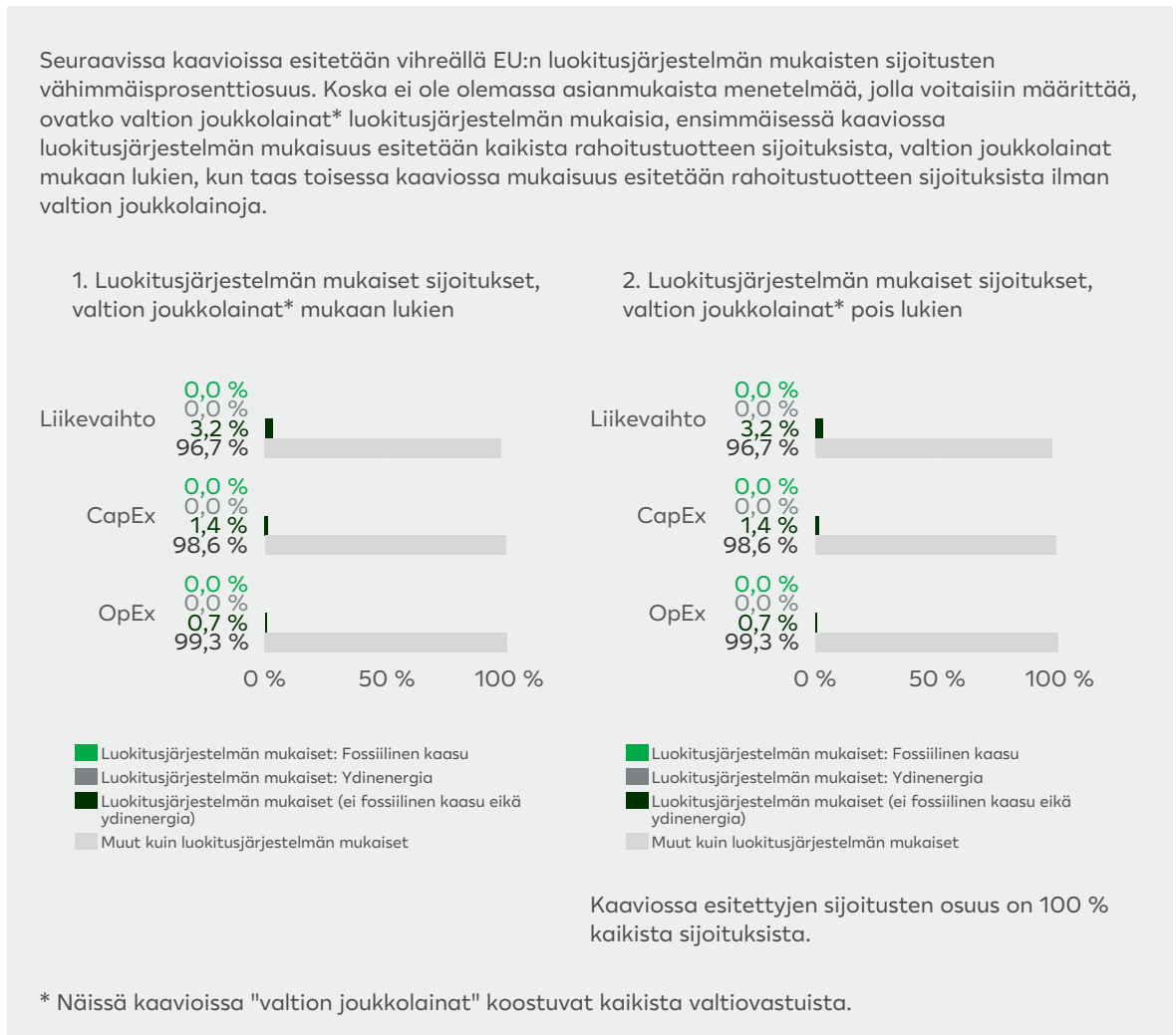
Onko rahoitustuotteessa sijoitettu EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin¹?

- 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 sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen
- **toimintamenot** (OpEx), jotka heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



Mikä on ollut siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtyjen sijoitusten osuus?

Rahastossa on ollut sijoituksia siirtymätoimintoihin 0,2 % ja sijoituksia mahdollistaviin toimintoihin 2 %.

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

Vuosi 2024: 3,3 % liikevaihdosta

Viitekausi 2023: 3,5 % liikevaihdosta



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

Rahastossa on ollut sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia 96,6 %.

Rahasto on sijoittanut muihin kuin EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin, koska rahasto seuraa passiivisesti EU:n sääntelyn määrittelemää Paris Aligned (PAB) -vertailuindeksiä, jolloin sen sijoituksia pidetään lähtökohtaisesti kestävinä

Mikä on ollut yhteiskunnan kannalta kestävien sijoitusten osuus?

Rahastossa on ollut yhteiskunnan kannalta kestäviä sijoituksia 0 %.

Mitkä sijoitukset ovat sisältyneet kohtaan "Ei kestävä", mikä on ollut niiden tarkoitus ja onko sovellettu ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

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


Mitä toimia on toteutettu kestävän sijoitustavoitteen saavuttamiseksi viitekaudella?

Rahasto on seurannut EU:n sääntelyn määrittelemää Paris Aligned (PAB) -vertailuindeksiä.

Rahaston salkunhoitajana toimiva LähiTapiola Varainhoito on vaikuttanut sijoituskohteisiin edistääkseen kestävän sijoitustavoitteen saavuttamista muun muassa seuraavin keinoin:

LähiTapiola Varainhoito on äänestänyt sijoituskohteiden yhtiökokouksissa rahastoyhtiön valtuuttamana ja puoltanut liiketoiminnan kestävyyttä ja raportointia edistäviä hallituksen ja/tai osakkeenomistajien ehdotuksia, kun niitä on ollut esityslistalla. Viitekaudella osallistuttiin 142 yhtiökokoukseen. Tarkat tiedot äänestyskäytännöstä löytyy täältä: <https://vds.issgovernance.com/vds/#/MTMyNzc3/>.

Rahaston salkunhoitajana toimiva LähiTapiola Varainhoito on vaikuttanut rahaston sijoituskohteisiin osallistumalla vaikuttamisen yhteishankkeisiin (collaborative engagements). Rahaston sijoituskohteisiin kohdistuvia vaikuttamishankkeita (ISS Stox, PRI Spring ja Climate Action100+) ja aloitteita on ollut viitekauden aikana 60, joissa aihe on liittynyt ympäristöön tai yhteiskuntaan. LähiTapiola Varainhoito on lisäksi viitekauden aikana osallistunut kestävään kehitykseen ja systeemiin kestävyysriskeihin (kuten ilmastonmuutos) ja -raportointiin liittyviin yhteishankkeisiin ja -aloitteisiin, jotka ovat kohdistuneet rahaston sijoituskohteisiin. Non-Disclosure Campaign myötä CDP kontaktoi 27 rahaston sijoituskohdetta. Välillisen vaikuttamisen kautta on edistetty rahaston ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

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





Miten tämä rahoitustuote on suoritunut verrattuna kestävyyteen liittyvään vertailuarvoon?

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

Miten vertailuarvo on poikennut yleisestä markkinaindeksistä?

Indeksi noudattaa seuraavia rajoitteita ja painotuksia yleiseen markkinaindeksiin nähden.

Hiili-intensiteetin vähennys tulee olla vähintään 50 % verrattuna yleiseen markkinaindeksiin (parent index). Hiili-intensiteetin 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, joilla vähäinen hiiliriski ja jotka tuottava vihreitä ratkaisuja (esim. uusiutuva energia ja energiatehokkuus). Lisäksi indeksistä poissuljetaan LähiTapiola Varainhoidon poissulkulistan mukaiset yhtiöt joulukuun ja kesäkuun indeksipäivityksen yhteydessä.

Lisätietoja indeksistä on saatavilla Morningstarin sivuilta:

<https://indexes.morningstar.com/docs/rulebook/morningstar-sweden-large-mid-paris-aligned-benchmark-select-FS0000HJLT>

Miten tämä rahoitustuote on suoritunut suhteessa kestävyyssindikaattoreihin, joiden tarkoituksena on määrittää, vastaako vertailuarvo kestävää sijoitustavoitetta?

Alla esitettyjen kestävyyssindikaattorien tulokset kuvaavat rahaston kestävä sijoitustavoitetta. Kestävä sijoitustavoite on toteutunut rahastossa indeksiseurannan kautta.

Kestävän sijoitustavoitteen saavuttamista on mitattu salkun yhtiöiden hiili-intensiteetin määrällä. Salkun yhteenlaskettuja päästöjä vähennetään Pariisin ilmastopöytäkirjasta noudattavan vertailuindeksin päästötavoitteiden mukaisesti. Hyvän hallintotavan riittävää toteutumista on arvioitu seuraamalla kansainvälisten konventioiden määrittämien normien toteutumista tai niiden rikkomista sijoituskohteiden toiminnassa. Sijoitusuniversumista on suljettu pois yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä ihmisoikeuksia, työvoimaa, ympäristöä tai korruptiota koskevia normeja. Seurannassa indikaattorina käytetään salkkuyhtiöiden normirikkomusten määrää.

Indikaattorien arvot perustuvat ensisijaisesti yhtiöiden julkaisemiin tietoihin ja sen jälkeen palveluntarjoajan arvioon.

Miten tämä rahoitustuote on suoritunut verrattuna vertailuarvoon?

Rahasto on indeksirahasto, jota hoidetaan nimetyin indeksin mukaisesti. Alla olevassa taulukossa kuvataan rahaston ja sen seuraaman indeksin välistä eroa kestävyyssindikaattoreilla mitattuna. Rahasto seuraa indeksia sijoittamalla suoraan indeksin sisältämiin osakkeisiin, joten rahaston ja indeksin väliset erot kestävyyssindikaattoreissa mitattuna ovat hyvin pieniä. Eroja rahaston ja nimetyin indeksin välillä selittävät mm. käteinen ja pienet erot osakkeiden keskinäisissä painoissa.

Indikaattorien arvot perustuvat ensisijaisesti yhtiöiden julkaisemiin tietoihin ja sen jälkeen palveluntarjoajan arvioon.

	Rahaston ja indeksin välinen erotus
Painotetun kasvihuonekaasuintensiteetin erotus (tCO ₂ e/M€)	-0.01 tCO ₂ /M€
YK:n Global Compact -periaatteita rikkoneiden yhtiöiden määrä, erotus %-yksikössä	0.00 %-yksikköä

Miten tämä rahoitustuote on suoriutunut verrattuna yleiseen markkinaindeksiin?

Alla esitetyssä taulukossa kuvataan rahaston ja markkinaindeksin välistä eroa kestävyysindikaattoreilla mitattuna. Mittareiden arvot perustuvat ensisijaisesti yhtiöiden julkaisemiin tietoihin ja sen jälkeen palveluntarjoajan arvioon.

	Rahaston ja yleisen markkinaindeksin välinen erotus
Painotetun kasvihuonekaasuintensiteetin erotus (tCO ₂ e/M€)	-53.13 tCO ₂ /M€
YK:n Global Compact -periaatteita rikkoneiden yhtiöiden määrä, erotus %-yksikössä	0.00 %-yksikköä

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.

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>.