

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

31.12.2024

Tuotenimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola Pohjoismaat
ESG

Oikeushenkilötunnus: 743700KH0IP2LNIPVP45

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 60,5 % 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 ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvänä ominaisuutena sijoituskohteidensa kestävämpää liiketoimintaa. Rahaston sijoituksista 96,4 % on ollut ominaisuuksia edistäviä sijoituksia. Ominaisuuksia on edistetty sisällyttämällä kestävyystekijöiden arviointi yhtiöiden toimintaan, rajaamalla pois sijoitusuniversumista tiettyjä yhtiöitä sekä sijoittamalla hiili-intensiivisillä toimialoilla vain hiilijalanjäljeltään parhaisiin yhtiöihin.

Rahasto on tehnyt osittain kestäviä sijoituksia. Rahaston kestävät sijoitukset ovat täyttäneet joko EU:n luokitusjärjestelmän kriteerit ympäristön kannalta kestäville taloudelliselle toiminnalle tai LähiTapiola Varainhoitokonsernin määritelmän kestäville sijoitukselle. Sijoitukset EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen taloudelliseen toimintaan ovat edistäneet ilmastonmuutoksen hillintää ja ilmastonmuutokseen sopeutumista. LähiTapiola Varainhoitokonsernin määritelmän mukaiset kestävät sijoitukset ovat edistäneet muun muassa seuraavia kestäväan kehitykseen liittyviä ympäristötavoitteita: edullista ja puhdasta energiaa ja kestäviä teollisuutta, innovaatioita ja infrastruktuuria sekä yhteiskunnallisia tavoitteita: terveyttä ja hyvinvointia.

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 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. Indikaattorien suoriutuminen näkyy alla olevassa taulukossa.

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

Indikaattoreissa rahaston hiili-intensiteetti, rahaston hiili-intensiteettien toimialajakauma ja rahaston hiilitehokkuus käytetään ESG-datan lähteenä palveluntarjoajalta saatuja, yhtiöiden raportoimia lukuja. Indikaattori naisten prosenttiosuus sijoituskohteiden hallituksissa perustuu palveluntarjoajan laskemaan prosenttiosuuteen. Muut indikaattorit perustuvat palveluntarjoajan arvioihin yhtiöiden toiminnasta.

	2024	2023	2022
Rahaston MSCI E (environment) –arvosana (0-10)	6,1	6,4	6,2
Rahaston MSCI S (social) –arvosana (0-10)	5,4	5,2	5,2
Rahaston hiili-intensiteetti (tCO ₂ e/M€) ja kattavuus (%)	30,5 (95,6%)	71,0 (97%)	90,9 (97%)
Rahaston hiilitehokkuus (tCO ₂ e/ 1 M€ sijoitus)	26,4	55	47
Vakavat tai erittäin vakavat ympäristöön liittyvät rikkomukset (sijoituskohteiden %-osuus)	3	0	0
Vakavat tai erittäin vakavat yhteiskuntaan liittyvät rikkomukset (sijoituskohteiden %-osuus)	16	12	10
YK:n Global Compact -periaatteiden rikkojat (sijoituskohteiden %-osuus)	0	0	0
Naisten %-osuus sijoituskohteiden hallituksissa (painotettu keskiarvo) ja kattavuus (%)	40% / 96%	42% / 96%	40% / 93%

Rahaston hiili-intensiteettien toimialajakauma (GICS, tCO₂e/M€)

Julkishyödylliset	4,6	45,6	52,0
Perusteollisuus	10,9	10,5	21,6
Energia	3,1	3,8	10,2
Teollisuuspalvelut	4,6	3,4	2,7
Päivittäistuotteet	4,0	4,1	1,5
Kestokulutustuotteet	1,0	1,6	
Informaatioteknologia	0,8	0,3	0,8
Viestintäpalvelut	0,9	0,3	0,5
Terveystuotteet	0,6	1,3	1,3
Kiinteistöyhtiöt		0,1	0,1
Rahoituspalvelut	0,1	0,1	0,1

...entä verrattuna edellisiin kausiin?

Kestävyysindikaattoreiden tulokset edellisinä viitekausina on nähtävillä yllä. Palveluntarjojavaihdoksen vuoksi indikaattoreiden rahaston hiili-intensiteetti, rahaston hiilitehokkuus ja rahaston hiili-intensiteettien toimialajakauma arvot viitekaudella 2024 eivät ole täysin vertailukelpoisia edellisiin vertailukausiin. Lasku indikaattoreissa rahaston hiili-intensiteetti, rahaston hiilitehokkuus ja rahaston hiili-intensiteettien toimialajakauma johtuu pääasiassa siitä, että yhden hiili-intensiivisellä toimialalla toimivan sijoituskohteen hiili-intensiteetti laski merkittävästi. Muiden indikaattorien suoriutumisessa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia viitekausien välillä.

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

Rahaston tekemien kestävien sijoitusten tavoitteet ovat olleet ympäristöön liittyvien ja yhteiskunnallisten kestävä kehityksen tavoitteiden edistäminen. Sijoitukset EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen taloudelliseen toimintaan ovat edistäneet ilmastomuutoksen hillintää ja ilmastomuutokseen sopeutumista. LähiTapiola Varainhoitokonsernin määritelmän mukaiset kestävät sijoitukset ovat edistäneet muun muassa seuraavia kestävään kehitykseen liittyviä ympäristötavoitteita: edullista ja puhdasta energiaa ja kestävää teollisuutta, innovaatioita ja infrastruktuuria sekä yhteiskunnallisia tavoitteita: terveyttä ja hyvinvointia.

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 kestävät sijoitukset, joita rahoitustuote on osittain tehnyt, eivät ole aiheuttaneet merkittävää haittaa yhdellekään ympäristön tai yhteiskunnan kannalta kestäväille sijoitustavoitteelle?

Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.

Kustakin sijoituskohteesta tehtävän kestävyysanalyysin yhteydessä on todennettu, että osittain tehdyt kestävät sijoitukset eivät ole aiheuttaneet merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväille sijoitustavoitteelle. Ei merkittävää haittaa -analyysin tukena on hyödynnetty arvioita liiketoiminnan negatiivisista vaikutuksista kestävä kehityksen tavoitteisiin, sijoituskohteiden raportoimaa tietoa, EU:n luokitusjärjestelmän kriteereitä sekä pääasiallisia haittavaikutuksia kuvaavia indikaattoreita (PAI).

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?

Pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon sijoituskohteen kestävyysanalyysissä, jossa tunnistetaan ja huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset haittavaikutukset. Tarkasteltaessa täyttääkö sijoituskohte Varainhoitokonsernin kestävä sijoituksen määritelmän, ”ei merkittävää haittaa” -testissä (DNSH-testi) on käytetty muun tiedon lisäksi PAI-indikaattoreita. Testin tulosten perusteella on todettu, että sijoituskohte ei aiheuta merkittävää haittaa. Analyysin perustelut ja tulos on dokumentoitu salkunhoidon analyysityökaluun, josta ne tallentuvat tietokantaan.

Kestäviä sijoituksia tehtäessä on otettu huomioon kaikki pakolliset PAI-indikaattorit (SFDR RTS-asetuksen liitteen 1 taulukon 1 indikaattorit). Kestäviä sijoituksia koskevat pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten indikaattorien tulokset ovat alla. Datalähteenä on käytetty palveluntarjoajilta saatuja tietoja, jotka perustuvat joko yhtiöiden omaan raportointiin tai palveluntarjoajien arvioihin.

EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen ympäristön kannalta kestävään 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 indikaattorit.

ILMASTOON JA MUUHUN YMPÄRISTÖÖN LIITTYVÄT INDIKAATTORIT

Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori / mittari	Vaikutus	Kattavuus	Raportoidut vs. estimoidut
Kasvihuonekaasupäästöt			
1. Kasvihuonekaasupäästöt			
Scope 1- kasvihuonekaasupäästöt	375,3 tCO ₂ e	100,0 %	100,0 %
Scope 2- kasvihuonekaasupäästöt	193,3 tCO ₂ e	100,0 %	100,0 %
Scope 3- kasvihuonekaasupäästöt	32478,2 tCO ₂ e	100,0 %	92,7 %
Kasvihuonekaasupäästöt yhteensä	33046,7 tCO ₂ e	100,0 %	100,0 %

2. Hiilijalanjälki			
Hiilijalanjälki, Scope 1+2	16,0 tCO ₂ e/EURm	100,0 %	100,0 %
Hiilijalanjälki, Scope 1+2+3	927,9 tCO ₂ e/EURm	100,0 %	100,0 %
3. Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti			
Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, Scope 1+2	22,9 tCO ₂ e/EURm	100,0 %	100,0 %
Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, Scope 1+2+3	742,9 tCO ₂ e/EURm	100,0 %	92,7 %
4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu			
Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus	0,7 %	100,0 %	
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	41,3 %	100,0 %	86,4 %
6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden			
Toimiala	Vaikutus	Kattavuus	
Kaivostoiminta ja louhinta	0,012	3,1 %	
Kiinteistöalan toiminta	0,008	1,5 %	
Kuljetus ja varastointi	0,002	2,2 %	
Sähkö-, kaasua- ja lämpöhuolto, jäähdytysliiketoiminta	0,013	0,8 %	
Teollisuus	0,024	7,8 %	
Tukku- ja vähittäiskauppa; moottoriajoneuvojen ja moottoripyörien korjaus	0,001	1,5 %	
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	0,9 %	100,0 %	100,0 %
Vesi			
8. Päästöt veteen			
Sijoituskohteina olevien yritysten aiheuttamat päästöt veteen tonneina sijoitettua miljoonaa euroa kohden painotettuna keskiarvona ilmaistuna	0,0 t/EURm	100,0 %	4,2 %
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	1,2 t/EURm	100,0 %	59,4 %
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 %	100,0 %
--	-------	---------

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 %	100,0 %
---	-------	---------

12. Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero

Keskimääräinen sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero sijoituskohteina olevissa yrityksissä	20,9 %	100,0 %	14,7 %
--	--------	---------	--------

13. Sukupuolten moninaisuus hallituksessa

Hallituksen naispuolisten jäsenten keskimääräinen osuus sijoituskohteina olevissa yrityksissä ilmaistuna prosentteina kaikista hallituksen jäsenistä	39,8 %	100,0 %	100,0 %
--	--------	---------	---------

14. Altistuminen kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimäminat, 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	0,0 m ³ /EURm	12,3 %
2. Sijoituskohteina olevien yritysten kierrättämän ja uudelleenkäyttämän veden keskimääräinen prosenttiosuus	0,0 %	12,3 %

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	0,0 %	100,0 %
---	-------	---------

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 %	100,0 %
---	-------	---------

Ovatko kestävätkä 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 suojausmäärien 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 sijoituskohteelle oleelliset haittavaikutukset on huomioitu sijoituskohteen kestävyysanalyysissä. Huomioiden toimiala- ja yrityskohtaiset erityispiirteet, kunkin sijoituskohteen kestävyysanalyysissä on huomioitu yksi tai useampia alla olevan listan PAI-indikaattoreista.

1. kasvihuonekaasupäästöt, 2. hiilijalanjälki, 3. sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, 4. fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu, 5. uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus, 6. energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden, 7. toiminnot jotka vaikuttavat kielteisesti biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin, 8. päästöt veteen, 9. vaarallisen jätteen ja radioaktiivisen jätteen määrä, 10. YK:n Global Compact periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomiset, 11. YK:n Global Compact periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista koskevien prosessien ja mekanismien puute, 12. sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero, 13. sukupuolten moninaisuus hallituksessa, 14. altistuminen kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimiinat, tytärammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet) liittyvälle riskille, ja seuraavat oleelliset vapaaehtoiset PAI-indikaattorit: veden kulutus ja kierrätys (indikaattori 6 taulukosta 2), ihmisoikeuksiin liittyvien toimintaperiaatteiden puute (indikaattori 9 taulukosta 3) sekä korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien toimintaperiaatteiden puute (indikaattori 15 taulukosta 3).

Rahaston kaikkia sijoituksia koskevien PAI-indikaattorien tulokset on kuvattu alla olevassa taulukossa. Datalähteenä on käytetty palveluntarjoajilta saatuja tietoja, jotka perustuvat joko yhtiöiden omaan raportointiin tai palveluntarjoajien arvioihin. 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	535,5 tCO ₂ e	96,4 %	97,1 %
Scope 2- kasvihuonekaasupäästöt	253,2 tCO ₂ e	96,4 %	97,1 %
Scope 3- kasvihuonekaasupäästöt	37788,8 tCO ₂ e	96,4 %	90,0 %
Kasvihuonekaasupäästöt yhteensä	38577,5 tCO ₂ e	96,4 %	97,1 %

2. Hiilijalanjälki			
Hiilijalanjälki, Scope 1+2	17,1 tCO ₂ e/EURm	96,4 %	97,1 %
Hiilijalanjälki, Scope 1+2+3	836,2 tCO ₂ e/EURm	96,4 %	97,1 %

3. Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti			
Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, Scope 1+2	35,6 tCO ₂ e/EURm	96,4 %	97,1 %
Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, Scope 1+2+3	867,3 tCO ₂ e/EURm	96,4 %	90,0 %

4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu			
Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus	3,7 %	96,4 %	

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	43,6 %	94,3 %	83,6 %

6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden			
Toimiala	Vaikutus	Kattavuus	
Kaivostoiminta ja louhinta	0,012	3,1 %	
Kiinteistöalan toiminta	0,008	1,5 %	
Kuljetus ja varastointi	0,002	2,2 %	
Sähkö-, kaasu- ja lämpöhuolto, jäähdytysliiketoiminta	0,013	0,8 %	
Teollisuus	0,024	7,8 %	
Tukku- ja vähittäiskauppa; moottoriajoneuvojen ja moottoripyörien korjaus	0,001	1,5 %	

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	0,0 %	96,4 %	100,0 %

Vesi

8. Päästöt veteen			
Sijoituskohteina olevien yritysten aiheuttamat päästöt veteen tonneina sijoitettua miljoonaa euroa kohden painotettuna keskiarvona ilmaistuna	0,0 t/EURm	92,8 %	3,5 %

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	1,0 t/EURm	96,4 %	58,8 %

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 %	96,4 %
--	-------	--------

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 %	93,6 %
---	-------	--------

12. Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero

Keskimääräinen sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero sijoituskohteina olevissa yrityksissä	20,4 %	92,8 %	12,2 %
--	--------	--------	--------

13. Sukupuolten moninaisuus hallituksessa

Hallituksen naispuolisten jäsenten keskimääräinen osuus sijoituskohteina olevissa yrityksissä ilmaistuna prosentteina kaikista hallituksen jäsenistä	40,0 %	96,4 %	100,0 %
--	--------	--------	---------

14. Altistuminen kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimiiinat, 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	21,5 m ³ /EURm	11,0 %
2. Sijoituskohteina olevien yritysten kierrättämän ja uudelleenkäyttämän veden keskimääräinen prosenttiosuus	0,0 %	11,0 %

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	0,0 %	96,4 %
---	-------	--------

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 %	96,4 %
---	-------	--------



Mitkä ovat olleet tämän rahoitustuotteen merkittävimmät sijoitukset?

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

Suurimmat sijoitukset	Ala	%:a varoista	Maa
Novo-Nordisk A/S B	Terveydenhuolto	7,7 %	Tanska
Atlas Copco AB	Teollisuuspalvelut	4,5 %	Ruotsi
Investor AB	Rahoituspalvelut	3,8 %	Ruotsi
Volvo AB	Teollisuuspalvelut	3,6 %	Ruotsi
Skandinaviska Enskilda Banken AB	Rahoituspalvelut	3,2 %	Ruotsi
Epiroc AB	Teollisuuspalvelut	2,8 %	Ruotsi
Assa Abloy Ab B	Teollisuuspalvelut	2,7 %	Ruotsi
Nordea Bank Abp	Rahoituspalvelut	2,5 %	Suomi
Alfa Laval AB	Teollisuuspalvelut	2,2 %	Ruotsi
Mowi ASA	Päivittäistuotteet	2,1 %	Norja
Svenska Handelsbanken A	Rahoituspalvelut	2,1 %	Ruotsi
Novonesis (Novozymes) B	Perusteollisuus	2,1 %	Tanska
Tele2 AB	Viestintäpalvelut	2,0 %	Ruotsi
DSV Panalpina A/S	Teollisuuspalvelut	2,0 %	Tanska
Astrazeneca Plc	Terveydenhuolto	1,8 %	Iso-Britannia



Mikä on ollut kestävyteen liittyvien sijoitusten osuus?

Mikä on ollut varojen allokointi?

Rahaston sijoituksista 96,4 % on ollut luokan #1 ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistäviä sijoituksia. Sijoitukset on tehty osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin sijoitusstrategien sitovien poissulkukriteerien mukaisesti. Näistä sijoituksista luokan #1A kestäviä sijoituksia on ollut 60,5 %. Kestävät sijoitukset ovat täyttäneet joko EU:n luokitusjärjestelmän kriteerit ympäristön kannalta kestäväille taloudelliselle toiminnalle tai LähiTapiola Varainhoitokonsernin määritelmän kestäväille sijoitukselle:

- EU:n luokitusjärjestelmän mukaiset 4,6 % ovat olleet sijoituksia luokitusjärjestelmässä asetetut kriteerit täyttävään taloudelliseen toimintaan, joka on edistänyt ilmastonmuutoksen hillintää tai siihen soputumista.

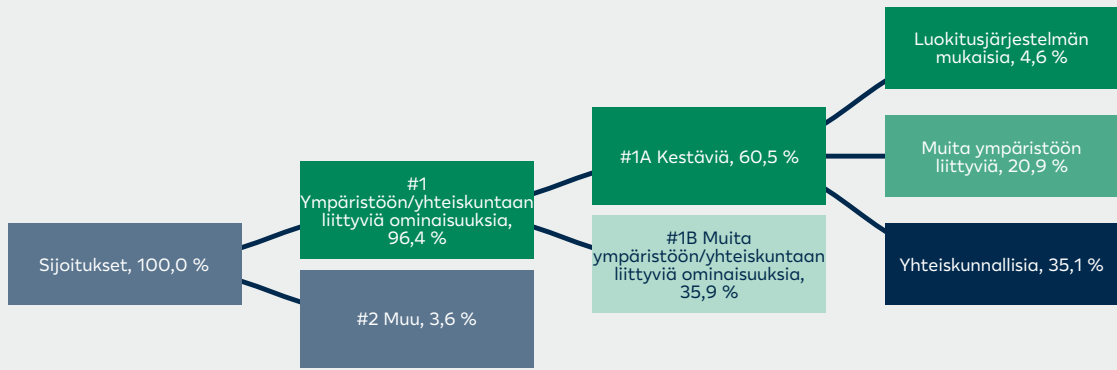
- Muut ympäristöön liittyvät kestävät 20,9 % ovat olleet sijoituksia, jotka edistävät ympäristöön liittyviä kestävä kehityksen tavoitteita Varainhoitokonsernin kestävä sijoituksen määritelmän mukaisesti. Yhteiskunnalliset kestävät 35,1 % ovat olleet sijoituksia, jotka edistävät yhteiskuntaan liittyviä kestävä kehityksen tavoitteita Varainhoitokonsernin kestävä sijoituksen määritelmän mukaisesti.

Rahaston sijoituksista 35,9 % on ollut luokan #1B sijoituksia, joihin on sijoitettu sijoitusstrategien sitovien poissulkukriteerien mukaisesti, jotka eivät täytä kestäväille sijoitukselle asetettuja kriteereitä.

Rahaston #2 muut sijoitukset 3,6 % ovat olleet rahaston pankkitilillä oleva käteinen. Käteisen tarkoituksena on ollut likviditeetin ja rahaliikenteen hallinta. Käteiseen 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.

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 3,7 % saa tuloja fossiilisiin polttoaineisiin liittyvästä toiminnasta.

Toimiala	%:a varoista
Teollisuuspalvelut	32,0 %
Rahoituspalvelut	19,9 %
Terveystuotteet	11,8 %
Informaatioteknologia	6,3 %
Kestokulutustuotteet	6,1 %
Perusteollisuus	5,1 %
Päivittäistuotteet	4,7 %
Energia	3,7 %
Viestintäpalvelut	3,5 %
Julkishyödylliset	2,0 %
Kiinteistösijoitukset	1,5 %
Muut	3,6 %

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

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.

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

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

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 kasvihuonekaasupäästö-tasot vastaavat parasta suorituskykyä.

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 ilmastomuutoksen 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:

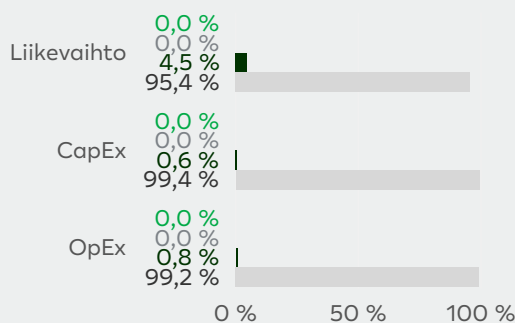
- **liikevaihto**, joka vastaa sijoituskohteena olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta

- **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.

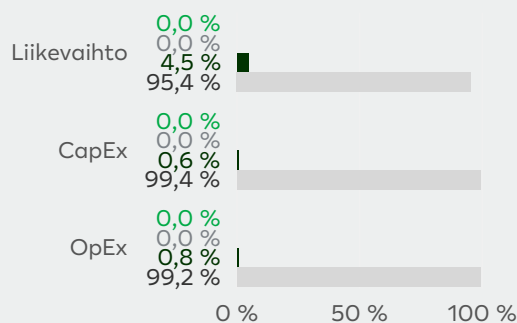
Seuraavissa kaavioissa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää, ovatko valtion joukkolainat* luokitusjärjestelmän mukaisia, ensimmäisessä kaaviossa luokitusjärjestelmän mukaisuus esitetään kaikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.

1. Luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset, valtion joukkolainat* mukaan lukien



■ Luokitusjärjestelmän mukaiset: Fossiilinen kaasu
■ Luokitusjärjestelmän mukaiset: Ydinenergia
■ Luokitusjärjestelmän mukaiset (ei fossiilinen kaasu eikä ydinenergia)
■ Muut kuin luokitusjärjestelmän mukaiset

2. Luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset, valtion joukkolainat* pois lukien



■ Luokitusjärjestelmän mukaiset: Fossiilinen kaasu
■ Luokitusjärjestelmän mukaiset: Ydinenergia
■ Luokitusjärjestelmän mukaiset (ei fossiilinen kaasu eikä ydinenergia)
■ Muut kuin luokitusjärjestelmän mukaiset

Kaaviossa esitettyjen sijoitusten osuus on 100 % kaikista sijoituksista.

* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainmuutuksista.

Mikä on ollut siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtyjen sijoitusten osuus?

Rahastossa on ollut sijoituksia siirtymätoimintoihin 0,3 % ja sijoituksia mahdollistaviin toimintoihin 2,5 %.

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

Vuosi 2024: 4,6 % liikevaihdosta

Viitekausi 2023: 6,6 % liikevaihdosta

Viitekausi 2022: 3,6 % 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 20,9 %.

Rahasto on sijoittanut muihin kuin EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin, koska EU:n luokitusjärjestelmässä asetetaan kriteerit vain pienelle osalle toiminnoista.

Mikä on ollut yhteiskunnan kannalta kestävien sijoitusten osuus?

Rahastossa on ollut yhteiskunnan kannalta kestäviä sijoituksia 35,1 %.

Mitkä sijoitukset ovat sisältyneet kohtaan ”Muu”, 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 ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi viitekaudella?

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 55 yhtiökokoukseen. Tarkat tiedot äänestyskäytännöstä löytyy täältä: <https://vds.issgovernance.com/vds/#/MTMyNzc3/>.

Viitekauden aikana rahaston salkunhoitajat ovat keskustelleet sijoituskohteiden kanssa muun muassa liiketoiminnan kehittämistä kestävämpään suuntaan. Keskusteluja sijoituskohteina olevien yhtiöiden johdon kanssa on ollut viitekaudella 33, joissa osassa on keskusteltu liiketoimintaan ja strategiaan liittyvien asioiden lisäksi yhtiön toimintaan liittyvistä kestävästä kehityksen aiheista.

LähiTapiola Varainhoito on vaikuttanut rahaston sijoituskohteisiin osallistumalla vaikuttamisen yhteishankkeisiin (collaborative engagements). Rahaston sijoituskohteisiin kohdistuvia vaikuttamishankkeita (ISS Stoxx, PRI Spring ja Climate Action100+) ja aloitteita on ollut viitekauden aikana 16, 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 25 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 vertailuarvoon?

Rahastolla ei ole ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseen liittyvää 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 ESGrelated 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>.