

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: Strategia 30

Oikeushenkilötunnus: 7437009MZCJZV9CNZC22

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 5,2 % 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?

Sijoitussalkku on edistänyt muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvänä ominaisuutena kestävämpää liiketoimintaa sijoituskohdevalinnassa. Sijoitussalkku edistää sijoituskohdevalinnoillaan ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sijoittamalla pääasiassa kestävyysominaisuuksia edistäviin sijoituskohteisiin sekä arvioimalla kestävyuden perusteella sijoituskohteen tarjoajat, joiden tuotteisiin salkku sijoittaa. Sijoitussalkun sijoituksista 85,3 % on ollut kestävyysominaisuuksia edistäviä sijoituksia. Sijoitussalkussa ei ole käytetty johdannaisia ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteuttamiseksi.

Vaikka sijoitussalkun tavoitteena ei ole ollut kestävien sijoitusten tekeminen, sijoitussalkku on tehnyt valittujen sijoituskohteiden välityksellä osittain sijoituksia EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen taloudelliseen toimintaan, jotka ovat edistäneet ilmastomuutoksen hillintää ja ilmastomuutokseen sopeutumista.

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.

Sijoitussalkun edistämiä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kuvaavat kestävyysindikaattorit ovat suoriutuneet viitekaudella odotetulla tasolla. Kestävyysindikaattorien suoriutuminen kuvaa sijoitussalkun sijoitusstrategian toteutuneen edistettävien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien, sitovien osatekijöiden ja LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestävä sijoitustoiminnan periaatteiden mukaisesti.

Indikaattorin ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistävien (Artikla 8) ja kestäviä sijoituksia tekevien (Artikla 9) sijoituskohteiden prosenttiosuus sekä sijoituskohteiden %-osuus, joissa huomioidaan pääasialliset kestävyysvaikutukset perustuvat sijoituskohteiden tarjoajan verkkosivuilla julkaisemiin tietoihin.

	2024	2023	2022
Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistävien (Artikla 8) ja kestäviä sijoituksia tekevien (Artikla 9) sijoituskohteiden %-osuus	85	99	100
Sijoituskohteiden %-osuus, joissa huomioidaan pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset	65	63	56

...entä verrattuna edellisiin kausiin?

Kestävyysindikaattoreiden tulokset edellisinä viitekausina on nähtävillä yllä. Lasku ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistävien ja kestäviä sijoituksia tekevien sijoituskohteiden %-osuudessa johtuu muutoksesta alla olevien sijoituskohteiden tarkastelutavassa.

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

Vaikka sijoitussalkku 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 sijoitussalkulla siten ole ollut tavoitetta kestäville sijoituksille. Sijoitussalkku on kuitenkin muiden sijoituksellisten kriteerien perusteella sijoittanut EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin. EU:n luokitusjärjestelmän mukaiset kestävät 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 sijoituskohteiden tarjoajan, salkunhoitajan tai kolmannen osapuolen toimesta.

Miten kestävät sijoitukset, joita rahoitustuote on osittain tehnyt, eivät ole aiheuttaneet merkittävää haittaa yhdellekään ympäristön tai yhteiskunnan kannalta kestäville 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.

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 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.

Ovatko kestävät 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 kestävät sijoitukset eivät saa aiheuttaa ympäristö- tai yhteiskunnallisille tavoitteille merkittävää haittaa.



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
LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat A	Pitkän koron rahastot	7,3 %	Suomi
LähiTapiola High Yield A	Pitkän koron rahastot	6,0 %	Suomi
LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko A	Pitkän koron rahastot	5,4 %	Suomi
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko ESG A	Pitkän koron rahastot	4,9 %	Suomi
LähiTapiola Korkomaailma A	Pitkän koron rahastot	4,5 %	Suomi
LähiTapiola Reaalikorko ESG A	Pitkän koron rahastot	4,1 %	Suomi
LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG A	Osakerahastot	3,1 %	Suomi
iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF	ETF-osakerahastot	2,1 %	Irlanti
S-Pankki Kehittyvät Markkinat ESG Osake	Osakerahastot	1,7 %	Suomi
French Republic Government Bond OAT 3% 25.05.2054	Valtionlainat	1,6 %	Ranska
French Republic Government OAT 2.5% 25.05.2043	Valtionlainat	1,4 %	Ranska
Netherland 4% 15.01.2037	Valtionlainat	1,3 %	Alankomaat
Bundesrepublik Deutschland 3.25% 04.07.2042	Valtionlainat	1,3 %	Saksa
Austria Government Bond 3.15% 20.10.2053	Valtionlainat	1,2 %	Itävalta
LähiTapiola Yrityskorko ESG A	Pitkän koron rahastot	1,1 %	Suomi



Mikä on ollut kestävyteen liittyvien sijoitusten osuus?

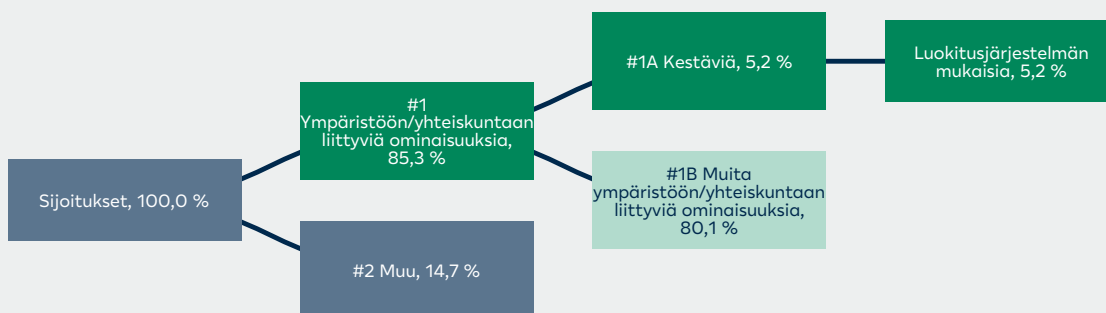
Mikä on ollut varojen allokointi?

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Sijoitussalkun sijoituksista 85,3 % on ollut luokan #1 ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistäviä sijoituksia sijoitusstrategian sitovien osatekijöiden mukaisesti kestävyysominaisuuksia edistäviin tai kestäviä sijoituksia tekeviin rahastoihin. Näistä sijoituksista luokan #1A kestäviä sijoituksia on ollut 5,2 %. Kestävät sijoitukset ovat täyttäneet EU:n luokitusjärjestelmän kriteerit taloudellisille toiminnolle. Sijoitussalkku on sijoittanut EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin toisten sijoitussalkkujen kautta. Luokan #1B sijoitukset 80,1 % ovat olleet muita sijoitusstrategian sitovien osatekijöiden mukaisesti tehtyjä sijoituksia, jotka eivät ole kestävä.

Sijoitussalkun #2 muut sijoitukset 14,7 % ovat olleet sijoitussalkun pankkitilillä oleva käteinen sekä sijoitukset muihin kuin kestävyysominaisuuksia edistäviin tai kestäviä sijoituksia tekeviin rahastoihin likviditeetin, riskien tai kustannusten hallintaan liittyvistä syistä. 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 sijoituskohteiden tarjoajan, salkunhoitajan tai kolmannen osapuolen toimesta. Kuvan arvot eivät välttämättä täsmäydy kokonaisluvuiksi pyöristyssäännöistä johtuen.



#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?

Sijoituskohteiden toimialajakaumat perustuvat parhaaseen arvioon palveluntarjoalta saaduista tiedoista. Fossiilisiin polttoaineisiin liittyvästä toiminnasta ei ole toistaiseksi tietoa saatavilla ulkopuolista rahastoista.

Toimiala	%:a varoista
Valtionlainat	16,0 %
Pitkän koron rahastot	15,3 %
Rahoituspalvelut	14,2 %
Informaatioteknologia	8,8 %
Teollisuuspalvelut	8,5 %
Terveydenhuolto	6,4 %
Päivittäistuotteet	4,0 %
Kestokulutustuotteet	3,6 %
Viestintäpalvelut	3,3 %
Perusteollisuus	3,1 %
Kiinteistösijoitukset	2,9 %
Muut	13,8 %

Missä määrin kestävä sijoitus, 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.

Sijoitussalkku on tehnyt osittain sijoituksia EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen taloudelliseen toimintaan sijoituskohteidensa kautta.

Tieto EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten kriteerien täyttymisestä perustuu sijoituskohteiden tarjoajan tietoihin.

Sijoituskohteiden tarjoaja, 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

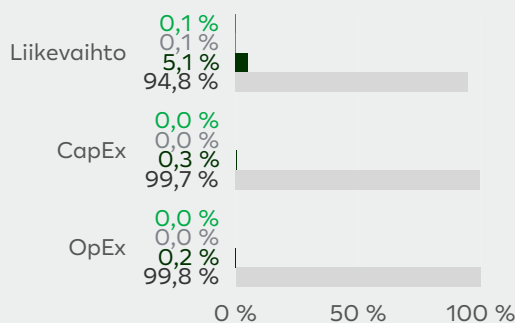
¹ Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintä") eivätkä aiheuta merkittävää haittaa EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteille - ks. selittävä huomautus vasemmanpuoleisessa 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:

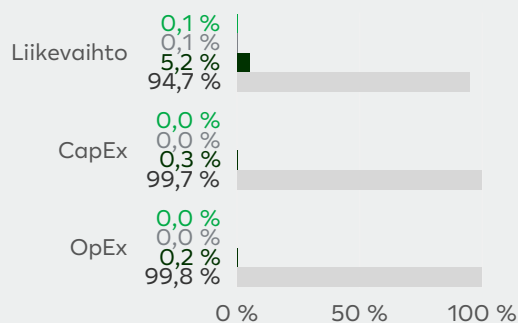
- **liikevaihto**, joka vastaa sijoituskohteena olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta
- **pääomamenot (CapEx)**, jotka osoittavat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen
- **toimintamenot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

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



2. Luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset, valtion joukkolainat* pois lukien



■ Luokitusjärjestelmän mukaiset: Fossiilinen kaasua
■ Luokitusjärjestelmän mukaiset: Ydinenergiaa
■ Luokitusjärjestelmän mukaiset (ei fossiilinen kaasua eikä ydinenergiaa)
■ Muut kuin luokitusjärjestelmän mukaiset

■ Luokitusjärjestelmän mukaiset: Fossiilinen kaasua
■ Luokitusjärjestelmän mukaiset: Ydinenergiaa
■ Luokitusjärjestelmän mukaiset (ei fossiilinen kaasua eikä ydinenergiaa)
■ Muut kuin luokitusjärjestelmän mukaiset

Kaaviossa esitettyjen sijoitusten osuus on 84 % kaikista sijoituksista.

* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiiovastuista.

Mikä on ollut siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtyjen sijoitusten osuus?

Sijoitussalkussa on kohderahastojen välityksellä ollut sijoituksia siirtymätoimintoihin 0,4 % ja sijoituksia mahdollistaviin toimintoihin 3 % sijoituskohteiden liikevaihdosta. Sijoitusten osuus perustuu pääosin palveluntarjoajan arvioihin.

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

Vuosi 2024: 5,2 % liikevaihdosta

Viitekausi 2023: 5,1 % liikevaihdosta

Viitekausi 2022: 5,3 % liikevaihdosta

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

Sijoitussalkun #2 muut sijoitukset ovat olleet salkun pankkitilillä oleva käteinen sekä sijoitukset muihin kuin kestävyysominaisuuksia edistäviin tai kestäviä sijoituksia tekeviin rahastoihin. 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?

Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia on edistetty välillisesti sijoitussalkun tarjoajan toimesta. Sijoitussalkku sisältää välillisesti LähiTapiola-rahastoja, suoria osake- ja korkosijoituksia sekä kahden arvopaperisijoitusten rahastokumppanin rahastoja.

LähiTapiola Varainhoito on omaisuudenhoitajan roolissa edistänyt ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia muun muassa osallistamalla vaikuttamisen yhteishankkeisiin (collaborative engagements). Sijoitussalkun sijoituskohteisiin kohdistuvat vaikuttamishankkeet (ISS Stoxx, PRI Spring ja Climate Action100+) liittyvät muun muassa systeemisiin riskeihin kuten ilmastonmuutoksen hillintä ja luontokadon hidastaminen.

LähiTapiola Varainhoito on äänestänyt sijoituskohteiden yhtiökokouksissa LähiTapiola Henkivakuutusyhtiön valtuuttamana ja puoltanut liiketoiminnan kestävyttä ja raportointia edistäviä hallituksen ja/tai osakkeenomistajien ehdotuksia, kun niitä on ollut esityslistalla. Viitekaudella osallistuttiin 58 yhtiökokoukseen sijoituskorin osakesijoitusten osalta.

Rahastokumppaneiden riittävät kestävyden toimintaperiaatteet ja niiden käytännön toteutuminen kohderahastoissa on varmistettu yksityiskohtaisen valintaprosessin ja säännöllisten tapaamisten kautta. Rahastokumppaneille määritetään kestävyysluokitus ja luokituksia tarkistetaan vähintään vuosittain. Rahastokumppaneille lähetetään vuosittain kestävyyskysely, jossa pyydetään tarkennuksia heidän merkittävimpiin viitekauden aikana toteutettuihin kestävyden edistämiskäytäntöihin. Rahastokumppaneilta pyydettiin myös ulkopuolisena arvioijana käytetyn PRI:n Assessment -arvioreporttien arvosanoja.

Viitekauden aikana korkosijoituskohteita valitsevat salkunhoitajat ovat keskustelleet joukkovelkakirjalainojen liikkeellelaskijoiden kanssa muun muassa liiketoiminnan kehittämisestä kestävämpään suuntaan. Välillisen vaikuttamisen kautta on edistetty sijoitussalkun ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



Miten tämä rahoitustuote on suoriutunut verrattuna vertailuarvoon?

Sijoitussalkulla ei ole raportointikaudella ollut ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseen liittyvää vertailuindeksiä.

This report contains impact-related and sustainability-related indicators that are based on data produced by Upright Oy (Upright). Due to the limited availability of underlying information and the nature of the indicators, the produced information intrinsically includes some inaccuracy. Upright continuously seeks to improve the accuracy of its indicators by using the best available information and the best available statistical methods for integrating information from different sources. Upright does not warrant the accuracy of the information, and shall not be liable for any direct or indirect damages related to the information it provides. The information in this report is reproduced by permission from Upright, and may not be redistributed without permission from Upright.

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