

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

31.12.2025

Tuotenimi: LähiTapiola Varainhoito 50

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 5,9 % 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 88,2 % 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.

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta, edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoitteelle tai yhteiskunnalliselle tavoitteelle ja että sijoituskohteina olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja.

EU:n kestävyysluokitusjärjestelmä on asetuksessa (EU) 2020/852 säädetty luokitusjärjestelmä, jossa vahvistetaan luettelo ympäristön kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kyseinen asetus ei sisällä luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.



Miten kestävyysindikaattorit ovat suoriutuneet?

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

Sijoitussalkun edistämiä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kuvaavat kestävyysindikaattorit ovat suoriutuneet viitekaudella odotetulla tasolla. Kestävyysindikaattorien toteumat ovat tavoitteiden ja raja-arvojen sisällä.

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.

	2025	2024	2023	2022
Kestävyysominaisuuksia edistävien ja kestäviä sijoituksia tekevien sijoituskohteiden osuus, joita tulee olla vähintään 67 %.	88 %	90 %	99 %	100 %
Niiden sijoituskohteiden osuus, joissa huomioidaan pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset, joita tulee olla vähintään 35 %.	70	77	76	68

...entä verrattuna edellisiin kausiin?

Kestävyysindikaattoreiden tulokset edellisinä viitekausina on nähtävillä yllä. Indikaattorit ovat suoriutuneet edelliseen viitekauteen nähden odotetulla tasolla eikä indikaattorien suoriutumisessa ole tapahtunut merkittäviä muutoksia.

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

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

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi aiheuttaa luokitusjärjestelmän tavoitteille merkittävää haittaa. Periaatteeseen liittyy erityisiä unionin kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan ainoastaan sellaisiin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä. Mitkään muutkaan kestävätkä sijoitukset eivät saa aiheuttaa ympäristö- tai yhteiskunnallisille tavoitteille merkittävää haittaa.



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

Mitkä ovat olleet tämän rahoitustuotteen merkittävimmät sijoitukset?

Suurimmat sijoitukset	Ala	%:a varoista	Maa
LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat A	Pitkän koron rahastot	6,3 %	Suomi
LähiTapiola Hanke Yrityskorko A	Pitkän koron rahastot	5,9 %	Suomi
LähiTapiola High Yield A	Pitkän koron rahastot	4,9 %	Suomi
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko A	Pitkän koron rahastot	4,4 %	Suomi
LähiTapiola Korkomaailma A	Pitkän koron rahastot	3,8 %	Suomi
LähiTapiola Kehittynyt Aasia A	Osakerahastot	3,7 %	Suomi
LähiTapiola Reaalikorko A	Pitkän koron rahastot	3,6 %	Suomi
S-Pankki Kehittyvät Markkinat Osake	Osakerahastot	3,1 %	Suomi
S-Pankki Kehittyvät Markkinat ESG Osake	Osakerahastot	2,7 %	Suomi
LähiTapiola Yrityskorko A	Pitkän koron rahastot	2,2 %	Suomi
Alphabet Inc	Viestintäpalvelut	1,5 %	Yhdysvallat
iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF	ETF-osakerahastot	1,3 %	Irlanti
Bundesrepublik Deutschland Bun 1.8% 15.08.2053	Valtionlainat	1,2 %	Saksa
Netherlands Government Bond 2.5% 15.07.2034	Valtionlainat	1,1 %	Alankomaat
Apple Inc	Informaatioteknologia	1,1 %	Yhdysvallat



Mikä on ollut kestävyteen liittyvien sijoitusten osuus?

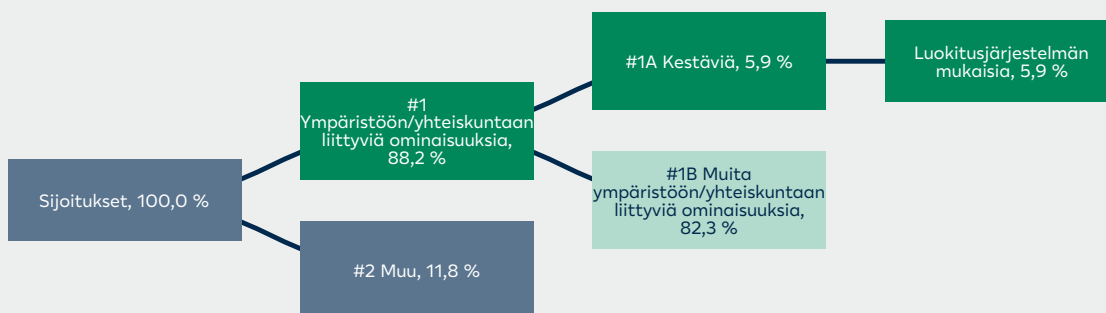
Mikä on ollut varojen allokointi?

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Sijoitussalkun sijoituksista 88,2 % 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 5,9 %. Kestävät sijoitukset ovat täyttäneet EU:n luokitusjärjestelmän kriteerit taloudellisille toimintoille. Sijoitussalkku on sijoittanut EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin toisten sijoitussalkkujen kautta. Luokan #1B sijoitukset 82,3 % ovat olleet muita sijoitusstrategian sitovien osatekijöiden mukaisesti tehtyjä sijoituksia, jotka eivät ole kestävä.

Sijoitussalkun #2 muut sijoitukset 11,8 % 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 31.12.2025 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	15,4 %
Rahoituspalvelut	14,8 %
Pitkän koron rahastot	13,2 %
Teollisuuspalvelut	8,9 %
Informaatioteknologia	8,2 %
Terveydenhuolto	6,8 %
Päivittäistuotteet	3,8 %
Viestintäpalvelut	3,4 %
Perusteollisuus	3,0 %
Kestokulutustuotteet	2,7 %
Yleishyödylliset	2,5 %
Muut	17,3 %

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

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 toiminnolle 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.

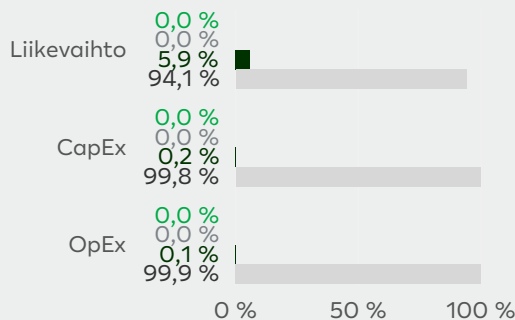
EU:n luokitusjärjestelmän noudattamiseksi **fossiilista kaasua** koskeviin kriteereihin sisältyy päästörajoituksia ja siirtyminen täysin uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä. **Ydinenergian osalta** kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa 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.

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

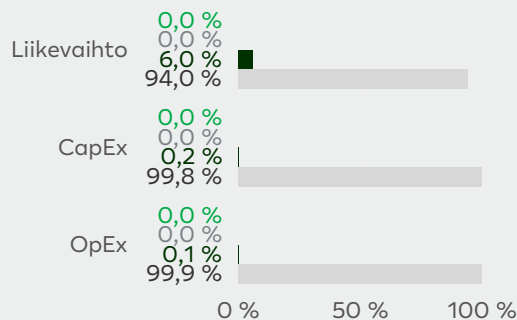
- **liikevaihto**, joka vastaa sijoituskohteena olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta
- **pääomamenot (CapEx)**, jotka osoittavat sijoituskohteena olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen
- **toimintamenot (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 kaasu
■ Luokitusjärjestelmän mukaiset: Ydinenergia
■ Luokitusjärjestelmän mukaiset (ei fossiilinen kaasu eikä ydinenergia)
■ Muut kuin luokitusjärjestelmän mukaiset

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

Kaaviossa esitettyjen sijoitusten osuus on 83 % 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 0,7 % ja sijoituksia mahdollistaviin toimintoihin 3,4 % sijoituskohteiden liikevaihdosta. Sijoitusten osuus perustuu pääosin palveluntarjoajan arvioihin.

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

Viitekausi 2025: 5,9 % liikevaihdosta
 Viitekausi 2024: 5,2 % liikevaihdosta
 Viitekausi 2023: 4,9 % liikevaihdosta
 Viitekausi 2022: 4,6 % 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 likviditeetin, rahaliikenteen hallintaan tai hajautukseen liittyvistä systä. Niihin ei ole sovellettu vähimmäistason suojatoimia.



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

Osiossa 'Miten kestävyysindikaattorit ovat suoriutuneet?' mainittujen toteutettujen toimien lisäksi ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia on edistetty välillisesti sijoitussalkun tarjoajan toimesta. Sijoitussalkku sisältää välillisesti LähiTapiola-rahastoja, suoria osake- ja korkosijoituksia sekä muutamia arvopaperisijoitusten rahastokumppanin rahastoja.

LähiTapiola Varainhoito on omaisuudenhoitajan roolissa edistänyt ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia osallistamalla vaikuttamisen yhteishankkeisiin (collaborative engagements). Sijoitussalkun sijoituskohteisiin kohdistuvat vaikuttamishankkeet (ISS Sustainability Solutions, PRI Spring ja Climate Action100+) liittyvät systeemiin 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 67 yhtiökokoukseen sijoitussalkun osakesijoitusten osalta.

Rahastokumppaneiden riittävät kestävyden toimintaperiaatteet ja niiden käytännön toteutuminen kohderahastoissa on varmistettu yksityiskohtaisen valintaprosessin ja säännöllisten tapaamisten kautta. Rahastokumppaneille määritetään Varainhoitokonsernin kestävyysarvio ja arvioita tarkistetaan vähintään vuosittain. Rahastokumppaneille on lähetetty vuosittain kestävyyskysely, jossa pyydetään tarkennuksia heidän merkittävimpiin viitekauden aikana toteutettuihin kestävyden edistämiskelmiin.

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



Miten tämä rahoitustuote on suoriutunut verrattuna vertailuarvoon?

Sijoitussalkulla ei ole 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.

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>.

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