

Ilmoitus sijoituspäätösten pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin

Erikoissijoitusrahasto LähiTapiola AIF Yrityslaina ESG (7437008IH7VHD9J9S174)

Tiivistelmä: Erikoissijoitusrahasto LähiTapiola AIF Yrityslaina ESG (7437008IH7VHD9J9S174) ottaa huomioon sijoituspäätöksensä pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Tämä ilmoitus pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin kattaa viitekauden, joka alkaa 1 päivänä tammikuuta ja päättyy 31 päivänä joulukuuta 2022.

LähiTapiola Varainhoito huomioi pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset (PAI) niissä omaisuusluokissa ja sijoitusrakenteissa, joiden sijoituskohteista on saatavilla tietoa indikaattoreista. Raportin kattamalla periodilla taulukon 1 pakolliset PAI-indikaattorit sekä valitut vapaaehtoiset PAI-indikaattorit huomioitiin suorissa korkosijoituksissa, joissa pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten arvioiminen on integroitu sijoituskohteiden kestävyysanalyysiin. Prosessit ja toimenpiteet PAI-indikaattoreiden huomioimiseksi osana sijoitustoimintaa ja aktiivista omistajuutta on kuvattu kestävä sijoitustoiminnan periaatteissa sekä omistajaohjauksen periaatteissa.

Pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten raportointi ei koske salkun käteisvaroja ja johdannaisia. Täten raportointiin sisältyy 97,4 % salkun sijoituksista.

Sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit

Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori / mittari	Vaikutus v2022 (tietojen kattavuus)	Selitys
--	--	---------

ILMASTOON JA MUUHUN YMPÄRISTÖÖN LIITTYVÄT INDIKAATTORIT

Kasvihuonekaasupäästöt

1. Kasvihuonekaasupäästöt

Scope 1- kasvihuonekaasupäästöt	3 961,2 (51,7 %)	Raportoitujen (vs. arvioitujen) osuus 86,6 %.
Scope 2- kasvihuonekaasupäästöt	4 515,2 (51,7 %)	Raportoitujen (vs. arvioitujen) osuus 86,6 %.
Scope 3- kasvihuonekaasupäästöt	45 228,5 (50,9 %)	Raportoitujen (vs. arvioitujen) osuus 81,0 %.
Kasvihuonekaasupäästöt yhteensä	53 695,9 (51,7 %)	Raportoitujen (vs. arvioitujen) osuus 79,7 %.

2. Hiilijalanjälki

Hiilijalanjälki, Scope 1+2	31,9 (51,7 %)	Raportoitujen (vs. arvioitujen) osuus 86,6 %.
Hiilijalanjälki, Scope 1+2+3	202,0 (51,7 %)	Raportoitujen (vs. arvioitujen) osuus 43,9 %.

3. Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti

Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, Scope 1+2	63,4 (64,7 %)	Raportoitujen (vs. arvioitujen) osuus 85,4 %.
Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, Scope 1+2+3	374,7 (64,7 %)	Raportoitujen (vs. arvioitujen) osuus 78,1 %.

4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu

Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus	4,9 (86,2 %)
--	--------------

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	76,9 (80,3 %)	Raportoitujen (vs. arvioitujen) osuus 17,7 %.
---	---------------	---

6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden

Toimiala	2022
Kaivostoiminta ja louhinta	0,031 (1,3 %)
Kiinteistöalan toiminta	0,036 (11,6 %)
Kuljetus ja varastointi	0,001 (2,7 %)
Sähkö-, kaasu- ja lämpöhuolto, jäähdytysliiketoiminta	0,055 (7,8 %)
Teollisuus	0,071 (6,8 %)
Tukku- ja vähittäiskauppa; moottoriajoneuvojen ja moottoripyörien korjaus	0,000 (0,3 %)

Toteutetut toimet sekä seuraavalle viitekaudelle suunnitellut toimet ja asetetut tavoitteet

LähiTapiola Varainhoito huomioi kasvihuonepäästöihin ja fossiilisten polttoaineiden käyttöön liittyvät haitat osana sijoituskohdekohtaista kestävyysanalyysiä huomioiden sijoituskohde- ja toimialakohtaiset erityispiirteet sekä datan saatavuus ja kattavuus. Jos ilmastonmuutokseen liittyvät haitat tunnustetaan merkittäväksi haittatekijäksi, kestävyysanalyysissä kiinnitetään erityistä huomiota sijoituskohteen toimiin vähentää haittavaikutuksia. Tarvittaessa sijoituskohteeseen vaikutetaan yhteishankkeiden kautta, suoraan kontaktoiden tai yhtiökokouksessa. LähiTapiola Varainhoito on sitoutunut Net Zero Asset Managers -päästövähennysaloitteeseen, jonka tavoitteena on saattaa sijoitusomaisuuden osalta kasvihuonepäästöt nettonollaan viimeistään vuoteen 2050 mennessä. Suorien osake- ja korkosijoitusten osalta tavoitteena on puolittaa hiilijalanjälki vuoteen 2023 mennessä, verrattuna vuoden 2019 tilanteeseen. Sijoitussalkkujen hiiliriskiä pienennetään soveltamalla best-in-class -valintaa hiili-intensiivisillä toimialoilla (öljy- ja kaasu-yhtiöt, perusteollisuus, jätehuolto, lento- ja laivaliikenne, julkishyödylliset yhtiöt): sijoituksia tehdään vain hiilijalanjäljiltään parhaisiin yrityksiin sekä selkeisiin parantajiin. Parantajiksi katsotaan yritykset, jotka ovat asettaneet tai julkisesti sitoutuneet asettamaan ilmastotieteeseen perustuvat tavoitteet hiilipäästöjen vähentämiseksi. Sijoituksia tehdään myös ns vihreisiin joukkovelkakirjalainoihin, joilla rahoitetaan vihreän siirtymän hankkeita. Sijoituskohteisiin vaikutetaan yhteishankkeiden kautta (muun muassa CDP) sekä suoraan yritystapaamisten ja muun kontaktoinnin kautta ja kannustetaan laatimaan tavoitteellisia Net Zero -suunnitelmia. Yhtiökokouksissa kannatetaan vain Pariisin Ilmastopimuksen mukaisia tavoitteita ja suunnitelmia sekä osakkeenomistajien ehdotuksia, joissa vaaditaan tavoitteiden asettamista ja läpinäkyvää raportointia edistymisestä. Erityisesti Climate Action 100+ -listan kohdeyhtiöiltä edellytetään, että siirtymäsuunnitelma on osa yhtiön strategiaa ja palkitsemispolitiikkaa.

Biologinen monimuotoisuus

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

Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla on toimipaikkoja tai toimintaja biologisen monimuotoisuuden kannalta herkillä alueilla tai niiden lähellä, kun näiden sijoituskohteina olevien yritysten toiminnot vaikuttavat kielteisesti näihin alueisiin 0,4 (84,1 %) Raportoitujen (vs. arvioitujen) osuus 0,0 %.

Toteutetut toimet sekä seuraavalle viitekaudelle suunnitellut toimet ja asetetut tavoitteet

LähiTapiola Varainhoito osallistui COP 15:n (YK:n luontokokous) päättäjille suunnattuun vetoamukseen, jossa kannustettiin ottamaan käyttöön kansainvälinen luonnon monimuotoisuutta edistävä sekä luontokatoa estävä tavoitekehys (Global Biodiversity Framework). LähiTapiola Varainhoito on asettanut tavoitteeksi luoda tiekartta vuoden 2023 aikana sijoitussalkkujen biodiversiteettivaikutusten tunnistamiseksi ja pienentämiseksi.

Vesi

8. Päästöt veteen

Sijoituskohteina olevien yritysten aiheuttamat päästöt veteen tonneina sijoitettua miljoonaa euroa kohden painotettuna keskiarvona ilmaistuna 0,0 (45,5 %) Raportoitujen (vs. arvioitujen) osuus 0,5 %.

Toteutetut toimet sekä seuraavalle viitekaudelle suunnitellut toimet ja asetetut tavoitteet

LähiTapiola Varainhoito huomioi päästöt vesistöihin osana sijoituskohdekohtaista kestävyysanalyysiä huomioiden sijoituskohde- ja toimialakohtaiset erityispiirteet sekä datan saatavuus ja kattavuus. Jos päästöt vesistöihin tunnustetaan merkittäväksi haittatekijäksi, kestävyysanalyysissä kiinnitetään erityistä huomiota sijoituskohteen toimiin vähentää haittavaikutuksia. Tarvittaessa sijoituskohteeseen vaikutetaan yhteishankkeiden kautta, suoraan kontaktoiden tai yhtiökokouksessa. LähiTapiola Varainhoito osallistuu vesiaiheeseen temaattiseen vaikuttamishankkeeseen, jonka kohdeyhtiöinä on merkittävän vesiriskin yhtiöitä.

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 0,3 (45,7 %) Raportoitujen (vs. arvioitujen) osuus 19,2 %.

Toteutetut toimet sekä seuraavalle viitekaudelle suunnitellut toimet ja asetetut tavoitteet

LähiTapiola Varainhoito huomioi haitalliset jätteet osana sijoituskohdekohtaista kestävyysanalyysiä huomioiden sijoituskohde- ja toimialakohtaiset erityispiirteet sekä datan saatavuus ja kattavuus. Jos haitalliset jätteet tunnustetaan merkittäväksi haittatekijäksi, kestävyysanalyysissä kiinnitetään erityistä huomiota sijoituskohteen toimiin vähentää haittavaikutuksia. Tarvittaessa sijoituskohteeseen vaikutetaan yhteishankkeiden kautta, suoraan kontaktoiden tai yhtiökokouksessa.

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

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 0,3 (64,8 %) Vuoden aikana salkussa on saattanut olla sijoituksia, joille rikkomus on todettu sijoitus päätöksen jälkeen. Rikkomuksen toteamisen jälkeen sijoitus on myyty salkusta.

Toteutetut toimet sekä seuraavalle viitekaudelle suunnitellut toimet ja asetetut tavoitteet

LähiTapiola Varainhoito ei sijoita kansainvälisten normien rikkojiin suorissa osake- ja yritysainasijoituksissa. Normien rikkojien tunnistamiseen hyödynnetään ulkopuolisen palveluntarjoajan arviota. LähiTapiola Varainhoito osallistuu normiperusteiseen vaikuttamishankkeeseen, jonka kohdeyhtiöinä on normirikkomuksista epäiltyjä yhtiöitä.

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 45,3 (90,9 %) Palveluntarjoaja on parhain mahdollisin keinoin pyrkinyt selvittämään toimintaperiaatteiden olemassaoloa. Johtuen eravista käytännöistä muun muassa periaatteiden nimeämisen, käytetyn terminologian ja julkaisumuodon osalta, se, että palveluntarjoaja ei ole tunnistanut toimintaperiaatteita, ei välttämättä tarkoita, ettei yhtiöllä periaatteita olisi.

Toteutetut toimet sekä seuraavalle viitekaudelle suunnitellut toimet ja asetetut tavoitteet

LähiTapiola Varainhoito arvioi kestävyysanalyysin yhteydessä sijoituskohteiden hallintoa, prosesseja ja toimintatapoja liittyen normirikkomusten tunnistamiseen ja/tai mahdollisten rikkomustapausten käsittelyyn, huomioiden datan saatavuus ja kattavuus. Jos sijoituskohteella tunnistetaan merkittäviä puutteita dokumentoinnissa ja/tai toimintatavoissa, tarvittaessa sijoituskohteeseen vaikutetaan yhteishankkeiden kautta, suoraan kontaktoiden tai yhtiökokouksessa.

12. Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero

Keskimääräinen sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero sijoituskohteina olevissa yrityksissä 22,3 (81,8 %) Raportoitujen (vs. arvioitujen) osuus 0,0 %.

Toteutetut toimet sekä seuraavalle viitekaudelle suunnitellut toimet ja asetetut tavoitteet

LähiTapiola Varainhoito arvioi sukupuolten välisen tasa-arvoisen palkkauksen toteutumista sijoituskohteiden kestävyysanalyysin yhteydessä, huomioiden datan saatavuus ja kattavuus. Jos sijoituskohteella tunnistetaan merkittäviä puutteita tasa-arvon toteutumisessa, tarvittaessa sijoituskohteeseen vaikutetaan yhteishankkeiden kautta, suoraan kontaktoiden tai yhtiökokouksessa. LähiTapiola Varainhoito osallistuu sukupuolten tasa-arvon toteutumiseen liittyvään temaattiseen vaikuttamishankkeeseen, jonka kohdeyhtiöinä on tasa-arvon toteutumisen kannalta riskillisiä yhtiöitä.

13. Sukupuolten moninaisuus hallituksessa

Hallituksen naispuolisten jäsenten keskimääräinen osuus sijoituskohteina olevissa yrityksissä ilmaistuna prosentteina kaikista hallituksen jäsenistä 35,0 (91,3 %) Raportoitujen (vs. arvioitujen) osuus 65,8 %.

Toteutetut toimet sekä seuraavalle viitekaudelle suunnitellut toimet ja asetetut tavoitteet

LähiTapiola Varainhoito arvioi hallitusten monimuotoisuuden toteutumista sijoituskohteiden kestävyysanalyysin yhteydessä. Jos sijoituskohteella tunnistetaan merkittäviä puutteita hallituksen sitoutumattomuuden tai monimuotoisuuden toteutumisessa, tarvittaessa sijoituskohteeseen vaikutetaan yhteishankkeiden kautta, suoraan kontaktoiden tai yhtiökokouksessa. LähiTapiola Varainhoito äänestää hallituksen (uudelleen)valintaa vastaan, jos sitoutumattomuus tai monimuotoisuus eivät toteudu riittävällä tavalla. LähiTapiola Varainhoito osallistuu sukupuolten tasa-arvon toteutumiseen liittyvään temaattiseen vaikuttamishankkeeseen, jonka kohdeyhtiöinä on tasa-arvon toteutumisen kannalta riskillisiä yhtiöitä.

14. Altustuminen 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

Toteutetut toimet sekä seuraavalle viitekaudelle suunnitellut toimet ja asetetut tavoitteet

LähiTapiola Varainhoito ei sijoita kiistanalaisten aseiden valmistajiin suorissa osake- ja yritysainasijoituksissa. Kyseisten yritysten tunnistamiseen hyödynnetään ulkopuolisen palveluntarjoajan arviota.

MUUT KESTÄVYYSTEKIJÖIHIN KOHDISTUVIA PÄÄASIALLISIA HAITALLISIA VAIKUTUKSIA KOSKEVAT INDIKAATTORIT

Veden kulutus ja kierrätys

Sijoituskohteina olevien yritysten kuluttaman veden keskimääräinen määrä (kuutiometreinä) sijoituskohteina olevien yritysten tuottamaa miljoonaa euroa kohden: 73,0 (13,4 %)

Sijoituskohteina olevien yritysten kierrättämän ja uudelleenkäyttämän veden keskimääräinen prosenttiosuus: 5,6 (0,7 %)

LähiTapiola Varainhoito huomioi veden käyttöön ja sen kiertoon liittyvät mittarit osana sijoituskohteista kestävyysanalyysiä huomioiden sijoituskohteiden ja toimialakohtaiset erityispiirteet sekä datan saatavuus ja kattavuus. Jos veden käyttöön tai sen kiertoon tunnistetaan liittyvän merkittävää haittaa, kestävyysanalyysissä kiinnitetään erityistä huomiota sijoituskohteen toimiin vähentää haittavaikutuksia. Tarvittaessa sijoituskohteeseen vaikutetaan yhteishankkeiden kautta, suoraan kontaktoiden tai yhtiökokouksessa. LähiTapiola Varainhoito osallistuu vesiaiheeseen temaattiseen vaikuttamishankkeeseen, jonka kohdeyhtiöinä on merkittävän vesiriskin yhtiöitä.

Ihmisoikeuksiin liittyvien toimintaperiaatteiden puute

Sellaisiin yhteisöihin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla ei ole ihmisoikeuksiin liittyviä toimintaperiaatteita: 4,3 (46,4 %)

LähiTapiola Varainhoito arvioi kestävyysanalyysin yhteydessä sijoituskohteiden hallintoa, prosesseja ja toimintatapoja liittyen ihmisoikeuksien toteutumisen varmistamiseen, huomioiden datan saatavuus ja kattavuus. Jos sijoituskohteella tunnistetaan merkittäviä puutteita dokumentoinnissa ja/tai toimintatavoissa, tarvittaessa sijoituskohteeseen vaikutetaan yhteishankkeiden kautta, suoraan kontaktoiden tai yhtiökokouksessa.

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: 0,4 (80,4 %)

LähiTapiola Varainhoito arvioi kestävyysanalyysin yhteydessä sijoituskohteiden hallintoa, prosesseja ja toimintatapoja liittyen korruption estämiseen, huomioiden datan saatavuus ja kattavuus. Jos sijoituskohteella tunnistetaan merkittäviä puutteita dokumentoinnissa ja/tai toimintatavoissa, tarvittaessa sijoituskohteeseen vaikutetaan yhteishankkeiden kautta, suoraan kontaktoiden tai yhtiökokouksessa.