

Sijoitusrahastojen kestävyden toteutustavat

Rahaston nimi	SFDR	Integrointi				Omistajavaikuttaminen						Poissulkemiset	
		Vähimmäismäärä taksoni-anmukaisia sijoituksia	Vähimmäismäärä kestäviä sijoituksia	PAI	Oma kestävyys-analyysi	ESG-arvosanan hyödyntäminen	Indeksi-seuranta	Oma rahasto-kumppanin ESG-arviointi	Rahastokumppanitapaamiset	Vaikuttamishankkeet	Sijoituskohdetapaamiset ja yhteydenotot yrityksiin		Yhtiökokoukset ja äänestäminen
LähiTapiola Kestävä Ympäristö	Art. 9	10 %	90 %	●	●	●				●	●	●	Laajat
LähiTapiola Hanke Yrityskorko	Art. 9	10 %	90 %	●	●	●				●	●		Laajat
LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi	Art. 9		90 %	●		●	●			●		●	Laajat
LähiTapiola USA Ilmastoindeksi	Art. 9		90 %	●		●	●			●		●	Laajat
LähiTapiola Hyvinvointi	Art. 8			●	●	●				●	●	●	Laajat
LähiTapiola Tulevaisuus	Art. 8			●	●	●				●	●	●	Laajat
LähiTapiola Eurooppa Keskisuuret	Art. 8		30 %	●	●	●				●	●	●	Laajat
LähiTapiola Yhteisö Eurooppa	Art. 8		30 %	●	●	●				●	●	●	Laajat
LähiTapiola USA Keskisuuret	Art. 8		30 %	●	●	●				●	●	●	Laajat
LähiTapiola Yhteisö USA	Art. 8		30 %	●	●	●				●	●	●	Laajat
LähiTapiola Pohjoismaat	Art. 8	3 %	30 %	●	●	●				●	●	●	Laajat
LähiTapiola Kehittynyt Aasia	Art. 8			●	●	●				●		●	Laajat

Rahaston nimi	SFDR	Integrointi					Omistajavaikuttaminen					Poissulkemiset	
		Vähimmäismäärä taksonomian mukaisia sijoituksia	Vähimmäismäärä kestäviä sijoituksia	PAI	Oma kestävyysanalyysi	ESG-arvosanan hyödyntäminen	Indeksi-seuranta	Oma rahastokumppanin ESG-arviointi	Rahastokumppanitapaamiset	Vaikuttamishankkeet	Sijoituskohtetapaamiset ja yhteydenotot yrityksiin		Yhtiökokoukset ja äänestämisen
LähiTapiola Kehittyvät Markkinat	Art. 8			●	●	●				●			Laajat
LähiTapiola Pohjoinen Yrityskorko	Art. 8	3 %	30 %	●	●	●				●	●		Laajat
LähiTapiola Yrityskorko	Art. 8	3 %	30 %	●	●	●				●	●		Laajat
LähiTapiola Yhteisö Yrityskorko	Art. 8	3 %	30 %	●	●	●				●	●		Laajat
LähiTapiola Lyhytkorko	Art. 8	3 %	30 %	●	●	●				●	●		Laajat
LähiTapiola Eurooppa High Yield	Art. 8	3 %	30 %	●	●	●				●	●		Laajat
LähiTapiola Pitkäkorko	Art. 8			●	●					●	●		Suppeat
LähiTapiola Yhteisö Pitkäkorko	Art. 8			●	●					●	●		Suppeat
LähiTapiola Reaalikorko	Art. 8			●	●					●	●		Suppeat
Seligson & Co Global Top 25 Brands	Art. 8					●						●	Suppeat
Seligson & Co Global Top 25 Pharmaceuticals	Art. 8					●						●	Suppeat
Seligson & Co Aasia Indeksirahasto	Art. 8						●					●	
Seligson & Co Eurooppa Indeksirahasto	Art. 8						●					●	

Rahaston nimi	SFDR	Integrointi						Omistajavaikuttaminen				Poissulkemiset	
		Vähimmäis- määrä taksonomi- anmukaisia sijoituksia	Vähimmäis- määrä kestäviä sijoituksia	PAI	Oma kestävyy- s-analyysi	ESG- arvosanan hyödyntä- minen	Indeksi- seuranta	Oma rahasto- kumppa- nin ESG- arviointi	Rahasto- kumppani- tapaamiset	Vaikuttamis- hankkeet	Sijoituskohde- tapaamiset ja yhteydenotot yrityksiin		Yhtiö- kokoukset ja äänestä- minen
Seligson & Co Pohjois-Amerikka Indeksirahasto	Art. 8						●					●	
Seligson & Co Suomi Indeksirahasto	Art. 8						●						
LähiTapiola 2025	Art. 8							●	●	●			
LähiTapiola 2035	Art. 8							●	●	●			
LähiTapiola 2045	Art. 8							●	●	●			
LähiTapiola Korkomaailma	Art. 8							●	●	●			
LähiTapiola Maailma 20	Art. 8							●	●	●			
LähiTapiola Maailma 50	Art. 8							●	●	●			
LähiTapiola Maailma 80	Art. 8							●	●	●			
LähiTapiola High Yield	Muu							●	●	●			
LähiTapiola Kehittyvät Korkomarkkinat	Muu							●	●	●			
LähiTapiola Suoja	Muu							●	●	●			
LähiTapiola Tähtivarainhoito 50	Muu							●	●	●			

- **PAI:** Rahaston sijoituspäätöksissä otetaan huomioon soveltuvin osin ja saatavilla oleva tieto huomioiden pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin.
- **Oma kestävyysanalyysi:** Salkunhoitajat tekevät oman kestävyysanalyysin sijoituskohteista hyödyntäen tietoa mm. palveluntarjoajilta, markkinatietolähteistä ja yritysten raportoimana. Kvantitatiivisesti hoidetuissa rahastoissa analyysi on datapohjainen ja kvalitatiivisen arvion osuus vähäisempi.
- **ESG-arvosanan hyödyntäminen:** Salkunhoitajat käyttävät palveluntarjoajan ESG-luokituksia oman kestävyysanalyysin tausta- ja tukimateriaalina, sijoitusuniversumia rajaavina tekijöinä tai osana yhtiövalintaa.
- **Indeksiseuranta:** Indeksirahastot edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai tekevät kestäviä sijoituksia indeksiseurannan avulla. Indeksien noudattamaan yksityiskohtaisempaan metodologiaan on julkaistu linkki rahastoesitteessä.

Ilmastoindeksirahastot seuraavat indeksejä, jotka täyttävät EU:n vertailuarvoasetuksessa määritellyt Pariisin ilmastopimuksen mukaiset vaatimukset. Indeksiin tehdään perustason poissulut, kuten kiistanalaiset aseet, tupakka ja YK:n normien rikkojat sekä aktiviteettiperusteiset poissulut, kuten hiili-, öljy- ja kaasuyhtiöt. Lisäksi indeksistä poissuljetaan LähiTapiola Varainhoidon poissulkulistan mukaiset yhtiöt joulukuun ja kesäkuun indeksipäivityksen yhteydessä. Muut maantieteelliset indeksirahastot (pl. Seligson & Co OMX Helsinki 25 pörssinoteerattu rahasto UCITS ETF) seuraavat indeksejä, jotka noudattavat ESG-kriteerejä, suosien parhaimman ESG-luokituksen saaneita yhtiöitä best-in-class-periaatteella.

- **Oma rahastokumppanin ESG –arviointi:** LähiTapiola Varainhoitokonsernin rahastokumppanit luokitellaan sen perusteella, miten he panostavat kestäväan sijoittamiseen, huomioivat sijoituspäätöksissä kestävyysvaikutukset ja raportoivat niistä. Arvopaperisijoitusten rahastokumppanivalinnan periaatteista kerrotaan LähiTapiola Varainhoitokonsernin kestäväan sijoitustoiminnan periaatteissa.
- **Rahastokumppanitapaamiset:** Salkunhoitajat/varainhoitajat hankkivat tapaamisissa tietoa rahastokumppanin kestäväan sijoitustoiminnan integroinnista ja pyrkivät edistämään kestäviä toimintatapoja ja raportointia.
- **Sijoituskohdetapaamiset ja yhteydenotot yrityksiin:** Salkunhoitajat hankkivat tapaamisissa tietoa sijoituskohdeyritysten kestävyysriskeistä, -mahdollisuuksista ja -toiminnasta sekä pyrkivät edistämään kestäviä toimintatapoja ja raportointia. Salkunhoitajat vastaavat yhteydenpidosta sijoituskohdeyrityksiin.
- **Vaikuttamishankkeet:** Rahastoesitteessä nimettyjen rahastojen salkunhoitajana toimiva LähiTapiola Varainhoito tekee varainhoitajana vaikuttamista, mikä voi kohdistua myös Seligson & Co Rahastoyhtiön hoitamaan rahastoon tai rahaston sijoituskohteeseen. LähiTapiola Varainhoito osallistuu yhteistyöhankkeisiin kansainvälisten sijoittajien ja intressitahojen kanssa silloin, kun hankkeen aihe liittyy läheisesti LähiTapiola Varainhoidon sijoituskohteisiin tai merkittävästi sijoitusympäristöön, kuten ilmastomuutokseen tai luonnon monimuotoisuuteen.
- **Yhtiökokoukset ja äänestäminen:** Yhtiökokouksessa pörssiyrityksen osakkeenomistajat päättävät ja äänestävät yrityksen hallinnollisista asioista. Rahastojen äänestyksissä noudatetaan Seligson & Co Rahastoyhtiön ja LähiTapiola Varainhoidon omistajaohjauksen periaatteita.

• **Poissulkemiset:**

Suppealla poissulkemisella salkunhoitajat eivät sijoita ESG-profiililtaan heikoimmiksi arvioituihin sijoituskohteisiin ja/tai rahaston sijoitusuniversumia rajataan toimialan perusteella. Poissulkemisissa voidaan huomioida sijoituskohdeyrityksien parantamissuunnitelmat lieventävinä tekijöinä. Rahastokohtaiset poissulut löytyvät kunkin rahaston osalta rahastoesitteestä.

Laajalla poissulkemisella salkunhoitajat ottavat huomioon useita kestävyystekijöitä oman numeerisen ja laadullisen yritysanalyysin perusteella sekä palveluntarjoajien verifioidaan tietoa kansainvälisten normien rikkojista ja kiistanalaisten aseiden valmistajista. Rahastokohtaiset poissulut löytyvät kunkin rahaston osalta rahastoesitteestä.