

## **Tiivistelmä rahoitustuotteille, jotka edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia**

Tässä tiivistelmässä annetaan tietoa Sp-Henkivakuutus Oy:n hallinnoimien EU:n tiedonantoasetuksen artikla 8-mukaisten tuotteiden ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista tai tavoitteista kestävyysliittävien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun SFDR-asetuksen EU 2019/2088 10(1) artiklan mukaisesti sekä delegoidun asetuksen EU 2022/1288 25–36 artiklojen mukaisesti.

### **Ei kestävä sijoitustavoitetta**

Tuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen.

### **Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät rahoitustuotteen ominaisuudet**

ESG-tekijöiden (ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät sekä hallintotekijät) mukaan lukien pääasiallisten haitallisten vaikutusten (PAI) huomioiminen ja arviointi tapahtuvat osana sijoituspäätöksentekoa ja -analyysiä. ESG-analyysiä täydentää normipohjainen ja toimialakohtainen seulonta, jonka avulla rajoitetaan sijoituksia, jos liikevaihdosta merkittävä osa on peräisin tietyistä ympäristön tai yhteiskunnan kannalta haitallisena pidetyistä toiminnoista. Esimerkkejä tällaisista toiminnoista ovat mm. kiistanalaiset aseet tai niiden osia valmistavat tai myyvät toimijat, tupakanvalmistajat, aikuisviihteen tuotanto ja hiilenkäyttäjät ja -tuottajat, kuten kaivosyhtiöt ja sähköyhtiöt, joilla hiilen osuus liikevaihdosta tai tuotannosta on merkittävä. Tarkemmat kuvaukset löytyvät Sp-Henkivakuutuksen SFDR-liitteestä ja ilmoituksesta koskien pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyysliittävihin.

### **Sijoitusstrategia**

Yhtiön käyttämät varainhoitajat seuraavat, että tuotteen ympäristöön tai yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyvät ominaisuudet toteutuvat. Yhtiön käyttämien varainhoitajien toimesta huolehditaan vastuullisen sijoittamisen periaatteiden soveltamisesta ja integroimisesta osaksi sijoitusprosessia mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Yhtiön käyttämien varainhoitajien toimesta salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä, jossa pyritään muodostamaan kattava käsitys tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Lisäksi Yhtiön käyttämien varainhoitajien toimesta tuotteessa huomioidaan pääasiallisia merkittäviä haittaa kuvaavat indikaattorit. Tarkempi kuvaus tuotteen sijoitusstrategiasta on saatavilla tuotteen avaintietoasiakirjasta. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Henkivakuutuksen tuotteiden tulee noudattaa kunkin varainhoitajan vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa, kansainvälisten normien ja standardien noudattamista ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista.

## **Sijoitusten osuus**

Sp-Henkivakuutuksella ei ole välittömiä vastuita sijoituskohteina oleviin yhteisöihin tai mitään muun tyyppisiä näihin yhteisöihin liittyviä vastuita.

### **Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta**

Tuotteen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista seurataan yhtiön käyttämien varainhoitajien toimesta säännöllisesti. Kestävyysindikaattoreita käytetään varainhoitajien toimesta osana sijoituspäätöksiä, salkunhoitoa ja monitorointia. Ominaisuuksien toteutumisen mittaamiseen ja seurantaan käytetään kullekin ominaisuudelle ominaisia valvontamekanismeja, tapoja ja menetelmiä, jotka perustuvat joko yhtiön käyttämien varainhoitajien omiin tai ulkopuolisen palveluntarjoajan valvontamekanismeihin, dataan ja menetelmiin.

Tuotteen kestävyys tasea arvioidaan säännöllisesti yhtiön käyttämien varainhoitajien toimesta. Varainhoitajien toimesta tuotteen suoriutumista seurataan mahdollisen kestävien sijoitusten sisällön osalta sekä kestävyysliittävien kohdistuvien haitallisten vaikutusten ns. PAI-indikaattoreiden osalta esimerkiksi palveluntarjoajien työkalujen kautta.

### **Menetelmät**

Tuotteen vastuullisuutta mitataan yhtiön käyttämien varainhoitajien toimesta erilaisin mittarein ja mittaamista kehitetään tarpeiden mukaisesti. Arviointimenetelmät voivat olla kvalitatiivisia ja/tai kvantitatiivisia.

### **Tietolähteet ja tietojen käsittely**

Arviointimenetelmänä yhtiön käyttämien varainhoitajien käytössä on esimerkiksi ulkopuolisten palveluntarjoajien kehittämää työkaluja, joiden avulla tunnistetaan ja tarkastellaan monipuolisesti eri kestävyysriskejä ja -tekijöitä sijoituksia koskevassa päätöksentekoprosessissa. Käytetyt menetelmät ja työkalut näiden riskien tunnistamiseen voivat vaihdella omaisuusluokasta riippuen sekä kulloinkin voimassa olevien kestävyysriskien sääntelyn määritelmien mukaan. Yhtiön käyttämät varainhoitajat huolehtivat käyttämilleen ulkoisille palveluntarjoajille suoritettavasta jatkuvasta arvioinnista sovellettavien menetelmien selvittämiseksi ja tietojen laadun varmistamiseksi. Yhtiön käyttämien varainhoitajien toimesta tietolähteitä käytetään osana varainhoitajien salkunhoitoa, raportointia ja monitorointia. Tietolähteitä hyödynnetään siinä laajuudessa kuin on saatavilla ja mahdollista.

### **Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset**

Yhtiön käyttämien varainhoitajien sijoituskohteita koskevat tiedot pohjautuvat esimerkiksi kolmannen osapuolen palveluntarjoajilta tai sijoituskohteilta saatavaan dataan. Palveluntarjoajien data noudattaa kunkin palveluntarjoajan omaa laskentametodologiaa ja perustuvat yritysten itse raporttoimaan dataan tai on palveluntarjoajan laskemaa/mallintamaa. Yhtiön käyttämien varainhoitajien toimesta datan laatua pyritään seuraamaan ja datan saatavuutta sekä kattavuutta pyritään kehittämään

jatkuvasti. Yhtiön käyttämät varainhoitajat seuraavat, että tuotteen ympäristöön tai yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

### **Asianmukainen huolellisuus**

Asianmukaista huolellisuutta noudatetaan tuotteen perustana olevien omaisuuserien suhteen, muun muassa sisäisten ja ulkoisten tarkastusten ja seurannan osalta yhtiön käyttämien varainhoitajien toimesta. Esimerkiksi Säästöpankkiryhmä noudattaa vastuulliseen liiketoimintaan liittyviä käytännesääntöjä, asianmukaista huolellisuutta ja raportointia koskevia kansainvälisiä standardeja. Sijoituspäätöksiin liittyvien olennaisten kestävyysriskien ja -tekijöiden mukaan lukien pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen ja arviointi tapahtuvat osana sijoituspäätöksentekoa ja -analyysiä yhtiön käyttämien varainhoitajien toimesta.

### **Vaikuttamispoliitikat**

Sp-Henkivakuutus on ulkoistanut tuotteidensa varainhoidon ja yhtiön käyttämät varainhoitajat vastaavat yhtiövaikuttamisesta ja osallistumisesta esimerkiksi erilaisiin kotimaisiin ja kansainvälisiin vastuullisen sijoittamisen yhteistyöaloitteisiin.

Yhtiön käyttämien varainhoitajien toimesta seurataan mm. palveluntarjoajien työkalujen kautta, miten yritykset toimivat kansainvälisten normien ja sopimusten mukaisesti koskien ihmis- ja työelämän oikeuksia sekä ympäristötuhon ja korruption ehkäisyä. Yhtiön käyttämät varainhoitajat noudattavat rikkomusten osalta omia periaatteitaan toimenpiteistä ja poissulkemisesta. Yhtiön käyttämien varainhoitajien periaatteet, esimerkiksi vastuullisen sijoittamisen periaatteet, vastuullisuuskatsaukset ja omistajapolitiikat löytyvät tavallisesti varainhoitajien omilta verkkosivuilta.

### **Arvio kestävyysriskin vaikutuksesta tuottoon**

Sp-Henkivakuutuksessa ei toistaiseksi tehdä tarkkaa arviointia kestävyysriskien vaikutuksista sen hallinnoimien rahastojen tuottoon. Kestävyysriskien huomioon ottamisesta rahaston sijoituspäätöksissä ei kuitenkaan oleteta syntyvän merkittävää haitallista tuottovaikutusta pitkällä aikavälillä.