

Sisällysluettelo

Kapitalisaatiosopimus	2
Korkopainoinen sijoitussalkku	8
Osakepainoinen sijoitussalkku	16
Ryhmäläkevakuutus	24
Sp Varainhoitokapitalisaatio	29
Säästöpankki Ryhmäläkevakuutus	34
Säästöpankki Säästövakuutus	39
Säästöpankki Varainhoitovakuutus	44
Säästövakuutus	50
Tasapainoinen sijoitussalkku	55
Tuottohakuinen sijoitussalkku	63
Varainhoitajan Parhaat Korkopainoinen	71
Varainhoitajan Parhaat Tasapainoinen	79
Varainhoitajan Parhaat Tuottohakuinen	87
Varainhoitokapitalisaatio	95
Varainhoitovakuutus Korkopainoinen	100
Varainhoitovakuutus Osakepainoinen	108
Varainhoitovakuutus Tasapainoinen	116
Varainhoitovakuutus Tuottohakuinen	124
Varainhoitovakuutus	132
Yksityishenkilön Kapitalisaatiosopimus	138
Yrityksen Kapitalisaatiosopimus	143
POP Kapitalisaatiosopimus	149
POP Korkopainoinen sijoitussalkku	154
POP Osakepainoinen sijoitussalkku	162
POP Tasapainoinen sijoitussalkku	170
POP Tuottohakuinen sijoitussalkku	178
POP Tuottovakuutus	186
POP Varainhoitovakuutus	191
POP Yritystuotto	196
POP Yritysvarainhoito	201

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Kapitalisaatiosopimus**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemit tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote seuraa sijoituskohteidensa kautta pääasiallista haitallista kestävyysvaikutusta kuvaavia indikaattoreita. Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei kuitenkaan edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

- *Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?*

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin ja sijoitussalkkuihin pois lukien monimutkaisiksi luokitellut rahastot. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemassa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteissa näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi
kuvaaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojaustoimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsevat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelleta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojaustoimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojaustoimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.omasp.fi/fi/yrityksille/sijoittaminen/kapitalisaatiosopimus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Korkopainoinen sijoitussalkku**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä **Ei**

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %

Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on **40%:n vähimmäisosuus** kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Rahastossa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioimisen ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävän kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- ***Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?***

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG-analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- ***Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?***

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävän kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- ***Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?***

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Tuote täyttää ESG-analyysissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

Ei

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristö tai yhteiskunnallisia tavoitteita.

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.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Korkopainoinen -salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitylanteessa sijoitukset hajutetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 20 % sijoituksista on osakkeissa ja 80 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-40 %:n välillä. Korkopainoinen -salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Korkopainoinen -salkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 5 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain kohtuullista arvovaihtelua. Salkun arvo tai tuotto voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että salkulle ei kerry tuottoa ja että salkkuvarat voivat vähentyä.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämisen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.omasp.fi/fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/varainhoitovakuutus>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.

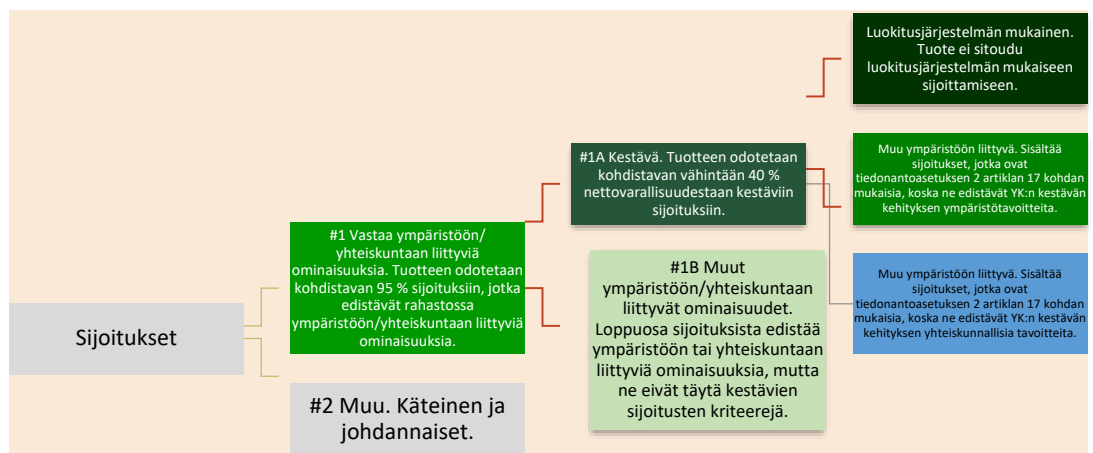


Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Rahasto sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituksista vähintään 40% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (55%) edistävät ympäristöominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Rahasto ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäissuojatoimia ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

● Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?

Tuotteen sisältämät rahastot voivat sijoittaa johdannaisiin. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



#1 Vastaa 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, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

-alaluokka **#1A Kestävä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.

-alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.

- **toimintamenot** (OpEx) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Kyllä:

Maakaasuun Ydinvoimaan

Ei

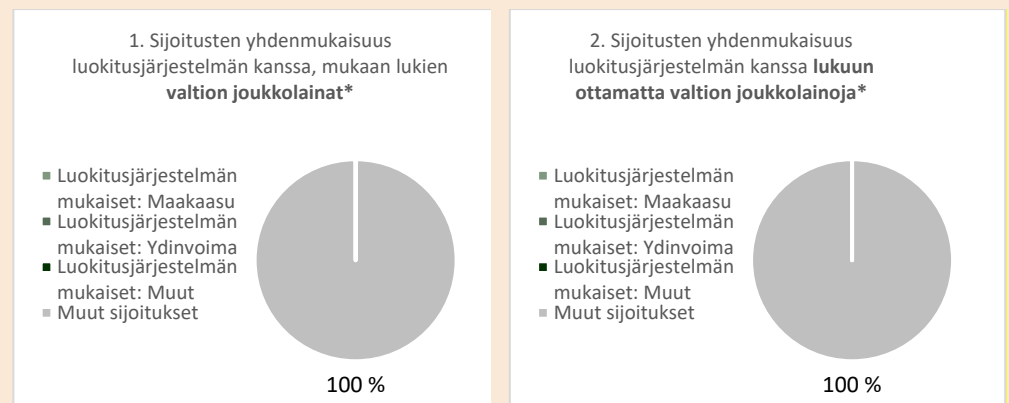
Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainmuutoksesta.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on yhteiskunnallinen tavoite. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa Tuotedokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.omasp.fi/fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/varainhoitovakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Osakepainoinen sijoitussalkku**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä **Ei**

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %

Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on 25%:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Rahastossa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioimisen ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävä kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG-analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävä kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestävä sijoitustavoitteelle?**

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- **Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?**

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Tuote täyttää ESG-analyysissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.omasp.fi/fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/varainhoitovakuutus>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

- Ei

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.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Osakepainoinen -salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalityönteessä sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 80 % sijoituksista on osakkeissa ja 20 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-100 %:n välillä. Osakepainoinen -salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Osakepainoinen -salkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvovaihtelua. Salkun arvo tai tuotto voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että salkulle ei kerry tuottoa ja että salkkuvarat voivat vähentyä.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.omasp.fi/fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/varainhoitovakuutus>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.

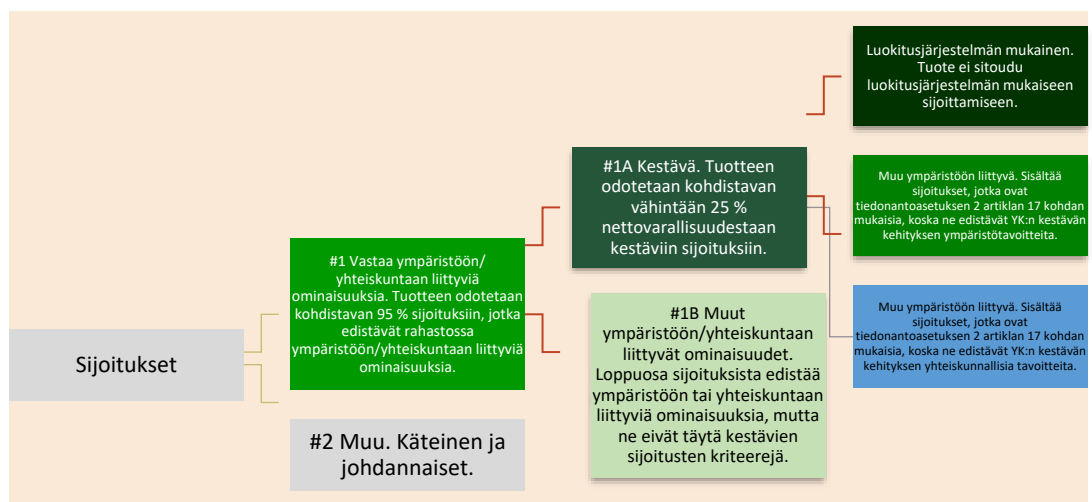


Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuote sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituksista vähintään 25% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (70%) edistävät ympäristöominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Rahasto ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäissuojatoimia ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

● Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?

Tuotteen sisältämät rahastot voivat sijoittaa johdannaisiin. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



#1 Vastaa 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, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

-alaluokka **#1A Kestävä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.

-alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Kyllä:

Maakaasuun Ydinvoimaan

Ei

Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainmuutoksesta.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on yhteiskunnallinen tavoite. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta.



Mitkä sijoitukset sisältyivät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa Tuotedokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.omasp.fi/fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/varainhoitovakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: Ryhmäeläkevakuutus

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemit tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote seuraa sijoituskohteidensa kautta pääasiallista haitallista kestävyysvaikutusta kuvaavia indikaattoreita. Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei kuitenkaan edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

- *Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?*

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin ja sijoitussalkkuihin pois lukien monimutkaisiksi luokitellut rahastot. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteista näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.omasp.fi/fi/ryhmaelakevakuutuksen-tuoteseloste>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Sp Varainhoitokapitalisaatio**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote seuraa sijoituskohteidensa kautta pääasiallista haitallista kestävyysvaikutusta kuvaavia indikaattoreita. Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei kuitenkaan edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?**

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

- **Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin ja sijoitussalkkuihin pois lukien monimutkaisiksi luokitellut rahastot. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteista näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/yritykset/sijoittaminen-ja-varainhoito/vakuutussaastaminen/varainhoitokapitalisaatio>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Säästöpankki Ryhmäeläkevakuutus**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemit tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote seuraa sijoituskohteidensa kautta pääasiallista haitallista kestävyysvaikutusta kuvaavia indikaattoreita. Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei kuitenkaan edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

- *Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?*

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin ja sijoitussalkkuihin pois lukien monimutkaisiksi luokitellut rahastot. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteista näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/yritykset/sijoittaminen-ja-varainhoito/vakuutussaastaminen/ryhmaelakevakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Säästöpankki Säästövakuutus**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemit tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote seuraa sijoituskohteidensa kautta pääasiallista haitallista kestävyysvaikutusta kuvaavia indikaattoreita. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei kuitenkaan edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?**

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

- **Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin ja sijoitussalkkuihin pois lukien monimutkaisiksi luokitellut rahastot. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



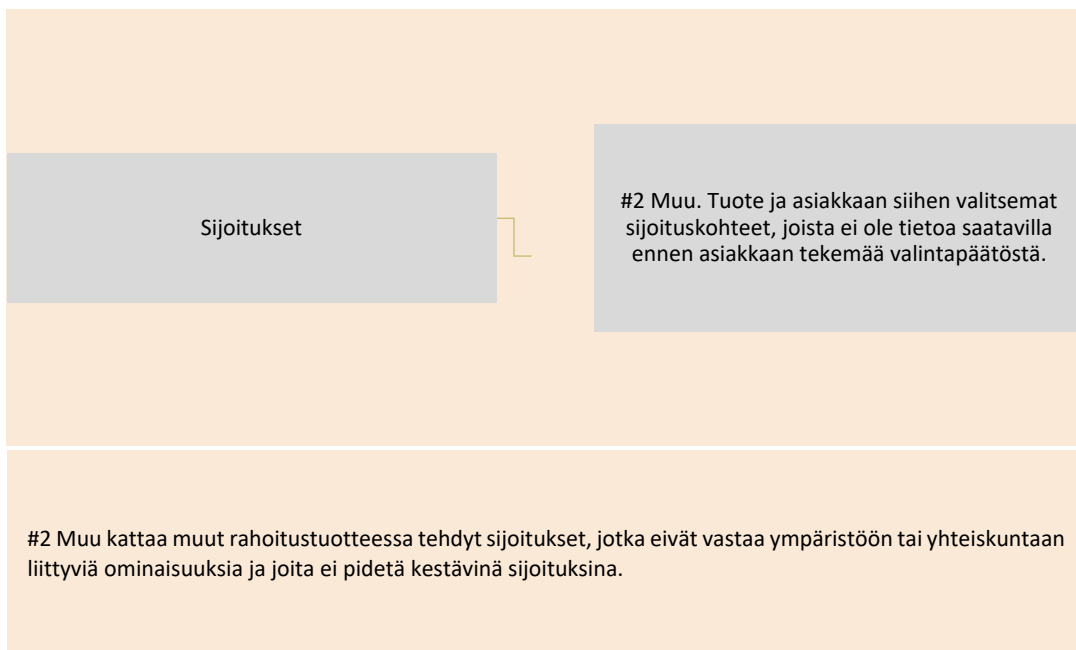
Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteissa näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/vakuutussaastaminen/saastovakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Säästöpankki Varainhoitovakuutus**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä **Ei**

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %

Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemit tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote seuraa sijoituskohteidensa kautta pääasiallista haitallista kestävyysvaikutusta kuvaavia indikaattoreita. Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei kuitenkaan edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta Tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?**

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

- **Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin ja sijoitussalkkuihin pois lukien monimutkaisiksi luokitellut rahastot. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteissa näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelle ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/vakuutussaastaminen/varainhoitovakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Säästövakuutus**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote seuraa sijoituskohteidensa kautta pääasiallista haitallista kestävyysvaikutusta kuvaavia indikaattoreita. Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei kuitenkaan edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

- *Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?*

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin ja sijoitussalkkuihin pois lukien monimutkaisiksi luokitellut rahastot. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteista näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelleta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.omasp.fi/fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/saastovakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Tasapainoinen sijoitussalkku**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on **40%:n vähimmäisosuus** kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Rahastossa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioimisen ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävän kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.omasp.fi/fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/varainhoitovakuutus>

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävä kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävä rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivätkä aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestävä sijoitustavoitteelle?**

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- **Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?**

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Tuote täyttää ESG-analysissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

X Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

Ei

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristö tai yhteiskunnallisia tavoitteita.

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.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tasapainoinen -salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitylanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 50 % sijoituksista on osakkeissa ja 50 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-70 %:n välillä. Tasapainoinen -salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Tasapainoinen -salkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvovaihtelua. Salkun arvo tai tuotto voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että salkulle ei kerry tuottoa ja että salkkuvarat voivat vähentyä.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuote sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituksista vähintään 40% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (55%) edistävät ympäristöominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Rahasto ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäissuojatoimia ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

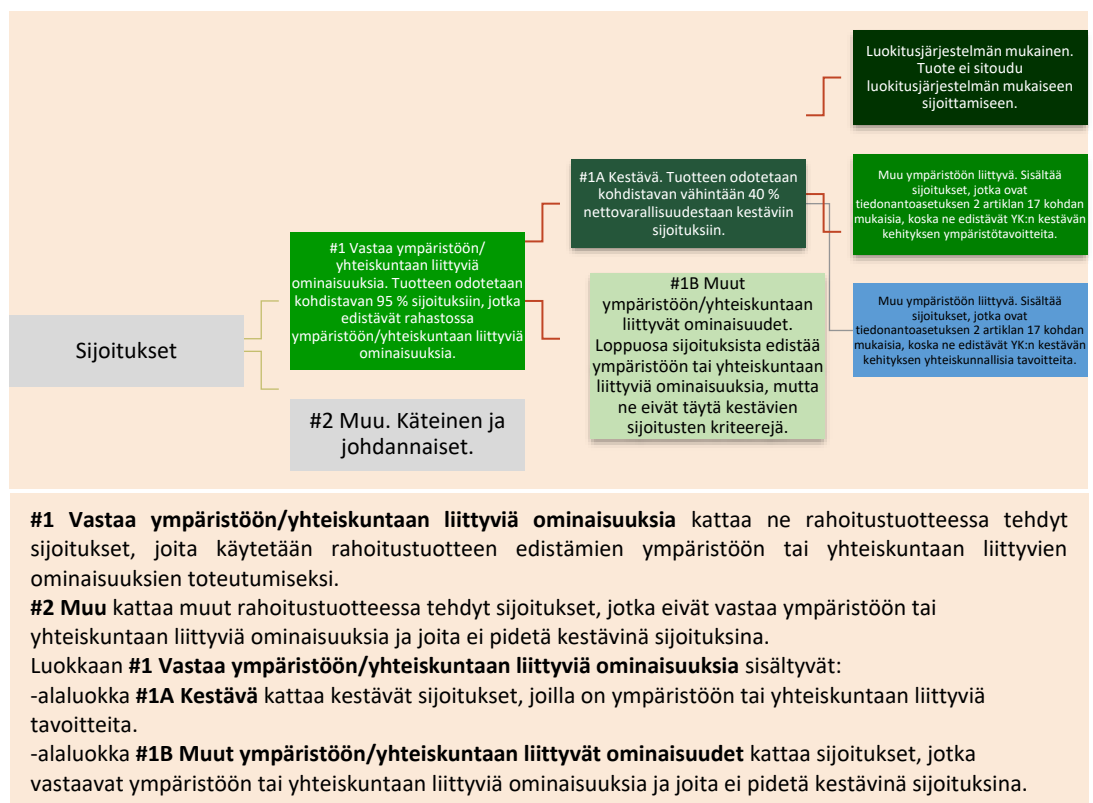
Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.

● **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteen sisältämät rahastot voivat sijoittaa johdannaisiin. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.





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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● *Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?*

Kyllä:

Maakaasuun **Ydinvoimaan**

Ei

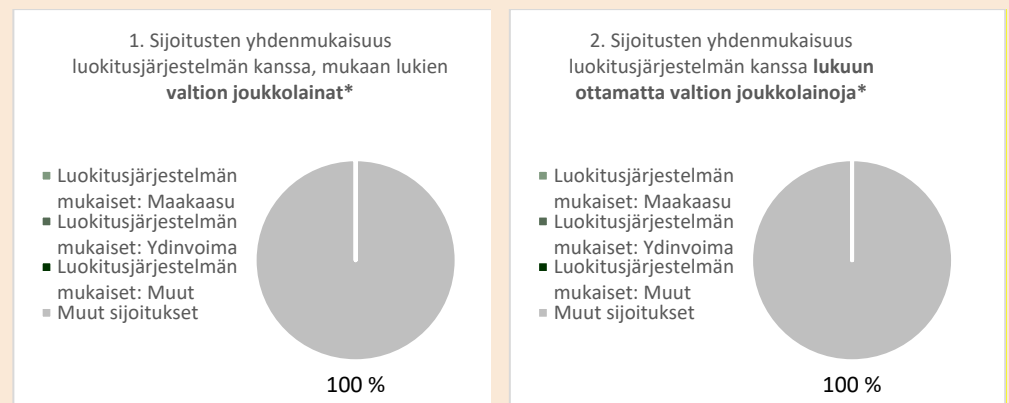
Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainmuutoksesta.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on yhteiskunnallinen tavoite. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta.



Mitkä sijoitukset sisältyivät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa Tuotedokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.omasp.fi/fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/varainhoitovakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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 kestäviä taloudellisista toiminnoista**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestäviä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Tuottohakuinen sijoitussalkku**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on 25%:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Rahastossa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioimisen ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävä kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG-analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävän kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Tuote täyttää ESG-analyyssissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

X Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

Ei

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.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyviä erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristöä tai yhteiskunnallisia tavoitteita.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuottohakuinen -salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitylanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille osakemarkkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti. Tuottohakuinen -salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Tuottohakuinen -salkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvovaihtelua. Salkun arvo tai tuotto voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että salkulle ei kerry tuottoa ja että salkkuvarat voivat vähentyä.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.omasp.fi/fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/varainhoitovakuutus>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyvien hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Rahasto sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituksista vähintään 25% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (70%) edistävät ympäristöominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Rahasto ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäissuojatoimia ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

● Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?

Tuotteen sisältämät rahastot voivat sijoittaa johdannaisiin. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



#1 Vastaa 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, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

-alaluokka **#1A Kestävä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.

-alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● *Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?*

Kyllä:

Maakaasuun **Ydinvoimaan**

Ei

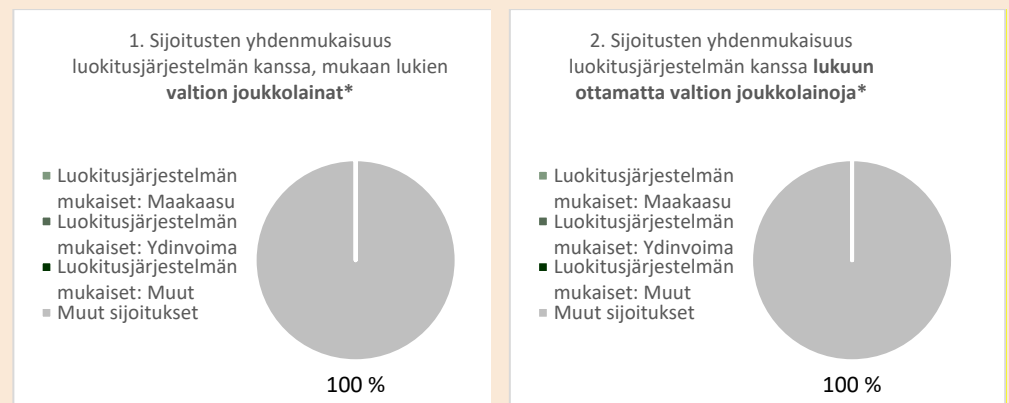
Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainvälistä.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa Tuotedokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.omasp.fi/fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/varainhoitovakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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 kestäviä taloudellisista toiminnoista**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestäviä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Varainhoitajan Parhaat Korkopainoinen**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä **Ei**

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %

Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on **40%:n vähimmäisosuus** kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Rahastossa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioimisen ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävän kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG-analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävän kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Tuote täyttää ESG-analyysissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

X Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

Ei

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.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristö tai yhteiskunnallisia tavoitteita.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Varainhoitajan Parhaat Korkopainoinen -salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa yrityslainoihin sijoitaviin tuotteisiin. Normaalityönteessä sijoitukset hajautetaan kansainvälisille yrityslainamarkkinoille siten, että 70 % varoista on sijoitettu Investment Grade -lainoihin, 15 % High Yield -lainoihin ja 15 % kehittyvien markkinoiden yrityslainoihin. Lähtökohtaisesti korkosijoitusten valuuttariski suojataan. Sijoituskohteina ei käytetä erikoissijoitusrahastoja. Korkopainoinen -salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Korkopainoinen -salkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 3 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain kohtalaistaarvonvaihtelua. Salkun arvo tai tuotto voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että salkulle ei kerry tuottoa ja että salkkuvarat voivat vähentyä.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämisen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.

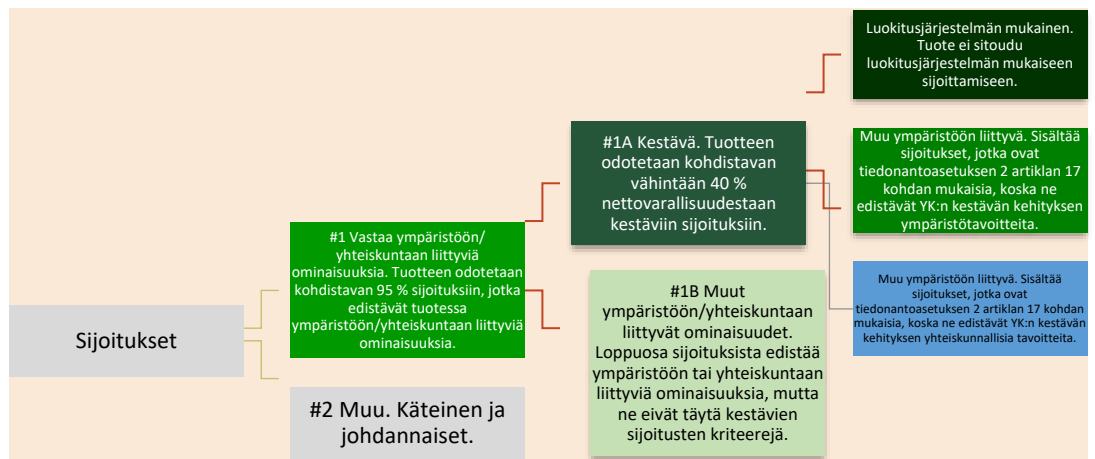


Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuote sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituksista vähintään 40% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (55%) edistävät ympäristö- ja yhteiskunnallisia ominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Rahasto ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäissuojatoimia ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

● **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuote voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



#1 Vastaa 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, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

-alaluokka **#1A Kestävä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.

-alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Kyllä:

Maakaasuun Ydinvoimaan

Ei

Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainministeriön rahoitustuotteista.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



Mitkä sijoitukset sisältyivät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojaustoimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa tuotedokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenumero: **Varainhoitajan Parhaat Tasapainoinen**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä **Ei**

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %

Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on **40%:n vähimmäisosuus** kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Rahastossa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioimisen ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävä kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG-analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävän kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Tuote täyttää ESG-analyyssissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

X Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

Ei

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristö tai yhteiskunnallisia tavoitteita.

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.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tasapainoinen salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin tuotteisiin. Normaalitilanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 50 % sijoituksista on osakkeissa ja 50 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-70 %:n välillä. Tasapainoisen salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.

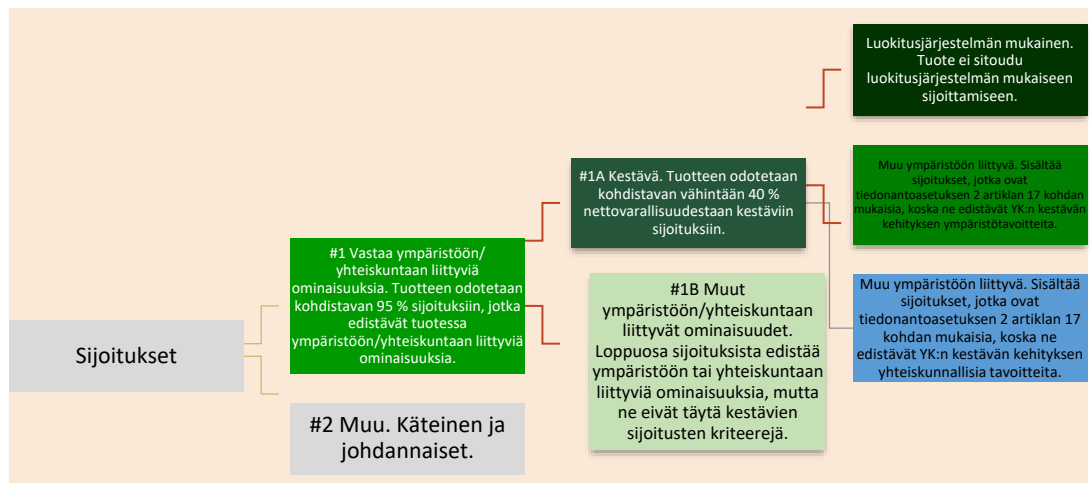


Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuote sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituksista vähintään 40% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (55%) edistävät ympäristö- ja yhteiskunnallisia ominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Rahasto ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäissuojatoimia ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

● **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuote voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



#1 Vastaa 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, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

-alaluokka **#1A Kestävä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.

-alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Kyllä:

Maakaasuun Ydinvoimaan

Ei

Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainvälistä.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on yhteiskunnallinen tavoite. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta.



Mitkä sijoitukset sisältyivät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa tuotedokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Varainhoitajan Parhaat Tuottohakuinen**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä **Ei**

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %

Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on **40%:n vähimmäisosuus** kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Rahastossa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioimisen ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävä kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG-analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävän kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Tuote täyttää ESG-analyyssissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

X Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

Ei

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristö tai yhteiskunnallisia tavoitteita.

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.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Varainhoitajan Parhaat Tuottohakuinen -salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin tuotteisiin. Normaalityöntilanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksiin rakenteen mukaisesti, jolloin 75 % sijoituksista on osakkeissa ja 25 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 55–95 %:n välillä. Sijoituskohteina ei käytetä erikoissijoitusrahastoja. Tuottohakuinen -salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Tuottohakuinen -salkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 10 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvovaihtelua. Salkun arvo tai tuotto voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että salkulle ei kerry tuottoa ja että salkkuvarat voivat vähentyä.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämisen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.

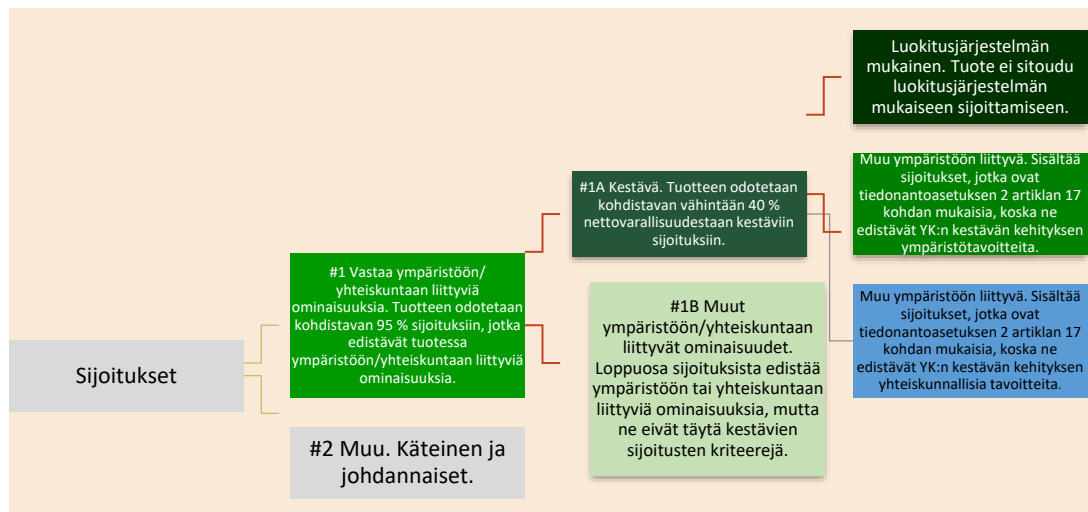


Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuote sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituksista vähintään 40% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (55%) edistävät ympäristö- ja yhteiskunnallisia ominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Rahasto ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäisrajoitettuja ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

● **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuote voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



#1 Vastaa 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, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

-alaluokka **#1A Kestävä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.

-alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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) heijastavat

sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● *Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?*

Kyllä:

Maakaasuun **Ydinvoimaan**

Ei

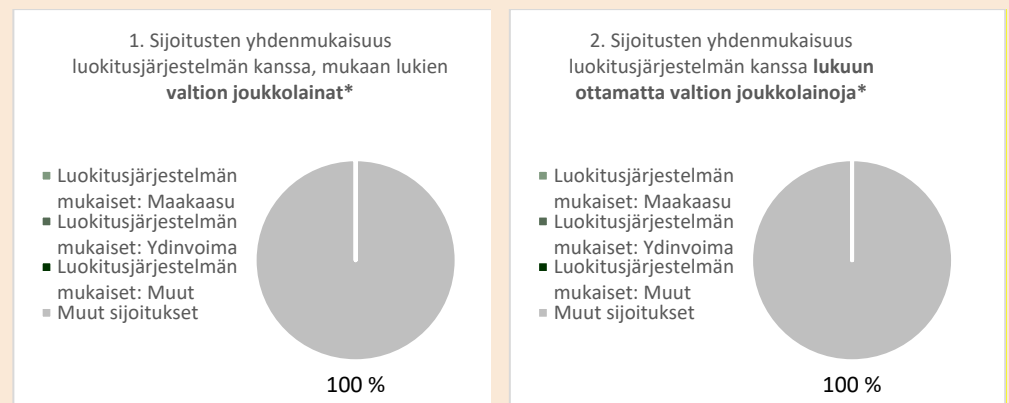
Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainvälistä.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on yhteiskunnallinen tavoite. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta.



Mitkä sijoitukset sisältyivät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa tuotedokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Varainhoitokapitalisaatio**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemit tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote seuraa sijoituskohteidensa kautta pääasiallista haitallista kestävyysvaikutusta kuvaavia indikaattoreita. Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei kuitenkaan edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?**

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

- **Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin ja sijoitussalkkuihin pois lukien monimutkaisiksi luokitellut rahastot. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemassa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteista näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.omasp.fi/fi/varainhoitokapitalisaatio-tuoteseloste>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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 kestäviä taloudellisista toiminnoista**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestäviä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Varainhoitovakuutus Korkopainoinen**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä **Ei**

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %

Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on **40%:n vähimmäisosuus** kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Rahastossa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioimisen ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävä kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- ***Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?***

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG-analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- ***Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?***

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävän kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- ***Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?***

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Tuote täyttää ESG-analyyssissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

Ei

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristö tai yhteiskunnallisia tavoitteita.

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.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Korkopainoinen salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitylanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 20 % sijoituksista on osakkeissa ja 80 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-40 %:n välillä. Korkopainoisen salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana.

- **Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?**

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- **Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?**

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- **Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?**

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuote sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituksista vähintään 40% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (55%) edistävät ympäristöominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Rahasto ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäisrajoituksia ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.

● **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuote voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



#1 Vastaa 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, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

-alaluokka **#1A Kestävä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.

-alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● *Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?*

Kyllä:

Maakaasuun **Ydinvoimaan**

Ei

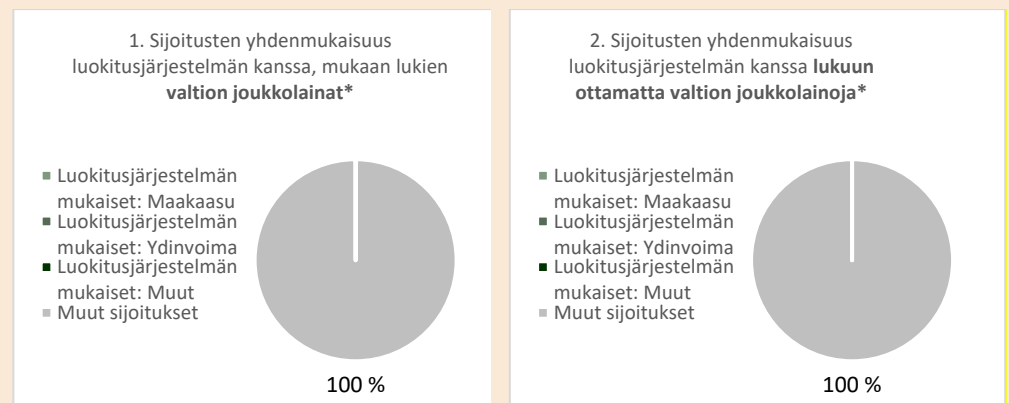
Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainvälistä.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



● Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



● Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on yhteiskunnallinen tavoite. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta.



● Mitkä sijoitukset sisältyivät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa tuotedokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



● Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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 kestäviä taloudellisista toiminnoista**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestäviä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenumero: **Varainhoitovakuutus Osakepainoinen**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä **Ei**

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %

Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on 25%:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Rahastossa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioimisen ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävän kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- ***Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?***

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG-analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>

- ***Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?***

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävän kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- ***Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?***

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Tuote täyttää ESG-analysissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

X Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

Ei

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.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristö tai yhteiskunnallisia tavoitteita.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Osakepainoinen salkku on monivaraainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin tuotteisiin. Normaalitilanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 80 % sijoituksista on osakkeissa ja 20 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-100 %:n välillä. Osakepainoinen salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.

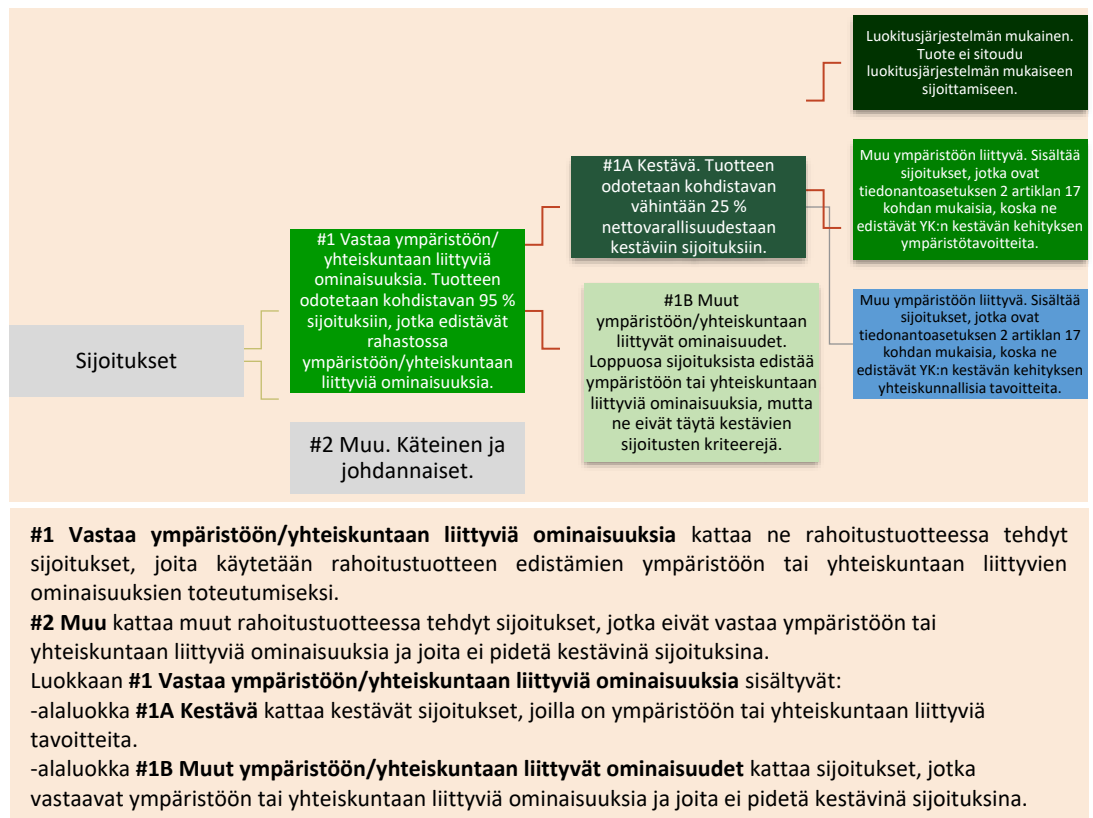


Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuote sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Tuotteen sijoituksista vähintään 25% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (70%) edistävät ympäristöominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Tuote ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäissuojatoimia ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

● **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuote voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

- **liikevaihto**, joka vastaa

sijoituskohteena olevien yritysten vihreitä toiminnoista saatavien tulojen osuutta

- **pääomamenot**

(CapEx), jotka osoittavat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen.

- **toimintamenot**

(OpEx) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● *Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?*

Kyllä:

Maakaasuun **Ydinvoimaan**

Ei

Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainministeriön sijoituksista.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on yhteiskunnallinen tavoite. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta.



Mitkä sijoitukset sisältyivät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa rahastodokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Varainhoitovakuutus Tasapainoinen**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä **Ei**

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %

Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on **40%:n vähimmäisosuus** kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Rahastossa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioimisen ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävä kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG-analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävän kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Tuote täyttää ESG-analyysissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

Ei

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.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristö tai yhteiskunnallisia tavoitteita.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tasapainoinen salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitylanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 50 % sijoituksista on osakkeissa ja 50 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-70 %:n välillä. Tasapainoisen salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.

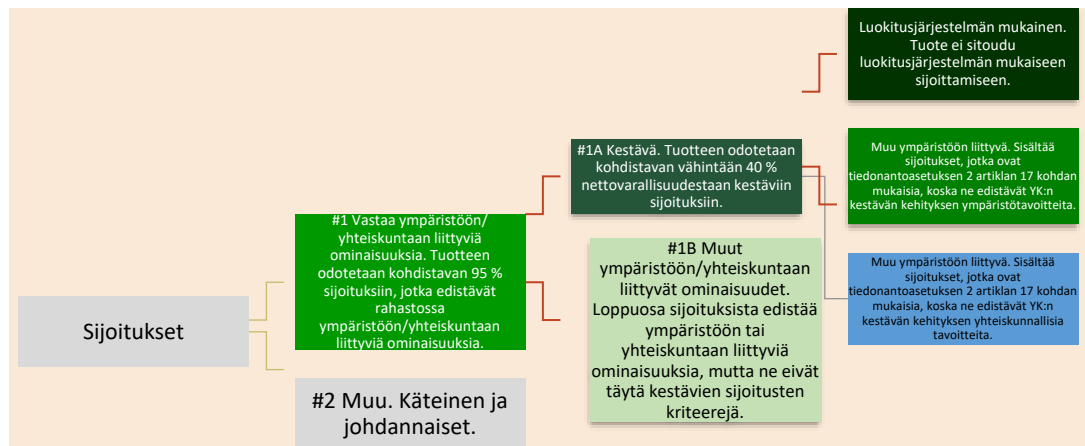


Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuote sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituksista vähintään 40% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (55%) edistävät ympäristöominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Rahasto ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäisrajoituksia ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

● **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuote voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



#1 Vastaa 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, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

-alaluokka **#1A Kestävä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.

-alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● *Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?*

Kyllä:

Maakaasuun **Ydinvoimaan**

Ei

Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainvälistä.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on yhteiskunnallinen tavoite. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta.



Mitkä sijoitukset sisältyivät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa tuotedokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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 kestäviä taloudellisista toiminnoista**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestäviä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Varainhoitovakuutus Tuottohakuinen**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä **Ei**

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %

Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on 25%:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai tuotteen sisältämien rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Tuotteessa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioiden ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävä kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG-analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai tuotteen sisältämien rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävän kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- **Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?**

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Tuote täyttää ESG-analysissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

X Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

Ei

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.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saisi vahingoittaa merkittävästi muita ympäristö- tai yhteiskunnallisia tavoitteita.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuottohakuinen salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitylanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille osakemarkkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti. Tuottohakuisen salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.

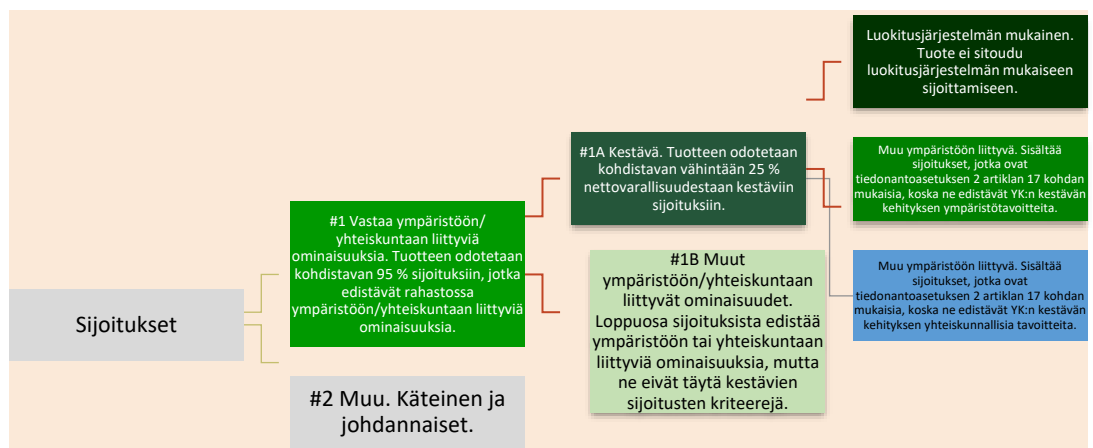


Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuote sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituksista vähintään 25% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (70%) edistävät ympäristöominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Rahasto ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäisuojaotoimia ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?

Tuote voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



#1 Vastaa 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, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

-alaluokka **#1A Kestävä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.

-alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● *Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?*

Kyllä:

Maakaasuun **Ydinvoimaan**

Ei

Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainmuutoksesta.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa tuotedokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-henkivakuutus/sijoituskohteet-vakuutuksissa>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Varainhoitovakuutus**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote seuraa sijoituskohteidensa kautta pääasiallista haitallista kestävyysvaikutusta kuvaavia indikaattoreita. Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei kuitenkaan edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

- *Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?*

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin ja sijoitussalkkuihin pois lukien monimutkaisiksi luokitellut rahastot. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteissa näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojoitoimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojoitoimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojoitoimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.omasp.fi/fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/varainhoitovakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Yksityishenkilön Kapitalisaatiosopimus**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote seuraa sijoituskohteidensa kautta pääasiallista haitallista kestävyysvaikutusta kuvaavia indikaattoreita. Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei kuitenkaan edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?**

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

- **Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin ja sijoitussalkkuihin pois lukien monimutkaisiksi luokitellut rahastot. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteista näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelleta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/vakuutussaastaminen/kapitalisaatiosopimus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **Yrityksen Kapitalisaatiosopimus**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemit tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote seuraa sijoituskohteidensa kautta pääasiallista haitallista kestävyysvaikutusta kuvaavia indikaattoreita. Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei kuitenkaan edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

- *Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?*

Tuote ilman asiakkaan valitsemaa sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin ja sijoitussalkkuihin pois lukien monimutkaisiksi luokitellut rahastot. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelle ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/vakuutussaastaminen/kapitalisaatiosopimus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **POP Kapitalisaatiosopimus**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä eikä seuraa niihin liittyviä kestävyysindikaattoreita. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä tai seurata pääasiallista haitallista vaikutusta kuvaavia indikaattoreita, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

— *Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?*

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin ja sijoitussalkkuihin pois lukien monimutkaisiksi luokitellut rahastot. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteista näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-kapitalisaatiosopimus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **POP Korkopainoinen sijoitussalkku Oikeushenkilötunnus:**

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä **Ei**

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %

Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on **40%:n vähimmäisosuus** kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Rahastossa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioimisen ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävän kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG-analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävän kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Tuote täyttää ESG-analyyssissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

Ei

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.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteesen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristö tai yhteiskunnallisia tavoitteita.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Korkopainoinen salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitylanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 20 % sijoituksista on osakkeissa ja 80 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-40 %:n välillä. Korkopainoisen salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.

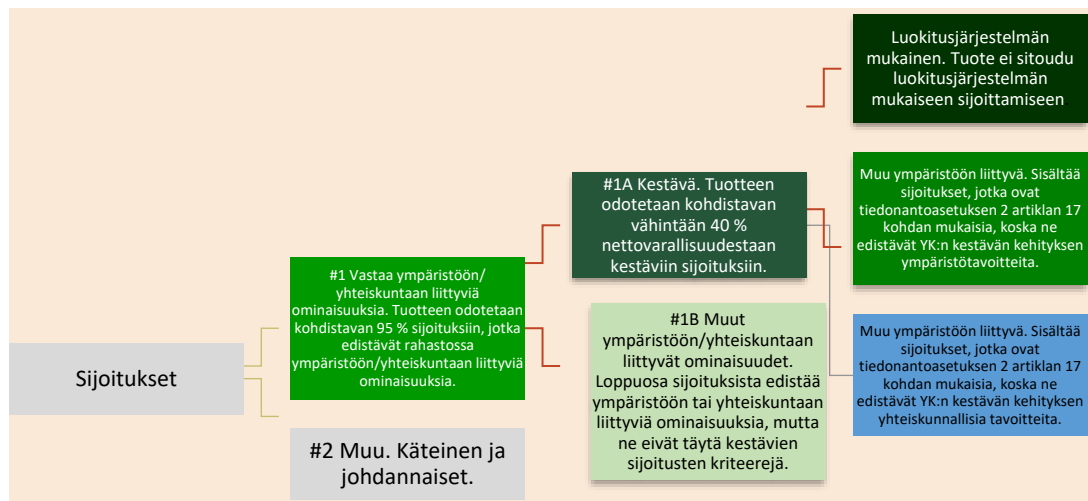


Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuote sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituksista vähintään 25% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (70%) edistävät ympäristöominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Rahasto ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäissuojatoimia ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

● **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuote voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



#1 Vastaa 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, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

-alaluokka **#1A Kestävä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.

-alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Kyllä:

Maakaasuun Ydinvoimaan

Ei

Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainmuutoksesta.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on yhteiskunnallinen tavoite. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta.



Mitkä sijoitukset sisältyivät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa tuotedokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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 kestäviä taloudellisista toiminnoista**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestäviä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **POP Osakepainoinen sijoitussalkku**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä **Ei**

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %

Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on **40%:n vähimmäisosuus** kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Rahastossa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioimisen ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävä kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG-analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävän kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Tuote täyttää ESG-analyysissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

Ei

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.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristö tai yhteiskunnallisia tavoitteita.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Osakepainoinen salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin tuotteisiin. Normaalitilanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 80 % sijoituksista on osakkeissa ja 20 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-100 %:n välillä. Osakepainoinen salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuote sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Tuotteen sijoituksista vähintään 40% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (55%) edistävät ympäristöominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Tuote ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäissuojatoimia ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

● Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?

Tuote voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



#1 Vastaa 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, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

-alaluokka **#1A Kestävä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.

-alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Kyllä:

Maakaasuun Ydinvoimaan

Ei

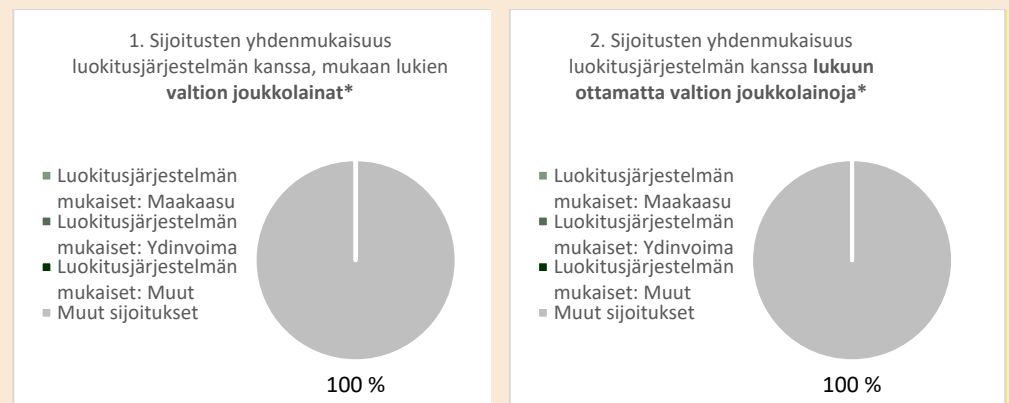
Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainhuolto-

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on yhteiskunnallinen tavoite. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta.



Mitkä sijoitukset sisältyivät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa rahastodokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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 kestäviä taloudellisista toiminnoista. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestäviä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **POP Tasapainoinen sijoitussalkku** Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä **Ei**

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %

Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on **40%:n vähimmäisosuus** kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Rahastossa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioimisen ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävä kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG-analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävän kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Tuote täyttää ESG-analyysissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

Ei

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.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristöä tai yhteiskunnallisia tavoitteita.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tasapainoinen salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitylanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 50 % sijoituksista on osakkeissa ja 50 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 0-70 %:n välillä. Tasapainoisen salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuote sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituksista vähintään 25% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (70%) edistävät ympäristöominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Rahasto ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäisuoja-toimia ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

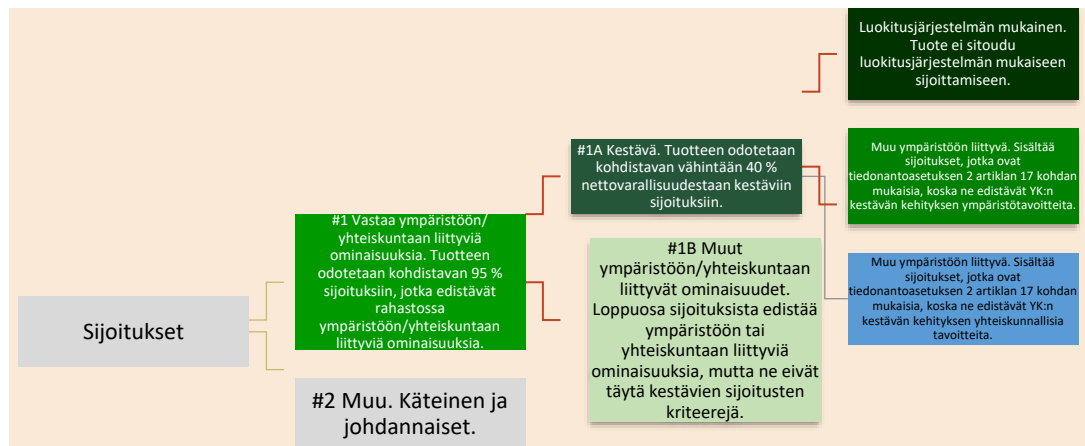
Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.

● **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuote voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



#1 Vastaa 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, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

-alaluokka **#1A Kestävä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.

-alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● *Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?*

Kyllä:

Maakaasuun **Ydinvoimaan**

Ei

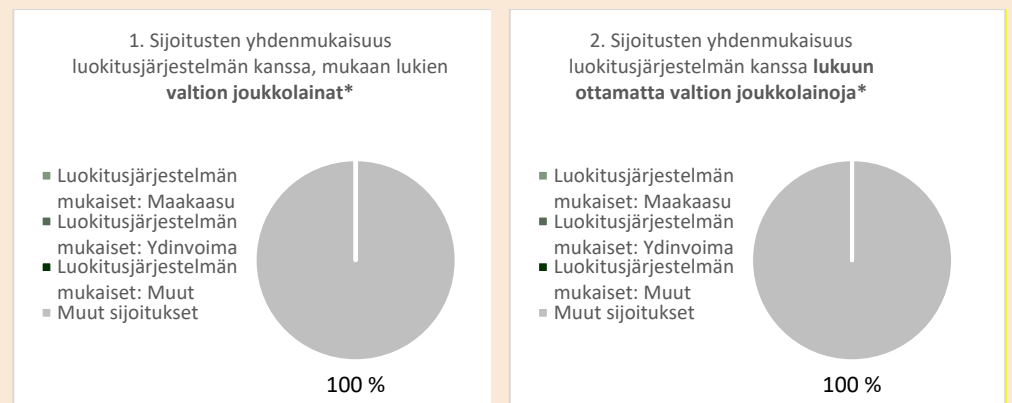
Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainmuutoksesta.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on yhteiskunnallinen tavoite. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta.



Mitkä sijoitukset sisältyivät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa tuotedokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **POP Tuottohakuinen sijoitussalkku**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä **Ei**

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %

Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on **40%:n vähimmäisosuus** kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tämä tuote edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Salkunhoidon ESG-analyysissä arvioimme mm. sijoitusten kokonaisuutta merkittävän positiivisen ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai tuotteen sisältämien rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuutta. Tuotteessa käytetään lähestymistapoina ESG-riskien ja -tekijöiden huomioiden ja poissulkemisen lisäksi aktiivista omistajuutta ja vaikuttamista.

Kestävien sijoitusten vähimmäisosuus:

Tuote sijoittaa osittain kestäviin sijoituksiin eli yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka osallistuvat toimintoihin, jotka edistävät jotakin ympäristö- tai yhteiskunnallista tavoitetta, joka on valittujen YK:n kestävän kehityksen tavoitteiden mukainen. Ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Tuote ei kuitenkaan sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen.

Toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta:

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. Vastuullisen sijoittamisen periaatteissa on esitetty kriteerit normipohjaiselle seulonnalle ja yhtiöiden poissulkemiselle.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI"):

Tuotteessa otetaan huomioon pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kuvaavat indikaattorit. Tuotteella ei ole sellaista vertailuindeksiä, joka vastaisi ympäristöön, yhteiskuntaan tai näiden yhdistelmään liittyviä ominaisuuksia.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Sp-Rahastoyhtiö tekee ESG-analyysissä kokonaisarvion merkittävän ympäristövaikutuksen tai kohtalaisen positiivisen ympäristö- tai yhteiskunnallisen vaikutuksen tai negatiivisten ympäristö- tai yhteiskunnallisten vaikutusten vähentämisen osalta tai tuotteen sisältämien rahastojen rahastojen kohdalla sijoituskohteiden tiedonantoasetuksen artikla 8- tai 9-mukaisuuden osalta. Kokonaisarviossa käytetään vastuullisuusindikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Lisätietoja indikaattoreista on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Niiden kestävien sijoitusten tavoite, joihin tuote sijoittaa, on edistää yhtä tai useampaa valittua YK:n kestävän kehityksen tavoitetta. Kuitenkaan ei ole poissuljettua, että tietyt tuotteen sijoitukset voivat täyttää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit ilmastonmuutokse hillinnän ja/tai sopeutumisen osalta. Kestävät sijoitukset edistävät näitä siten, että rahasto sijoittaa osittain yrityksiin, joissa enemmän kuin tietty vähimmäisosuus liikevaihdosta on näiden mukaista. Tiedonsaannissa erityisesti EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisuuden osalta on yhä puutteita ja osa sijoituksista voi edistää näitä kriteereitä myös osittain. Tuote ei kuitenkaan sitoudu sijoittamaan EU:n kestävän rahoituksen luokitusjärjestelmän mukaisiin toimintoihin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimat tuotteet noudattavat vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteet huomioivat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita. Näiden lisäksi tuotteet täyttävät osana ESG-analyysiä tietyt arviokriteerit koskien valittuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita ja merkittäviä tai vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

- **Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?**

Seuraamme tuotteen suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- — — *Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?*

Tuote täyttää ESG-analyysissä tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.

Ei

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.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saisi vahingoittaa merkittävästi muita ympäristö- tai yhteiskunnallisia tavoitteita.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuottohakuinen salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitylanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille osakemarkkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti. Tuottohakuisen salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana.

- **Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?**

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- **Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?**

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- **Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?**

Hyvän hallintotavan osalta tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita, kuten ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Tuotteen tulee täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Tuotteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.

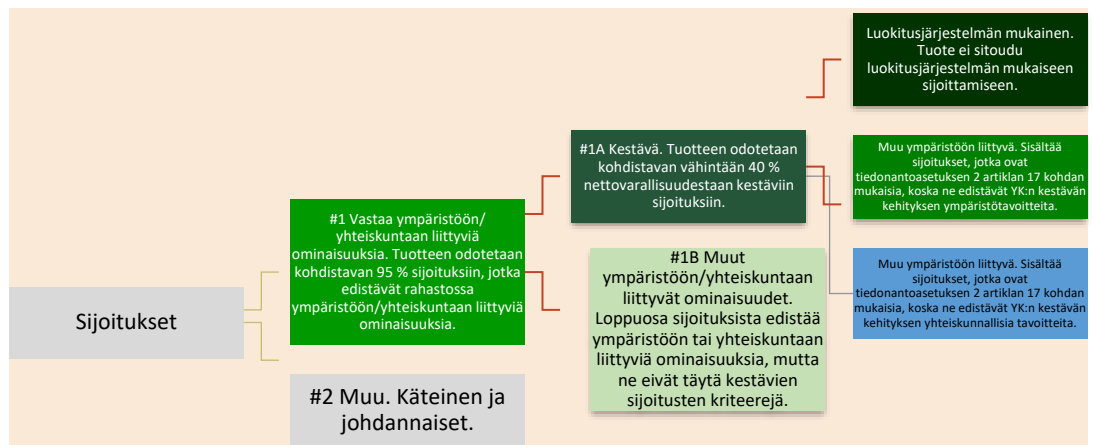


Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuote sijoittaa varansa yhtiöihin tai rahastoihin, jotka edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahaston sijoituksista vähintään 40% on tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisesti kestäviä sijoituksia. Johdannaisten ja käteisen osuus on noin 5%. Jäljelle jääneet sijoitukset (55%) edistävät ympäristöominaisuuksia ilman, että ovat ne ovat EU:n luokitusjärjestelmän tai tiedonantoasetuksen 2 artiklan kohdan 17 mukaisia. Rahasto ei sitoudu luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Arvioimme vähimmäissuojatoimia ympäristön ja yhteiskunnan osalta edellä kuvaamamme hyvän hallintotavan arvioinnin kautta sekä seuraamalla pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

● Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?

Tuote voi sijoittaa johdannaissopimuksiin edistääkseen tehokasta salkunhoitoa. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.



#1 Vastaa 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, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

-alaluokka **#1A Kestävä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.

-alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



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

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen rahaston luokitusjärjestelmän mukaisissa sijoituksissa. Ei ole poissuljettua, että tietyt rahaston sijoitukset voivat täyttää luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten kriteerit. Luokitusjärjestelmän mukaisuudesta tiedottaminen ja raportointi kehittyi EU:n puitekehyksen myötä ja kun yritykset alkavat antaa tarvittavia tietoja.

● Sijoittaako rahoitustuote maakaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Kyllä:

Maakaasuun Ydinvoimaan

Ei

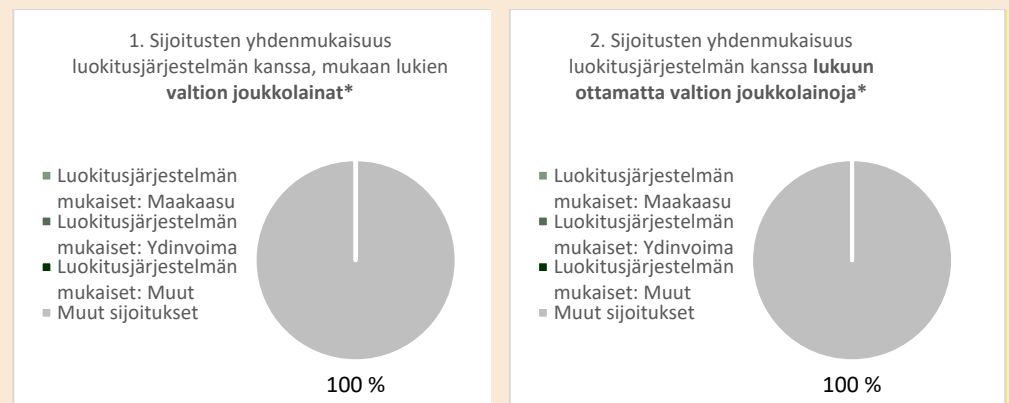
Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten yksityiskohtaisia prosenttiosuuksia, ja niiden jakautumista fossiiliseen kaasuun tai ydinenergiaan, ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla.

Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintää") 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 uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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 kikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainvälistä.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Rahasto ei sitoudu EU:n luokitusjärjestelmän mukaiseen sijoittamiseen eikä sitä kautta siirtymä- tai mahdollistaviin toimintoihin ja näiden vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tuote ei sitoudu sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia. Ei kuitenkaan ole poissuljettua, että tuote sisältäisi tällaisia sijoituksia. Seuraamme yleisesti EU:n luokitusjärjestelmän ulkopuolelle jäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuutta sen perustella, että ne tukevat valittuja YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen: Tuote ei kuitenkaan tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa näin Sp-Rahastoyhtiölle joustavuutta kohdistaa sijoituksia sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Toisin kuin YK:n kestävä kehityksen tavoitteista (SDG) ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyen, EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on harvoin saatavilla riittävän luotettavia tietoja eikä tietojen kattavuus tue sitoutumista vähimmäisosuuteen luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

Käteinen on keskeisin likviditeettiväline. Tuote voi käyttää johdannaisia tehokkaaseen salkunhoitoon ja niiden käyttötarkoitusta kuvaamme tarkemmin virallisissa tuotedokumenteissa. Tuote huomioi pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavat indikaattorit, mutta niitä ei ole mahdollista seurata käteisen ja johdannaisten osalta.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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 kestäviä taloudellisista toiminnoista**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestäviä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **POP Tuottovakuutus**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemit tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- ***Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?***

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä eikä seuraa niihin liittyviä kestävyysindikaattoreita. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä tai seurata pääasiallista haitallista vaikutusta kuvaavia indikaattoreita, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- ***Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?***

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- ***Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?***

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

- *Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?*

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin ja sijoitussalkkuihin pois lukien monimutkaisiksi luokitellut rahastot. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteista näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-ominaisuuksia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelleta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-ominaisuuksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-ominaisuuksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-tuottovakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **POP Varainhoitovakuutus**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemit tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä eikä seuraa niihin liittyviä kestävyysindikaattoreita. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä tai seurata pääasiallista haitallista vaikutusta kuvaavia indikaattoreita, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

— *Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?*

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin sijoitussalkkuihin. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteista näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelleta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **POP Yritystuotto**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä **edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemit tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä eikä seuraa niihin liittyviä kestävyysindikaattoreita. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä tai seurata pääasiallista haitallista vaikutusta kuvaavia indikaattoreita, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

— *Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?*

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin rahastoihin ja sijoitussalkkuihin pois lukien monimutkaisiksi luokitellut rahastot. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteista näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelleta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.poppankki.fi/yrityksille/sijoittaminen/pop-yritystuotto>

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: **POP Yritysvarainhoito**

Oikeushenkilötunnus:

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: %



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemit tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden yhdistelmiä eikä seuraa niihin liittyviä kestävyysindikaattoreita. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat edistää ympäristöä tai yhteiskuntaa tai näiden yhdistelmiä tai seurata pääasiallista haitallista vaikutusta kuvaavia indikaattoreita, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

— *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Seuraamme tuotteen sijoituskohteiden kautta suoriutumista kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten PAI-indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja teemme mm. sijoituksen kohteiden kautta yhtiövaikuttamista suoriutumisen perusteella.

— *Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?*

Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei tee kestäviä sijoituksia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsema tietyt tuotteen sijoitukset voisivat tehdä kestäviä sijoituksia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.

Kestävyysindikaattorit
mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

- Kyllä, tuote huomioi kaikki pakolliset pääasialliset haitalliset indikaattorit ja kaksi vapaavalintaista indikaattoria tietojen saatavuus, laatu ja kattavuus huomioiden. Tuotteen suoriutumista seurataan indikaattoreiden osalta palveluntarjoajien työkalujen kautta ja tarvittaessa mm. tarkempaa analyysiä ja yhtiövaikuttamista tehdään suoriutumisen perusteella. Raportoimme PAI-indikaattoreista vuosittain nettisivuillamme.
- Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Tuotteen sijoitusstrategia on asiakkaan valittavissa. Tuotteen kautta asiakas voi sijoittaa Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimiin sijoitussalkkuihin. Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemissa sijoituskohteissa näitä voi olla.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?***

Sijoitustoiminnan tavoitteisiin pyritään aktiivisen omaisuudenhoidon keinoin. Salkunhoidossa hyödynnetään ESG-analyysiä. Siinä pyrimme muodostamaan kattavan käsityksen tarkastelemalla esimerkiksi eri ESG-työkaluista saatavia raportteja ja muita tietolähteitä. Tuote noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita mukaan lukien toimialakohtainen ja normirikkomuksiin perustuva seulonta. Lisäksi tuote huomioi pääasiallista merkittävää haittaa kuvaavat indikaattorit. Tuotteen sijoitusstrategiassa ei kuitenkaan ole linjattu sitovia osatekijöitä ympäristö- tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien tai näiden yhdistelmien edistämisen osalta.

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Tällaista sitovaa vähimmäismäärää ei ole.

- ***Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?***

Tuote sijoittaa Säästöpankki-rahastoihin ja -sijoitussalkkuihin. Hyvän hallintotavan osalta Sp-Rahastoyhtiön hallinnoimissa tuotteissa tulee noudattaa Sp-Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteissa määriteltyä ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisten liiketoimintojen poissulkulistaa ja normirikkomusten välttämistä sekä niiden suunnitelmallista korjaamista. Sijoituksen kohteen tulee ESG-analysissä täyttää tietyt arviokriteerit kattaen valittu pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaava indikaattori koskien monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden noudattamista. Sijoituksen kohteen tulee täyttää myös täyttää tietyt arviokriteerit koskien vakavia normirikkomuksia. Lisätietoja arviointiprosessistamme on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta: <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastopankkiryhma/saastopankkikeskus/sp-rahastoyhtio/vastuullinen-sijoittaminen>

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Tuotteella itsellään ei ole varojen allokointia. Allokointi on täysin riippuvainen asiakkaan valitsemista sijoituskohteista.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuotteessa ei ole käteistä eikä johdannaisia, mutta asiakkaan tuotteeseen valitsemista sijoituskohteista näitä voi olla. Johdannaiset eivät edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Sijoitukset

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

#2 Muu. Tuote ja asiakkaan siihen valitsemat sijoituskohteet, joista ei ole tietoa saatavilla ennen asiakkaan tekemää valintapäätöstä. Tuote ilman asiakkaan valitsemia sijoituskohteita ei sovelta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia. Ei ole poissuljettua, että asiakkaan valitsemat tietyt tuotteen sijoitukset voisivat soveltaa ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia, mutta tuote ei itsessään kuitenkaan sitoudu sijoittamaan tällaisiin sijoituksiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa <https://www.poppankki.fi/yrityksille/sijoittaminen/pop-yritysvarainhoito>