

Ilmoitus sijoitus- ja vakuutusneuvonnan pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin

Tässä asiakirjassa kuvataan miten OP Ryhmän sijoitus- ja vakuutusneuvontaa tarjoavat yhtiöt huomioivat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset sijoitus- ja vakuutusneuvonnassa Euroopan Unionin tiedonantoasetuksen edellyttämällä tavalla (2022/1288, 11 artikla).

Pääasiallisilla haitallisilla kestävyysvaikutuksilla tarkoitetaan negatiivisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, eli ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin sekä ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita. Yritysten toiminta voi aiheuttaa ympäristölle ja yhteiskunnalle haitallisia vaikutuksia. Näitä ovat esimerkiksi hiilipäästöt ja ihmisoikeusrikkomukset.

OP Ryhmän yhtiöt huomioivat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset sijoitus- ja vakuutusneuvonnan lisäksi myös tehdessään sijoituspäätöksiä OP-Rahastoyhtiö Oy:n ja OP Kiinteistösijoitus Oy:n hallinnoimissa sekä hoitamissa rahastoissa, sekä OP Varainhoito Oy:n hoitamissa täyden valtakirjan omaisuudenhoitosopimuksissa. Lisätietoja siitä, miten OP Ryhmän yhtiöt huomioivat pääasialliset haitalliset vaikutukset sijoitus-toiminnassa, on saatavilla verkkosivujen osiossa ilmoitus sijoituspäätösten pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin.

Osuuspankit ja OP Varainhoito

Osuuspankeissa ja OP Varainhoidossa pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset huomioidaan sijoitus- ja vakuutusneuvonnassa siten, että asiakas voi sijoittajaprofilia laadittaessa valita, mikäli hän haluaa, että hänelle suositelluissa tuotteissa on huomioitu yksi tai useampi pääasiallinen haitallinen kestävyysvaikutus. Asiakas voi valita huomioitavat pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset vaihtoehtoista, jotka noudattavat tiedonantoasetuksessa määritettyjä indikaattoreita (2022/1288, liitteen I taulukko 1).

Suositteluvia tuotteita valittaessa ei ole asetettu kynnysarvoja sen suhteen, miten tuotteissa huomioidaan pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset eikä tuotteita aseteta paremmuusjärjestykseen pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomioimisen osalta. Tarkemmat tiedot siitä, miten kussakin tuotteessa huomioidaan pääasialliset

Käytössä 1.1.2023 alkaen

haitalliset kestävyysvaikutukset on saatavilla tuotetta koskevassa tuotemateriaalissa, mm. rahastotuotteiden osalta erityisesti rahastoesitteestä. Ympäristö- ja/tai yhteiskuntatekijöitä edistävien tai kestäviä sijoituksia tekevien (eli nk. artikla 8 tai 9) rahastojen osalta lisätietoja siitä, miten pääasialliset haitalliset kestävyystekijät on huomioitu, on saatavilla rahastoesitteen liitteenä olevista lomakkeista.

OP-Henkivakuutus

OP-Henkivakuutuksen tuotteita tarjoavat asiamiehinä toimivat Osuuspankit, OP Vähittäisasiakkaat ja OP Varainhoito. Asiamiehet antavat vakuutusneuvontaa OP-Henkivakuutuksen vakuutustuotteista ja niihin liitettävistä sijoituskohteista. Vakuutusneuvontaa annettaessa vakuutukseen liitettävien sijoituskohteiden pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset huomioidaan yllä kuvatulla tavalla. Pohjola Vakuutus antaa vakuutusneuvontaa OP-Henkivakuutuksen tietyistä tuotteista, jolloin pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset huomioidaan vastaavalla tavalla.

OP-Yrityspankki

OP Yrityspankin OP Markets-toiminto antaa sijoitusneuvontaa korko-, valuutta- ja hyödykejohtamisesta suojaamistarkoituksessa. Asiakas voi sijoittajaprofiili laadittaessa valita, mikäli hän haluaa, että hänelle suositelluissa tuotteissa on huomioitu pääasiallisia haitallisia kestävyysvaikutuksia. OP Yrityspankin sijoitusneuvonnan tuotevalikoimassa ei kuitenkaan ole tällä hetkellä tuotteita, joissa niitä huomioitaisiin.