27.5.2025

LIITE II

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

Tuotenimi: OP-Pohjoismaat Indeksi

Oikeushenkilötunnus: FI4000027974

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

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 kestävyysluokitus-järjestelmä on asetuksessa (EU) 2020/852 säädetty luokitusjärjestelmä, jossa vahvistetaan luettelo ympäristön kannalta kestävistä taloudellisista toiminnoista. Kyseinen asetus ei sisällä luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävistä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

☐ Kyllä	☒ Ei
☐ Kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, tehdään vähintään:___ %	☒ Rahoitustuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on 5% vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,
☐ EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin	☐ joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä
☐ taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä 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
☐ Kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite, tehdään vähintään:___%	☐ Rahoitustuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta ei tee kestäviä sijoituksia

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

Kestävyysindikaattoreilla mitataan, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia huomioimalla sijoituskohteiden kasvihuonekaasupäästöt ja hyödyntämällä poissulkua. Rahasto seuraa MSCI Nordic Countries Screened 20-35 –indeksiä, jossa kasvihuonekaasuintensiteetti pidetään vähintään 30 prosenttia alhaisempana kuin vastaavan yleisen markkinaindeksin ja joka poissulkee kiistanalaisia ja haitallisia toimialoja sekä yhtiöitä, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä normeja.

Yhtiökokoukset: Rahasto äänestää yhtiökokouksissa palveluntarjoajan välityksellä vastuullisuusnäkökulmia huomioivan OP-Rahastoyhtiön omistajaohjauksen periaatteiden mukaisesti.

- *Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen*

edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden saavuttamista?

Rahaston seuraaman indeksin metodologian mukaisesti, rahasto ei sijoita yhtiöihin, joilla on yhteyksiä kiistanalaisten aseiden, ydinaseiden tai siviiliaseiden tuotantoon, tupakkayhtiöihin tai palmuöljyn tuotantoon. Rahasto ei myöskään sijoita yhtiöihin, joiden liikevaihdosta yli 5% tulee kivihiilen tuotannosta, epätavanomaisesta öljystä ja kaasusta, kivihiilellä tuotetusta energiasta tai arktisten alueiden öljy ja kaasutuotannosta. Rahasto poissulkee myös yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä normeja (YK Global Compact) tai joilla on erittäin vakavia ESG-rikkomuksia.

Rahaston seuraama MSCI Nordic Countries Screened 20-35 –indeksi pyrkii pitämään hiili-intensiteetin vähintään 30 % matalampana kuin vastaava yleinen markkinaindeksi.

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

Kestäväksi sijoitukseksi katsotaan sellaiset sijoituskohteet, joiden liiketoiminta edistää yhtä tai useampaa YK:n Kestävän Kehityksen Tavoitetta (SDG), aiheuttamatta haittaa muille kestävyystekijöille tai tavoitteille. Kestävän sijoituksen määrittely tehdään OP Varainhoidon analyysimallilla, joka hyödyntää mm. ulkopuolisten palveluntarjoajien SDG- sekä EU Taksonomianmukaisuus- ja ns. vihreän liikevaihdon tietoja. Malli tunnistaa positiivisena ympäristötavoitteena sellaiset liikevaihdot, jotka edistävät ympäristöön liittyviä kestävän kehityksen tavoitteita (SDG 6 – puhdas vesi ja sanitaatio, SDG 7 – edullista ja puhdasta energiaa, SDG 9 – kestävää teollisuutta, innovaatioita ja infrastruktuureja, SDG 11 – kestävät kaupungit ja yhteydet, SDG 12 – vastuullista kuluttamista, SDG 13 – ilmastotekoja, SDG 14 – vedenalainen elämä, SDG 15 – maanpäällinen elämä), ovat EU-Taksonomian ympäristötavoitteiden mukaisia tai jotka liittyvät esim. uusiutuvaan energiaan, energiatehokkuuteen, ympäristöystävälliseen rakentamiseen, vesivarojen kestävään käyttöön, saastumisen ehkäisyyn ja kestävään maatalouteen. Kestäviksi yhteiskunnallisiksi liikevaihdoiksi tunnistetaan sellaisia toimia, jotka edistävät seuraavia kestävän kehityksen tavoitteita: SDG 1 – ei köyhyyttä, SDG 2 – ei nälkää, SDG 3 – terveyttä ja hyvinvointia, SDG 4 – hyvä koulutus, SDG 5 – sukupuolten tasa-arvo, SDG 8 – ihmisarvoista työtä ja talouskasvua, SDG 10 – eriarvoisuuden vähentäminen, SDG 16 – rauha, oikeudenmukaisuus ja hyvä hallinto ja/tai SDG 17 – yhteistyö ja kumppanuus. Kestävien sijoitusten analyysimallia voidaan täydentää salkunhoitajan omalla manuaalisella analyysillä. Vaikka rahasto on passiivinen indeksirahasto ja rahastonhoitaja ei voi tehdä yksittäisiä sijoituspäätöksiä, niin rahaston kestävien sijoituksien analyysi ja laskenta tehdään OP Varainhoidon kestävien sijoitusten analyysimallilla.

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.

- *Miten kestävät sijoitukset, joita rahoitustuote aikoo osittain tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestävälle sijoitustavoitteelle?*

Vaikka rahasto on passiivinen indeksirahasto, ja sijoituskohteiden valintaan ei pystytä vaikuttamaan, niin rahaston kestävien sijoituksien analyysi noudattaa OP Varainhoidon kestävien sijoitusten analyysimallia. OP Varainhoidon kestävän sijoituksen analyysimallin avulla tarkastetaan, että sijoituskohteella ei ole ympäristölle tai yhteiskunnalle haitallista liiketoimintaa. Lisäksi tarkastetaan, että yhtiö huomioi toiminnoissaan sille olennaiset ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät tekijät vähintään tyydyttävällä tasolla. Sijoituskohteella ei myöskään saa olla tunnistettuja erittäin vakavia ympäristö- tai yhteiskunnallisia rikkeitä, eikä YK Global Compact -rikkomuksia.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset (PAI) analysoidaan säännöllisesti läpivalaisemalla sijoitukset kaikkien SFDR RTS asetuksen liitteen 1 taulukon 1 PAI-mittareilla ja sekä taulukon 2 lisäindikaattorilla #4 ja taulukon 3 lisäindikaattorilla #14 hyödyntäen OP Varainhoidon sisäistä PAI-työkalua, joka perustuu ulkoisen palveluntarjoajan dataan.

Huomioitavat indikaattorit ovat seuraavat: Sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit: #1. Kasvihuonekaasupäästöt, #2. Hiilijalanjälki, #3. Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, #4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu, #5. Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus, #6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden, #7. Toiminnat, jotka vaikuttavat kielteisesti

biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin, #8. Päästöt veteen, #9. Vaarallisen jätteen ja radioaktiivisen jätteen määrä, #10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomiset, #11. YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista koskevien prosessien ja mekanismien puute, #12. Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero, #13. Sukupuolten moninaisuus hallituksessa, ja #14. Altistuminen kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimiinat, tytärammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet) liittyvälle riskille. Taulukon 2 lisäindikaattori #4. Sijoitukset yhtiöihin, joilla ei ole päästövähennystavoitteita. Taulukon 3 lisäindikaattori #14. Vakavien ihmisoikeusrikkomusten ja -tapausten osalta.

Jos seulonta paljastaa kohteita, joilla on merkittäviä pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävän kehityksen tekijöihin verrokkeihin nähden, ja jos mainittua PAI-indikaattoria pidetään kohdeyrityksen kannalta olennaisena, otetaan kohdeyhtiö tarkempaan seurantaan.

Koska rahasto on passiivinen indeksirahasto, ei rahastonhoitaja voi tehdä yksittäisiä poissulkupäätöksiä. Rahasto pohjautuu indeksiin, josta on poissuljettu yhtiöt, joilla on yhteyksiä kiistanalaisten aseiden tuotantoon. Lisäksi indeksistä on poissuljettu yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä normeja (YK Global Compact, sekä OECD ohjeet monikansallisille yrityksille) ja yhtiöt, joilla on erittäin vakavia ESG-rikkomuksia.

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

OP Varainhoidon kestävän sijoituksen analyysimallin avulla tarkastetaan, onko yhtiö rikkonut kansainvälisiä normeja (YK Global Compact, sekä OECD ohjeet monikansallisille yrityksille). Mikäli rikkomus tunnistetaan, yhtiötä ei voida määritellä kestäväksi sijoitukseksi.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan "ei merkittävää haittaa" -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi aiheuttaa luokitusjärjestelmän tavoitteille merkittävää haittaa. Periaatteeseen liittyy erityisiä unionin kriteerejä.

"Ei merkittävää haittaa" -periaatetta sovelletaan ainoastaan sellaisiin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Mitkään muutkaan kestävät sijoitukset eivät saa aiheuttaa ympäristö- tai yhteiskunnallisille tavoitteille merkittävää haittaa.

Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

✖ **Kyllä** Pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset (PAI) analysoidaan säännöllisesti läpivalaisemalla sijoitukset kaikkien SFDR RTS asetuksen liitteen 1 taulukon 1 PAI-mittareilla ja sekä taulukon 2 lisäindikaattorilla #4 ja taulukon 3 lisäindikaattorilla #14 hyödyntäen OP Varainhoidon sisäistä PAI-työkalua, joka perustuu ulkoisen palveluntarjoajan dataan.

Huomioitavat indikaattorit ovat seuraavat: Sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit: #1. Kasvihuonekaasupäästöt, #2. Hiilijalanjälki, #3. Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, #4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu, #5. Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus, #6.

Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden, #7. Toiminnat, jotka vaikuttavat kielteisesti biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin, #8. Päästöt veteen, #9. Vaarallisen jätteen ja radioaktiivisen jätteen määrä, #10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomiset, #11. YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista koskevien prosessien ja mekanismien puute, #12. Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero, #13. Sukupuolten moninaisuus hallituksessa, ja #14. Altistuminen kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimiinat, tytärammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet) liittyvälle riskille. Taulukon 2 lisäindikaattori #4. Sijoitukset yhtiöihin, joilla ei ole päästövähennystavoitteita. Taulukon 3 lisäindikaattori #14. Vakavien ihmisoikeusrikkomusten ja -tapausten osalta.

Jos seulonta paljastaa kohteita, joilla on merkittäviä pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävän kehityksen tekijöihin verrokkeihin nähden, ja jos mainittua PAI-indikaattoria pidetään kohdeyrityksen kannalta olennaisena, otetaan kohdeyhtiö tarkempaan seurantaan.

☐ Ei

Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Sijoitusrahasto on passiivinen indeksirahasto, jonka varat sijoitetaan MSCI Nordic Countries Screened 20-35 - indeksin mukaisesti Ruotsin, Tanskan, Suomen ja Norjan suurimpien pörssilistattujen yhtiöiden osakkeisiin. Tämä tarkoittaa sitä, että rahaston sijoitukset jakaantuvat kulloinkin vertailuindeksiin kuuluviin maihin ja yhtiöihin samassa suhteessa kuin vertailuindeksissä. Indeksin koostumuksessa tapahtuu muutoksia pääsääntöisesti neljä kertaa vuodessa. Yritystapahtumien takia yksittäisissä osakkeissa saattaa tapahtua muutoksia myös säännöllisten indeksin tarkistusten ulkopuolella. Indeksin rakenne saadaan indeksitoimittajalta päivittäin automatisoidulla prosessilla ja mahdolliset muutokset indeksissä pyritään toteuttamaan rahastossa samalla tavalla kuin ne toteutetaan indeksissä.

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

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

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

Rahasto ei sijoita yhtiöihin, joilla on yhteyksiä kiistanalaisten aseiden, ydinaseiden tai siviiliaseiden tuotantoon, tupakkayhtiöihin tai palmuöljyn tuotantoon. Rahasto ei myöskään sijoita yhtiöihin, joiden liikevaihdosta yli 5 % tulee kivihiilen tuotannosta, epätavanomaisesta öljystä ja kaasusta, kivihiilellä tuotetusta energiasta tai arktisten alueiden öljy ja kaasutuotannosta. Rahasto poissulkee myös yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä normeja (YK Global Compact) tai joilla on erittäin vakavia ESG-rikkomuksia.

Rahasto seuraa MSCI Nordic Countries Screened 20-35 –indeksiä, joka pyrkii pitämään vähintään 30% matalamman hiili-intensiteetin kuin vastaava yleinen markkinaindeksi.

- *Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään niiden sijoitusten laajuutta, joiden osalta sijoituspäätös on tehty ennen sijoitusstrategian soveltamista?*

Rahastolla ei ole sitovaa vähimmäismäärää, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta. Sijoitusstrategia sisältää poissulkevia kriteerejä, joiden pohjalta sijoitusuniversumia supistetaan.

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

Rahasto pohjautuu MSCI Nordic Countries Screened 20-35 -indeksiin, joka poissulkee yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä normeja (YK Global Compact) tai joilla on erittäin vakavia ESG-rikkomuksia.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

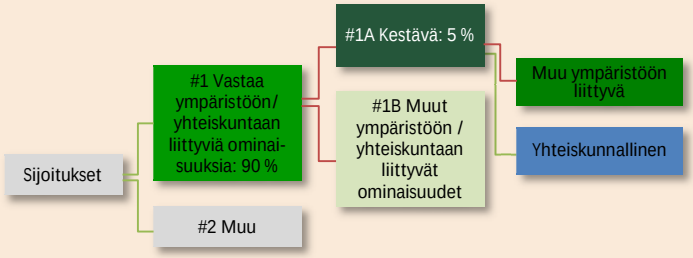
Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia huomioimalla sijoituskohteiden kasvihuonekaasupäästöt ja hyödyntämällä poissulkua. Vähintään 90 % rahaston sijoituksista edistää ESG-tekijöitä, eli tämän rahaston tapauksessa läpäisee rahaston strategiassa määritellyt kriteerit poissulkujen osalta. Luokka ”Muu ympäristöön liittyvä” sisältää sijoitukset, jotka ovat SFDR-asetuksen 2(17) artiklan mukaan kestäviä edistämällä YK:n Kestävän Kehityksen ympäristötavoitteita ja luokka ”Yhteiskunnallinen” sisältää sijoitukset, jotka ovat SFDR-asetuksen 2(17) artiklan mukaan kestäviä edistämällä YK:n Kestävän Kehityksen yhteiskunnallisia tavoitteita. Tämän lisäksi rahasto pitää itsellään mahdollisuuden sijoittaa käteiseen, johdannaisiin sekä muihin sijoituksiin, joista ei välttämättä ole saatavilla kestävyystietoja (”#2 Muu”). Näitä sijoituksia käytetään esimerkiksi rahaston likviditeetin ja markkinariskien hallitsemiseksi. Luokan ”#2 Muu” sijoitusten osalta ei voida taata, että kestävyystekijät on huomioitu samalla tavoin kuin luokan ”#1” sijoitusten osalta.

Rahastossa on 5 %:n minimiallokaatio kestäviin sijoituksiin. Kestävä sijoitus määritellään OP Varainhoidon kestävän sijoituksen mallin avulla.

Minimiallokaatio kestäviin sijoituksiin lasketaan keskimääräisinä osuuksina rahaston markkina-arvosta.

EU:n luokitusjärjestelmän noudattamiseksi fossiilista kaasua koskeviin kriteereihin sisältyy päästörajoituksia ja siirtyminen täysin uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä. Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt. 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 kasvihuonekaasupää stötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ne rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joita käytetään rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi.

2Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joilla ei edistetä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan #1 Ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sisältyvät:
- alaluokka #1A Kestäviä kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.
- alaluokka #1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistävät sijoitkset, joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

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

Johdannaisten käytöllä ei pyritä edistämään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

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

Rahasto saattaa sisältää sijoituskohteita, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmien mukaisia, mutta rahasto ei sitoudu tiettyyn minimimäärään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta

- Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin[1]?

☐ Kyllä:

☐ Fossiiliseen kaasuun ☐ Ydinenergiaan

☐ Ei

Sijoituskohteet alkavat raportoida EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuutta vasta 2023 alkaen. Rahastojen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten prosenttiosuuksia ei ole vielä voitu laskea, sillä raportoituja tietoja ei ole ollut saatavilla. Tämän vuoksi emme toistaiseksi voi tietää, ovatko rahoitustuotteiden mahdolliset kaasu- tai ydinenergiasijoitukset EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia.

– – – – –

[1] Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista (”ilmastonmuutoksen hillintä”) 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.

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

  Rahasto ei sitoudu vähimmäisosuuteen.


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



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

Rahasto saattaa sisältää sijoituskohteita, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmien mukaisia, mutta rahasto ei sitoudu tiettyyn minimimäärään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta. Toistaiseksi EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia sijoituskohteita, tai raportoitua tietoa EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on saatavilla niukasti. Rahasto tekee kestäviä sijoituksia, joilla voi olla joko ympäristö- tai yhteiskunnallinen tavoite. Näille tavoitteille ei aseteta erillisiä vähimmäisosuuksia.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Rahasto tekee kestäviä sijoituksia, joilla voi olla joko ympäristö- tai yhteiskunnallinen tavoite. Näille tavoitteille ei aseteta erillisiä vähimmäisosuuksia.



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

Rahasto tekee sijoitukset pääosin suorina osakesijoituksina. Rahasto voi myös sijoittaa varojaan pörssijohdannaisiin ja OTC-johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Mahdollisten johdannaisten osalta ei ole välttämättä saatavilla kestävyystietoja, mutta rahaston johdannaisten arvioidaan täyttävän vähimmäistason suojatoimet.



Onko tietty indeksi nimetty vertailuarvoksi, jotta voidaan määrittää, vastaako tämä rahoitustuote edistämiään ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia?

Vertailuarvot ovat indeksejä, joilla mitataan, toteutuvatko rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet.

- *Miten varmistetaan jatkuvasti, että vertailuarvo vastaa kutakin rahoitustuotteen edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvää ominaisuutta?*

  Sijoitusrahasto on passiivinen indeksirahasto, jonka varat sijoitetaan indeksin mukaisesti. Tämä tarkoittaa sitä, että rahaston sijoitukset jakaantuvat kulloinkin vertailuindeksiin kuuluviin maihin ja yhtiöihin samassa suhteessa kuin vertailuindeksissä. Sijoitusstrategia vastaa siis jatkuvasti vertailuindeksiä.

- *Miten varmistetaan jatkuvasti, että sijoitusstrategia vastaa indeksin*

menetelmiä?

Sijoitusrahasto on passiivinen indeksirahasto, jonka varat sijoitetaan indeksin mukaisesti. Tämä tarkoittaa sitä, että rahaston sijoitukset jakaantuvat kulloinkin vertailuindeksiin kuuluviin maihin ja yhtiöihin samassa suhteessa kuin vertailuindeksissä. Sijoitusstrategia vastaa siis jatkuvasti vertailuindeksiä.

- *Miten nimetty indeksi poikkeaa asiaan liittyvästä yleisestä markkinaindeksistä?*

Vertailuindeksi eroaa vastaavasta markkinaindeksistä siinä, että se huomioi yhtiöiden kasvihuonekaasuintensiteetin pitämällä indeksitason kasvihuonekaasuintensiteetin vähintään 30% matalampana kuin vastaavassa yleisessä markkinaindeksissä. Lisäksi indeksi poissulkee yhtiöitä ja toimialoja yllä esitetyin kriteerein.

- *Missä nimetyn indeksin laskennassa käytetty menetelmä on saatavilla?*

www.msci.com/index-methodology



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/rahastot/taydentavat-kestavyystiedot