

Tiivistelmä rahoitustuotteille, jotka edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia

Tässä tiivistelmässä annetaan tietoa rahoitustuotteiden ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvistä ominaisuuksista tai tavoitteista kestävytyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun SFDR-asetuksen EU 2019/2088 10(1) Artiklan mukaisesti sekä delegoidun asetuksen EU 2022/1288 25–36 Artiklojen mukaisesti.

Ei kestäväää sijoitustavoitetta

Tämä rahoitustuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, ja vaikka sillä ei ole kestäväää sijoitustavoitetta, se sijoittaa vähintään 30 % kestäviin sijoituksiin.

Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät rahoitustuotteen ominaisuudet

Rahoitustuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä kestäviä ominaisuuksia sijoitusprosessinsa kokonaisvaltaisen ESG-integroinnin ja monipuolisten aktiivisen omistajuuden menetelmien avulla. Rahoitustuote noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Aktian vastuullisen sijoittamisen menetelmät ovat poissulkeminen, vastuullisuustekijöiden huomiointi (ESG-integrointi), normiperusteinen seulonta sekä aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen. Pyrimme myös muodostamaan mahdollisimman hyvän käsityksen sijoituskohteiden yhteiskunnallisista vaikutuksista. Tarkempi kuvaus Aktian vastuullisen sijoittamisen menetelmistä saatavilla Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteista. Rahoitustuote seuraa myös Aktian ilmastostrategian mukaisia tavoitteita. Pääasialliset haitalliset vaikutukset ("PAI") ja sijoitusten kielteinen vaikutus kestävyystekijöihin otetaan huomioon osana sijoitusprosessia. Rahoitustuotteen sijoituskohteiden hyviä hallintotapoja analysoidaan ennen sijoitusta sekä monitoroidaan sijoitusten aikana. Hyviä hallintotapoja analysoidaan Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteiden mukaisesti ESG-integroinnin (vastuullisuustekijöiden huomiointi) ja normiperusteisen seulonnan menetelmin. Hallintotapoihin liittyvät suojatoimet sisältyvät normipohjaiseen seulontaan.

Sijoitusstrategia

Rahoitustuote noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita sekä rahoitustuotteen sijoitusstrategiaa. Aktian näkemyksen mukaan vastuullisesti ja kestävien normien mukaisesti toimivat sijoituskohteet ovat pitkällä aikavälillä kannattavampia, ja niillä on parempi riskiprofiili kuin sijoituskohteet, jotka eivät toimi vastuullisesti. Samalla vastuullinen sijoittaminen tarkoittaa, että pyritään saavuttamaan mahdollisimman hyvä tuotto valitulla riskitasolla. Vastuullisella sijoittamisella tarkoitetaan kaikkia toimenpiteitä, joilla ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä tekijöitä (ESG-tekijät) huomioidaan. Vastuullisuustekijöiden huomiointi on kiinteä osa sijoituspäätöksiä. Rahoitustuote poissulkee tietyt kiistanalaiset sijoituskohteet (liikkeeseenlaskijat tai valtiot) pois sijoitusuniversumistaan. Tarkempi kuvaus Aktian vastuullisen sijoittamisen menetelmistä on saatavilla Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteista sekä tarkempi kuvaus

rahoitustuotteen sijoitusstrategiasta saatavilla avaintietoasiakirjasta.

Sijoitusten osuus

Rahoitustuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, ja vaikka sillä ei ole kestäväää sijoitustavoitetta, se sijoittaa vähintään 30 % kestäviin sijoituksiin, joilla on 1. ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä sekä sijoituksiin, joilla on 2. yhteiskunnallinen tavoite. Rahastossa on sekä ympäristö- että yhteiskunnallisen tavoitteen sijoituksia. Ympäristö- ja yhteiskunnallisia tavoitteita ei priorisoida, eikä strategia tähtää tiettyyn jakaumaan tai vähimmäisosuuteen kummassakaan näistä luokista. Sijoitusprosessi mahdollistaa ympäristö- ja yhteiskunnallisten tavoitteiden yhdistelmän sallimalla salkunhoito organisaatiolle joustavuutta kohdistaa sijoituksia näiden välille sijoituskohteiden saatavuuden ja houkuttelevuuden pohjalta. Aktialla ei ole välittömiä vastuita sijoituskohteina oleviin yhteisöihin tai mitään muun tyyppisiä näihin yhteisöihin liittyviä vastuita.

Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta

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

Menetelmät

Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin otetaan huomioon osana sijoituspäätöksiä erilaisin menetelmin, jotka voivat olla kvalitatiivisia ja kvantitatiivisia sekä perustua sekä Aktian omiin menetelmiin, että ulkoisen palveluntarjoajan dataan ja menetelmiin. Menetelmät voivat erota omaisuusluokkoittain ja menetelmiä pystytään hyödyntämään siinä määrin, kuin soveltuva dataa ja tietoa on saatavilla. Ominaisuuksien toteutumista monitoroidaan ja raportoidaan säännöllisesti. Ominaisuuksista ja menetelmistä raportoidaan esimerkiksi Aktian vastuullisen sijoittamisen katsauksessa puolivuositain.

Tietolähteet ja tietojen käsittely

Aktia hyödyntää sekä kvalitatiivisia että kvantitatiivisia tietoja ja lähteitä osana sijoituspäätöksiä ja salkunhoitoa. Tietolähteinä käytetään Aktian valitsemia ulkoisten palveluntarjoajien datalähteitä vastuullisen sijoittamisen menetelmien toteuttamiseen. Tietolähteitä käytetään osana salkunhoitoa, raportointia ja monitorointia. Ulkoisille palveluntarjoajille suoritetaan arviointi sovellettavien

menetelmien selvittämiseksi ja tietojen laadun varmistamiseksi. Tietolähteitä hyödynnetään siinä laajuudessa kuin on saatavilla ja mahdollista. Puutteellista tietoa pyritään tarvittaessa rikastamaan muilla kvali- ja kvantitatiivisilla menetelmillä ja tietolähteillä.

Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset

Tietolähteet vaihtelevat omaisuusluokasta riippuen sekä kulloinkin voimassa olevien sääntelyn määritelmien mukaan. Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien ja kestävyysriskien huomioimiseen vaikuttaa myös kyseisen sijoitussalkun sijoitushorisontti, tavoitteet sekä muu salkun sijoitusuniversumia koskeva sääntely.

Asianmukainen huolellisuus

Asianmukaista huolellisuutta noudatetaan rahoitustuotteen perustana olevien omaisuserien suhteen, muun muassa tätä asianmukaista huolellisuutta koskevia sisäisiä ja ulkoisia tarkastuksia.

Vaikuttamispolitiikat

Vaikuttamisella, omistajaohjauksella ja aktiivisella omistajuudella Aktia edistää sijoituskohteina olevien rahoitustuotteiden hyvää hallintoa sekä edellytyksiä sijoituskohteiden tai sijoitussalkkujen hyvään pitkän aikavälin tuottokehitykseen. Aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen on yksi Aktian vastuullisen sijoittamisen menetelmistä. Aktia käy monimuotoista vuoropuhelua, jolla se pyrkii kannustamaan mm. sijoituskohteena olevia yrityksiä ja valtioita parantamaan ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä käytäntöjään ja edistämään pitkän aikavälin näkökulman huomioon ottamista päätöksenteossa. Äänestyspalvelun kautta käytämme äänioikeuttamme yhtiökokouksissa. Osallistumme palveluntarjoajan kautta myös vaikuttamiskampanjoihin. Aktian ESG-komitea ryhtyy säännöllisen normiperusteisen seulonnan perusteella tarvittaviin toimiin sellaisten yhtiöiden suhteen, joiden epäillään rikkoneen kansainvälisiä lakeja ja normeja. Jos vuoropuhelu yhtiön kanssa epäonnistuu tai sen katsotaan olevan hyödytöntä, omistus voidaan myydä markkinatilanteen niin salliessa, lisäsijoitukset voidaan lopettaa ja yhtiö voidaan asettaa poissuljettujen yhtiöiden listalle. Aktia raportoi säännöllisesti aktiivisen omistajuuden ja vaikuttamisen keinoistaan ja tuloksistaan. Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteet, omistajaohjauksen periaatteet, omistajaohjauksen periaatteiden toteutuminen, vastuullisen sijoittamisen katsaus sekä Pooled engagement -raportti ja proxy voting -raportti löytyvät Aktian verkkosivuilta.