

Aktian rahastojen ESG-raportit

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oyj, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

ESG-raportti

Aktia America

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oy, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar-tähtiluokitus



Kestävyyssluokittelu

Artikla 8

Nettovaikuttavuus

24%

Hiiliriskiluokittelu



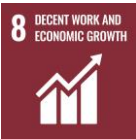
UN Global Compact -normienmukaisuus

69%
ei rikkomuksia

22% mahdollinen ongelma
9% verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävän kehityksen vaikutukset



29%



16%



12%

Aktian osakesijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Kivihiilen louhinta energiantuotantoon tai turpeen tuotanto sekä näiden polttoon perustuva energiantuotanto* 25% Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

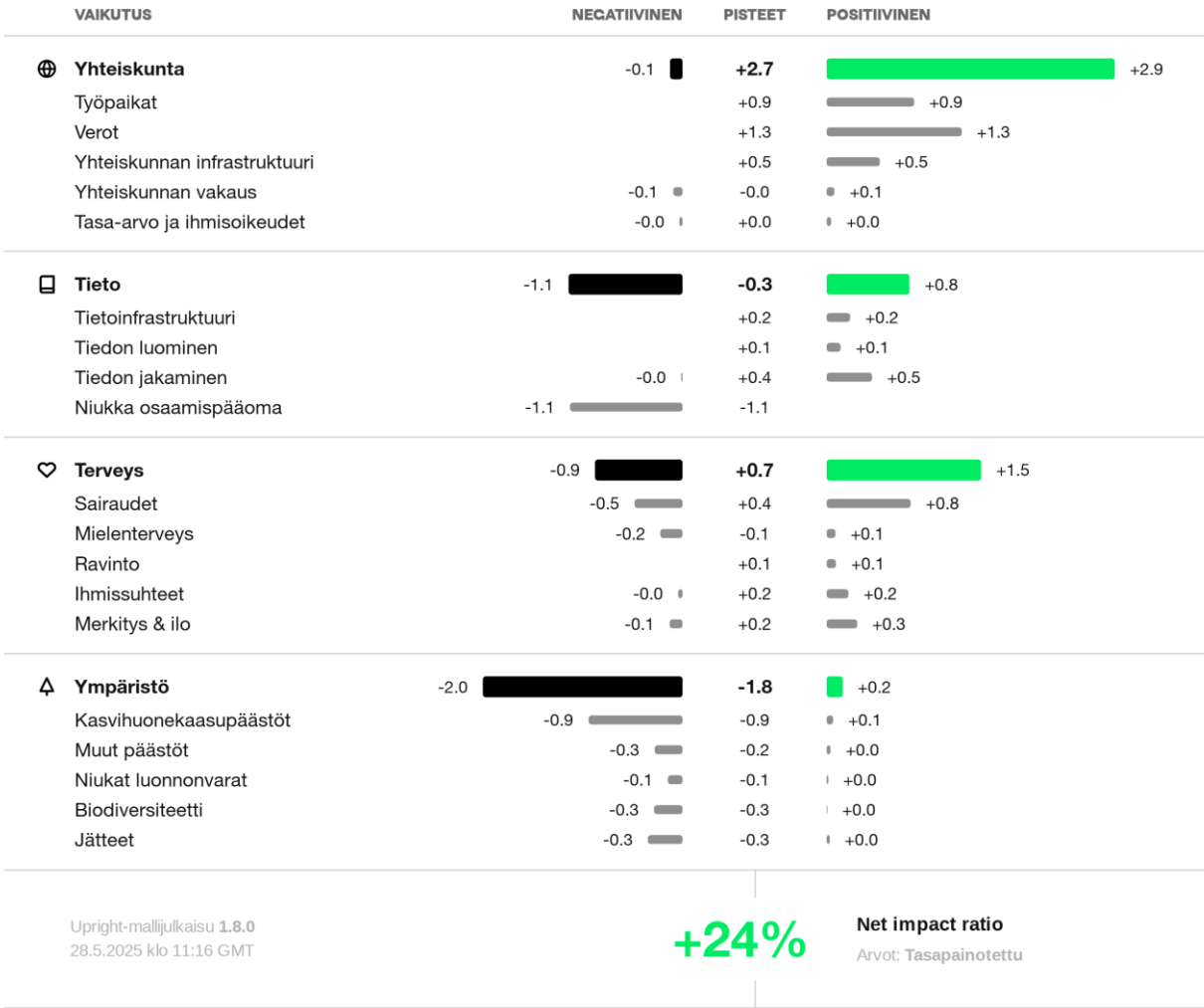
Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.



Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 100%

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	2%
Matala	55%
Kohtalainen	35%
Korkea	8%
Merkittävä	0%

Rahaston ESG-riskit	20
ESG-riskienhallinta	Keskivertoa korkeampi
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	3
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	9
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	6

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 98%
Datan kattavuus, ISS 100%

2045

1.7 °C

Pariisin ilmastositoumuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoidun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	18%
Matala	63%
Kohtalainen	18%
Korkea	1%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	5	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	22	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%



Rahastolle on myönnetty Morningstar® Low Carbon Designation™ -merkki, joka annetaan rahastoille, joilla on matala hiiliriski sekä matala altistuminen uusiutumattomiin polttoaineisiin. Merkki kertoo siitä, että rahasto on yleisesti linjassa yhteiskunnan siirtymässä kohti matalahiilistä taloutta.

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata. Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

ESG-raportti

Aktia Capital

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oyj, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar-tähtiluokitus



Kestävyyssluokittelu

Artikla 8

Nettovaikuttavuus

11%

Hiiliriskiluokittelu

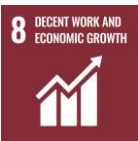
UN Global Compact -normienmukaisuus

96%
ei rikkomuksia

4% mahdollinen ongelma
0% verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävän kehityksen vaikutukset



27%



17%



8%

Aktian osakesijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Kivihiilen louhinta energiantuotantoon tai turpeen tuotanto sekä näiden polttoon perustuva energiantuotanto* 25% Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

VAIKUTUS	NEGATIIVINEN	PISTEET	POSITIIVINEN
Yhteiskunta	-0.1	+3.0	+3.1
Työpaikat		+0.8	+0.8
Verot		+1.2	+1.2
Yhteiskunnan infrastruktuuri		+1.0	+1.0
Yhteiskunnan vakaus	-0.1	-0.0	+0.0
Tasa-arvo ja ihmisoikeudet	-0.0	-0.0	+0.0
Tieto	-0.9	-0.4	+0.5
Tietoinfrastruktuuri		+0.2	+0.2
Tiedon luominen		+0.1	+0.1
Tiedon jakaminen	-0.0	+0.2	+0.2
Niukka osaamispääoma	-0.9	-0.9	
Terveys	-0.8	+0.3	+1.1
Sairaudet	-0.5	-0.0	+0.5
Mielenterveys	-0.2	-0.1	+0.0
Ravinto		+0.2	+0.2
Ihmissuhteet	-0.0	+0.1	+0.1
Merkitys & ilo	-0.1	+0.2	+0.2
Ympäristö	-2.8	-2.3	+0.5
Kasvihuonekaasupäästöt	-1.3	-1.0	+0.3
Muut päästöt	-0.4	-0.3	+0.1
Niukat luonnonvarat	-0.2	-0.2	+0.0
Biodiversiteetti	-0.5	-0.5	+0.0
Jätteet	-0.4	-0.3	+0.1
Upright-mallijulkaisu 1.8.0 28.5.2025 klo 11:18 GMT			+11% Net impact ratio Arvot: Tasapainotettu

Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 94%

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	0%
Matala	64%
Kohtalainen	35%
Korkea	1%
Merkittävä	0%

Rahaston ESG-riskit	18
ESG-riskienhallinta	Keskivertoa korkeampi
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	5
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	6
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	3

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 84%
Datan kattavuus, ISS 96%

2050

1.5 °C

Pariisin ilmastositoumuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoidun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	3%
Matala	69%
Kohtalainen	28%
Korkea	0%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	36	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	51	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
Sampo Oyj	6%	Rahoitussektori	13	Matala	1	6	6	Vahva	5	Matala
Nordea	6%	Rahoitussektori	14	Matala	1	8	6	Vahva	4	Matala
Nokia	6%	Teknologia	10	Matala	4	5	1	Vahva	2	Matala
UPM-Kymmene	5%	Raaka-aineet	15	Matala	9	4	2	Vahva	7	Matala
Metso Corporation	5%	Teollisuus	26	Kohtalainen	10	11	5	Keskivertainen	18	Kohtalainen
Orion B	5%	Terveysthuolto	21	Kohtalainen	3	12	5	Vahva	5	Matala
Kone	5%	Teollisuus	24	Kohtalainen	10	7	6	Vahva	16	Kohtalainen
Wärtsilä B	4%	Teollisuus	22	Kohtalainen	7	10	5	Vahva	14	Kohtalainen
Valmet	4%	Teollisuus	24	Kohtalainen	11	10	3	Vahva	18	Kohtalainen
Stora Enso R	4%	Raaka-aineet	15	Matala	9	3	3	Vahva	8	Matala

ESG-raportti

Aktia Corporate Bond+

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oy, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar-tähtiluokitus



Kestävyyssluokittelu

Artikla 8

Nettovaikuttavuus

37%

Hiiliriskiluokittelu

UN Global Compact -normienmukaisuus

95%
ei rikkomuksia

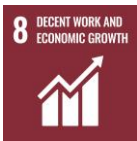
5% mahdollinen ongelma
0% verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävän kehityksen vaikutukset



32%



26%



17%

Aktian yritysainasijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Alkoholituoantanto 5%, Fossiilisten polttoaineiden tuotanto tai niiden polttoon perustuva energiantuotanto* > 5 % Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

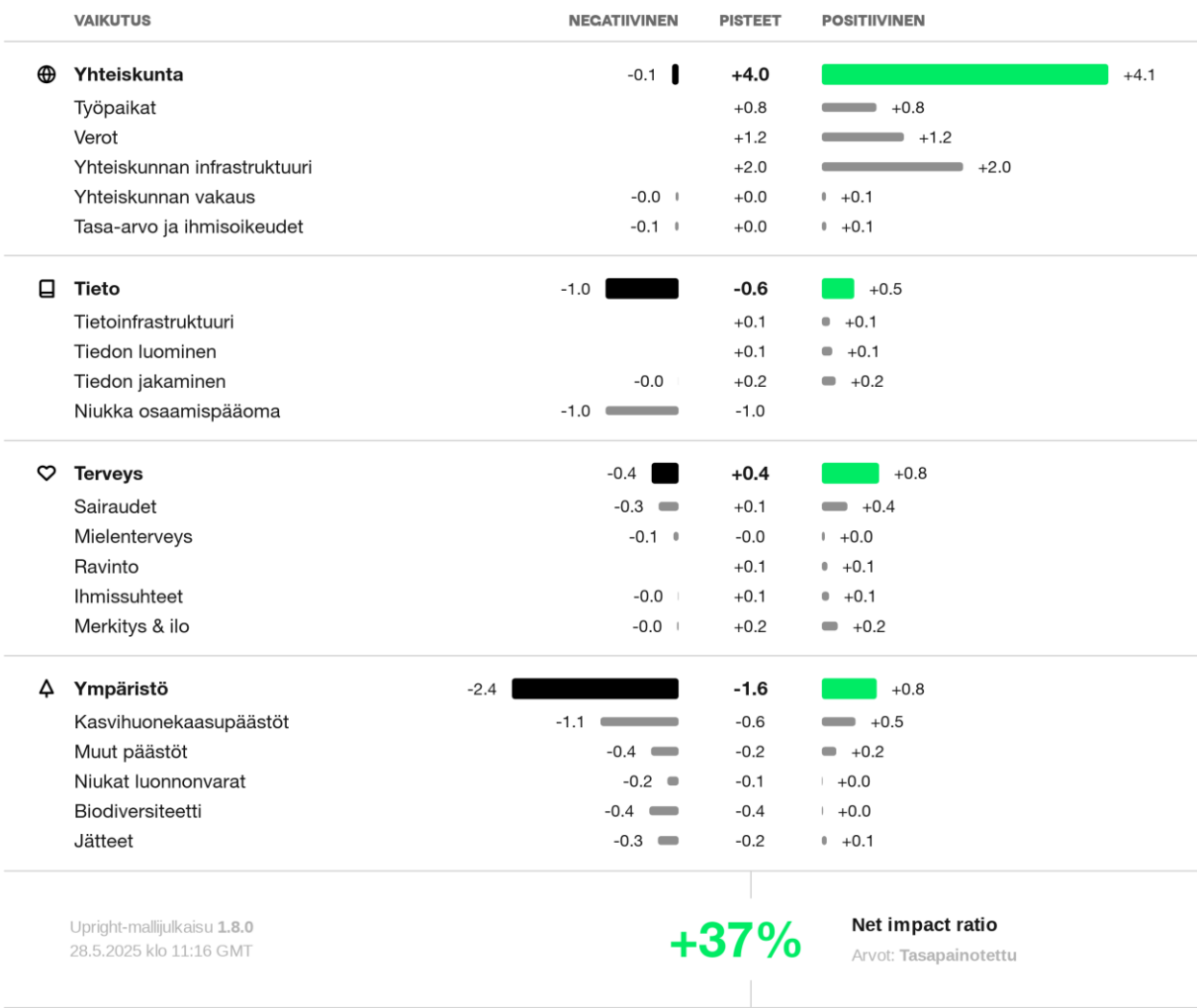
Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.



Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 94%

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	7%
Matala	58%
Kohtalainen	33%
Korkea	1%
Merkittävä	0%

Rahaston ESG-riskit	18
ESG-riskienhallinta	Keskivertoinen
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	3
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	8
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	5

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 89%
Datan kattavuus, ISS 85%

2045

1.7 °C

Pariisin ilmastositoumuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoidun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	8%
Matala	80%
Kohtalainen	12%
Korkea	0%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	32	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	47	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
Ing Groep Nv 4,375% VAR 15.5.2029	1%	Rahoitussektori	15	Matala	1	10	4	Vahva	4	Matala
Axa 6,375% 16.7.2033 Call	1%	Rahoitussektori	16	Matala	1	11	5	Vahva	3	Matala
Koninklijke Kpn 4,875% VAR 18.6.2029 Call	1%	Viestintä	18	Matala	3	12	4	Vahva	6	Matala
Schneider Electric 3,375% 3.9.2036 Call	1%	Teollisuus	10	Erittäin matala	3	4	2	Vahva	1	Matala
Aust & Nz Banking Group VAR 3,7057 % 31.7.2030 Callable	1%	Rahoitussektori	24	Kohtalainen	2	13	9	Vahva	9	Matala
VR-GROUP PLC 2,375 % 30.05.2029 Call	1%	Kestokulutushyödykkeet	-	-	-	-	-	-	-	-
E.On Se 3,75% 15.1.2036 Callable	1%	Yhteiskuntapalvelut	20	Kohtalainen	5	11	3	Vahva	4	Matala
Roche Finance Eu 3,564% 3.11.2043 Call	1%	Terveystenhuolto	24	Kohtalainen	4	14	6	Vahva	4	Matala
BPCE Sa 1.5% 13.10.2026 Call	1%	Rahoitussektori	-	-	-	-	-	-	-	-
Astrazeneca Plc 3.75% 3.3.2032 Call	1%	Terveystenhuolto	22	Kohtalainen	3	15	5	Vahva	0	Matala

ESG-raportti

Aktia European High Yield Bond+

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oyj, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu	-
Morningstar-tähtiluokitus	★★★
Kestävyydsluokittelu	Artikla 8
Nettovaikuttavuus	34%
Hiiliriskiluokittelu	

UN Global Compact -normienmukaisuus

98%

ei rikkomuksia

2%

mahdollinen ongelma

0%

verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävän kehityksen vaikutukset



Aktian yritysainasijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhhapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Alkoholituoatanto 5%, Fossiilisten polttoaineiden tuotanto tai niiden polttoon perustuva energiantuotanto* > 5 % Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

VAIKUTUS	NEGATIIVINEN	PISTEET	POSITIIVINEN
Yhteiskunta	-0.1	+3.7	+3.8
Työpaikat		+1.0	+1.0
Verot		+1.3	+1.3
Yhteiskunnan infrastruktuuri		+1.4	+1.4
Yhteiskunnan vakaus	-0.0	+0.0	+0.1
Tasa-arvo ja ihmisoikeudet	-0.0	-0.0	+0.0
Tieto	-0.9	-0.4	+0.5
Tietoinfrastruktuuri		+0.2	+0.2
Tiedon luominen		+0.1	+0.1
Tiedon jakaminen	-0.0	+0.2	+0.2
Niukka osaamispääoma	-0.9	-0.9	
Terveys	-0.6	+0.9	+1.5
Sairaudet	-0.4	+0.3	+0.7
Mielenterveys	-0.1	-0.1	+0.1
Ravinto		+0.2	+0.2
Ihmissuhteet	-0.0	+0.2	+0.2
Merkitys & ilo	-0.0	+0.3	+0.4
Ympäristö	-2.6	-2.1	+0.5
Kasvihuonekaasupäästöt	-1.3	-1.0	+0.2
Muut päästöt	-0.4	-0.3	+0.1
Niukat luonnonvarat	-0.2	-0.1	+0.0
Biodiversiteetti	-0.4	-0.4	+0.0
Jätteet	-0.4	-0.3	+0.1
Upright-mallijulkaisu 1.8.0 28.5.2025 klo 11:17 GMT			+34% Net impact ratio Arvot: Tasapainotettu

Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 57%

Vastuullisuusluokittelu

-

Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	11%
Matala	49%
Kohtalainen	29%
Korkea	11%
Merkittävä	0%

Rahaston ESG-riskit	-
ESG-riskienhallinta	-
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	-
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	-
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	-

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 33%
Datan kattavuus, ISS 39%

2048

1.6 °C

Pariisin ilmastositoumuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoidun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	5%
Matala	80%
Kohtalainen	15%
Korkea	0%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	21	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	43	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata. Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
Project Grand Uk 9% 1.6.2026 Callable	2%	Teollisuus	-	-	-	-	-	-	-	-
Ipd 3 Bv 8% 15.6.2025 Call	2%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
Pinnacle Bidco P 8,25% 11.10.2025 Call	2%	Kestokulutushyödykkeet	-	-	-	-	-	-	-	-
Optics Bidco Spa 7,875% 31.07.2028 Call	2%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
Vmed O2 Uk Fin 4,5% 15.7.2026 Callable	2%	Viestintä	-	-	-	-	-	-	-	-
Iliad 4,25% 15.12.2029 Callable	2%	Viestintä	-	-	-	-	-	-	-	-
Nidda Healthcare 5,625% 15.4.2026 Callable	2%	Terveystenhuolto	-	-	-	-	-	-	-	-
Lorca Telecom Bondco 4% 18.9.2027 Call	1%	Viestintä	-	-	-	-	-	-	-	-
Zegona Finance 6,75% 15.7.2026 Callable	1%	Viestintä	-	-	-	-	-	-	-	-
Wepa Hygieneprod 5,625% 15.1.2027 Call	1%	Raaka-aineet	-	-	-	-	-	-	-	-

ESG-raportti

Aktia Euroopan Kassakoneet

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oy, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu	
Morningstar-tähtiluokitus	
Kestävyydsluokittelu	Artikla 8
Nettovaikuttavuus	8%
Hiiliriskiluokittelu	

UN Global Compact -normienmukaisuus

85%

ei rikkomuksia

12%

mahdollinen ongelma

3%

verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävän kehityksen vaikutukset



Aktian osakesijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Kivihiilen louhinta energiantuotantoon tai turpeen tuotanto sekä näiden polttoon perustuva energiantuotanto* 25% Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.



Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 100%

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	0%
Matala	64%
Kohtalainen	29%
Korkea	7%
Merkittävä	0%

Rahaston ESG-riskit	19
ESG-riskienhallinta	Keskivertoa matalampi
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	5
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	9
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	5

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 100%
Datan kattavuus, ISS 100%

2036

2.1 °C

Pariisin ilmastositoumuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoidun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	0%
Matala	80%
Kohtalainen	15%
Korkea	5%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	59	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	84	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
Allianz SE	6%	Rahoitussektori	11	Matala	0	6	5	Vahva	3	Matala
AXA	6%	Rahoitussektori	16	Matala	1	11	5	Vahva	3	Matala
Roche Holding	5%	Terveystenhuolto	24	Kohtalainen	4	14	6	Vahva	4	Matala
Enel	5%	Yhteiskuntapalvelut	22	Kohtalainen	8	10	4	Vahva	5	Matala
Zurich Insurance	4%	Rahoitussektori	16	Matala	0	8	8	Vahva	1	Matala
Sanofi	4%	Terveystenhuolto	19	Matala	1	12	6	Vahva	0	Matala
Tesco Plc	4%	Kertakulutushyödykkeet	18	Matala	5	10	3	Vahva	4	Matala
Bawag Group Ag	4%	Rahoitussektori	15	Matala	1	6	8	Vahva	10	Kohtalainen
Deutsche Post	4%	Teollisuus	19	Matala	5	9	4	Vahva	21	Kohtalainen
Novartis N	3%	Terveystenhuolto	16	Matala	3	8	5	Vahva	1	Matala

ESG-raportti

Aktia Europa

Q1/2025

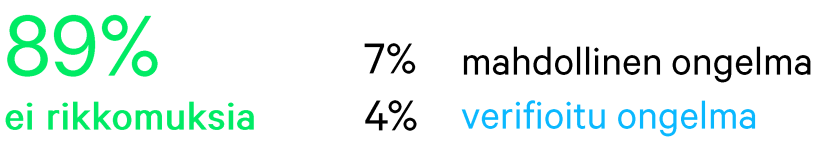
Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oyj, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu	
Morningstar-tähtiluokitus	★★
Kestävyysluokittelu	Artikla 8
Nettovaikuttavuus	10%
Hiiliriskiluokittelu	

UN Global Compact -normienmukaisuus



Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävä kehityksen vaikutukset



Aktian osakesijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Kivihiilen louhinta energiantuotantoon tai turpeen tuotanto sekä näiden polttoon perustuva energiantuotanto* 25% Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.



Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 100%

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	6%
Matala	55%
Kohtalainen	34%
Korkea	4%
Merkittävä	0%

Rahaston ESG-riskit	18
ESG-riskienhallinta	Keskivertoinen
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	5
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	8
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	4

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 100%
Datan kattavuus, ISS 100%

2030

2.2 °C

Pariisin ilmastosopimuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoitun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainanalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	11%
Matala	73%
Kohtalainen	12%
Korkea	4%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	41	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	91	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
Shell Plc	4%	Energia	37	Korkea	21	9	6	Vahva	38	Korkea
SAP	4%	Teknologia	15	Matala	3	8	3	Vahva	3	Matala
Siemens	4%	Teollisuus	26	Kohtalainen	9	11	6	Vahva	8	Matala
AstraZeneca	4%	Terveydenhuolto	22	Kohtalainen	3	15	5	Vahva	0	Matala
Air Liquide	4%	Raaka-aineet	13	Matala	9	3	1	Vahva	19	Kohtalainen
AXA	4%	Rahoitussektori	16	Matala	1	11	5	Vahva	3	Matala
Allianz SE	3%	Rahoitussektori	11	Matala	0	6	5	Vahva	3	Matala
Iberdrola	3%	Yhteiskuntapalvelut	23	Kohtalainen	8	10	4	Vahva	6	Matala
Novo Nordisk B	3%	Terveydenhuolto	23	Kohtalainen	3	13	7	Vahva	0	Matala
Sanofi	3%	Terveydenhuolto	19	Matala	1	12	6	Vahva	0	Matala

ESG-raportti

Aktia Europe Small Cap

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oyj, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar-tähtiluokitus



Kestävyyssluokittelu

Artikla 8

Nettovaikuttavuus

18%

Hiiliriskiluokittelu



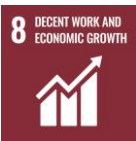
UN Global Compact -normienmukaisuus

98%
ei rikkomuksia

2% mahdollinen ongelma
0% verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävän kehityksen vaikutukset



29%



14%



12%

Aktian osakesijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Kivihiilen louhinta energiantuotantoon tai turpeen tuotanto sekä näiden polttoon perustuva energiantuotanto* 25% Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

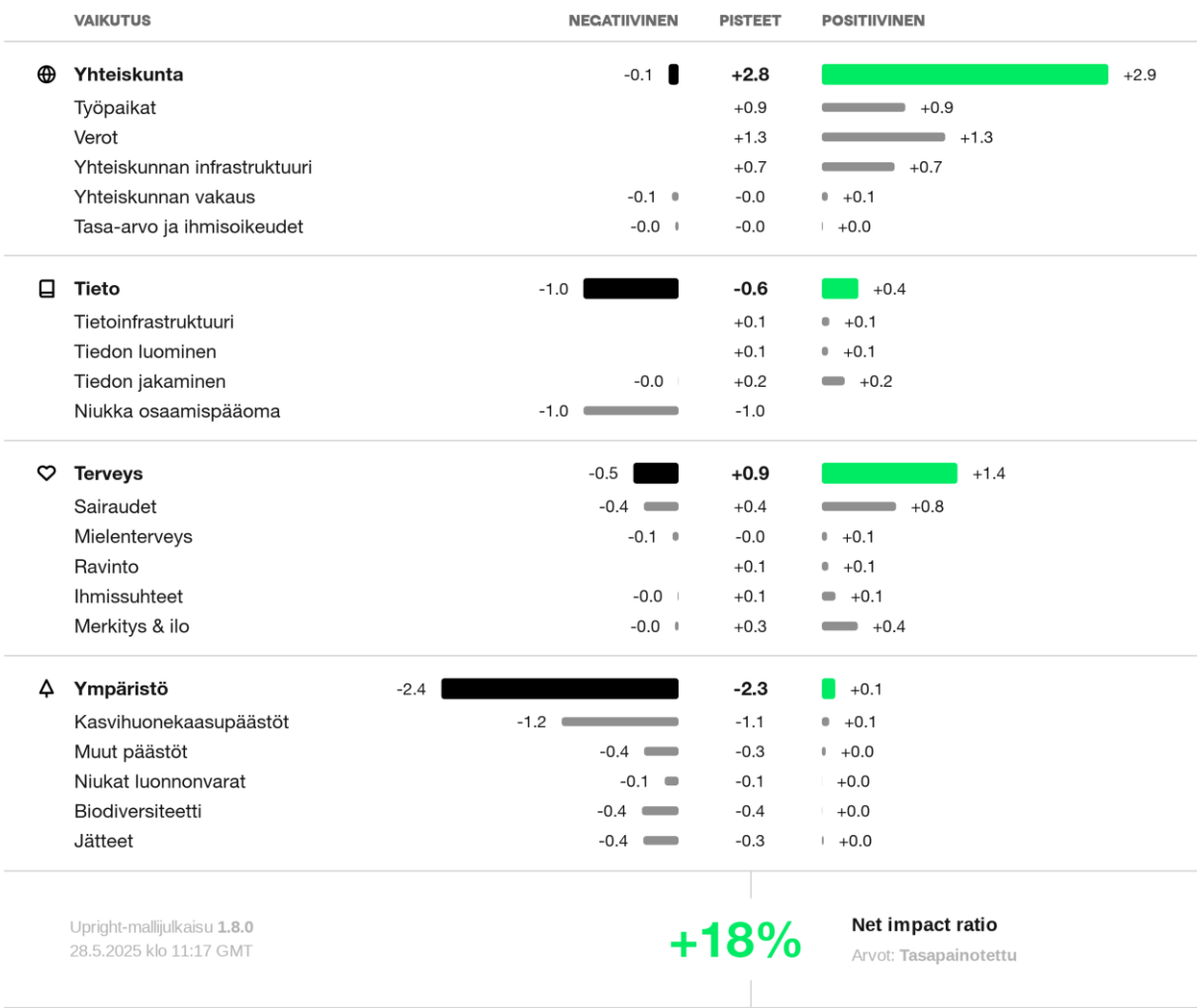
Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.



Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 91%

Vastuullisuusluokittelu



ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	0%
Matala	57%
Kohtalainen	40%
Korkea	3%
Merkittävä	0%

Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

Rahaston ESG-riskit	20
ESG-riskienhallinta	Keskivertoinen
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	4
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	6
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	4

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata. Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 87%
Datan kattavuus, ISS 92%

2040

1.9 °C

Pariisin ilmastopimuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoitun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	33%
Matala	39%
Kohtalainen	28%
Korkea	0%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	20	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	53	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%



Rahastolle on myönnetty Morningstar® Low Carbon Designation™ -merkki, joka annetaan rahastoille, joilla on matala hiiliriski sekä matala altistuminen uusiutumattomiin polttoaineisiin. Merkki kertoo siitä, että rahasto on yleisesti linjassa yhteiskunnan siirtymässä kohti matalahiilistä taloutta.

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata. Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
SigmaRoc	4%	Raaka-aineet	-	-	-	-	-	-	-	-
Imi Plc	4%	Teollisuus	23	Kohtalainen	7	13	4	Keskivertainen	13	Kohtalainen
ConvaTec Group PLC	4%	Terveystenhoito	14	Matala	2	9	3	Vahva	0	Erittäin matala
Weir Group PLC	4%	Teollisuus	19	Matala	6	12	2	Vahva	13	Kohtalainen
Technogym SpA	4%	Kestokulutushyödykkeet	10	Matala	-	-	-	Vahva	0	Erittäin matala
Reply Spa	3%	Teknologia	18	Matala	5	8	5	Vahva	4	Matala
Flughafen Zurich	3%	Teollisuus	19	Matala	4	9	6	Keskivertainen	0	Erittäin matala
Bytes Technology Group	3%	Teknologia	15	Matala	-	-	-	Vahva	0	Erittäin matala
Swissquote Group Holding SA	3%	Rahoitussektori	19	Matala	0	10	8	Vahva	2	Matala
Cibus Nordic Real Estate AB	3%	Kiinteistösiirtoyhtiöt	18	Matala	8	6	5	Keskivertainen	19	Kohtalainen

ESG-raportti

Aktia Global

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oy, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar-tähtiluokitus



Kestävyysluokittelu

Artikla 8

Nettovaikuttavuus

18%

Hiiliriskiluokittelu



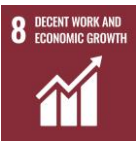
UN Global Compact -normienmukaisuus

73%
ei rikkomuksia

21% mahdollinen ongelma
6% verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävä kehityksen vaikutukset



28%



16%



12%

Aktian osakesijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Kivihiilen louhinta energiantuotantoon tai turpeen tuotanto sekä näiden polttoon perustuva energiantuotanto* 25% Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

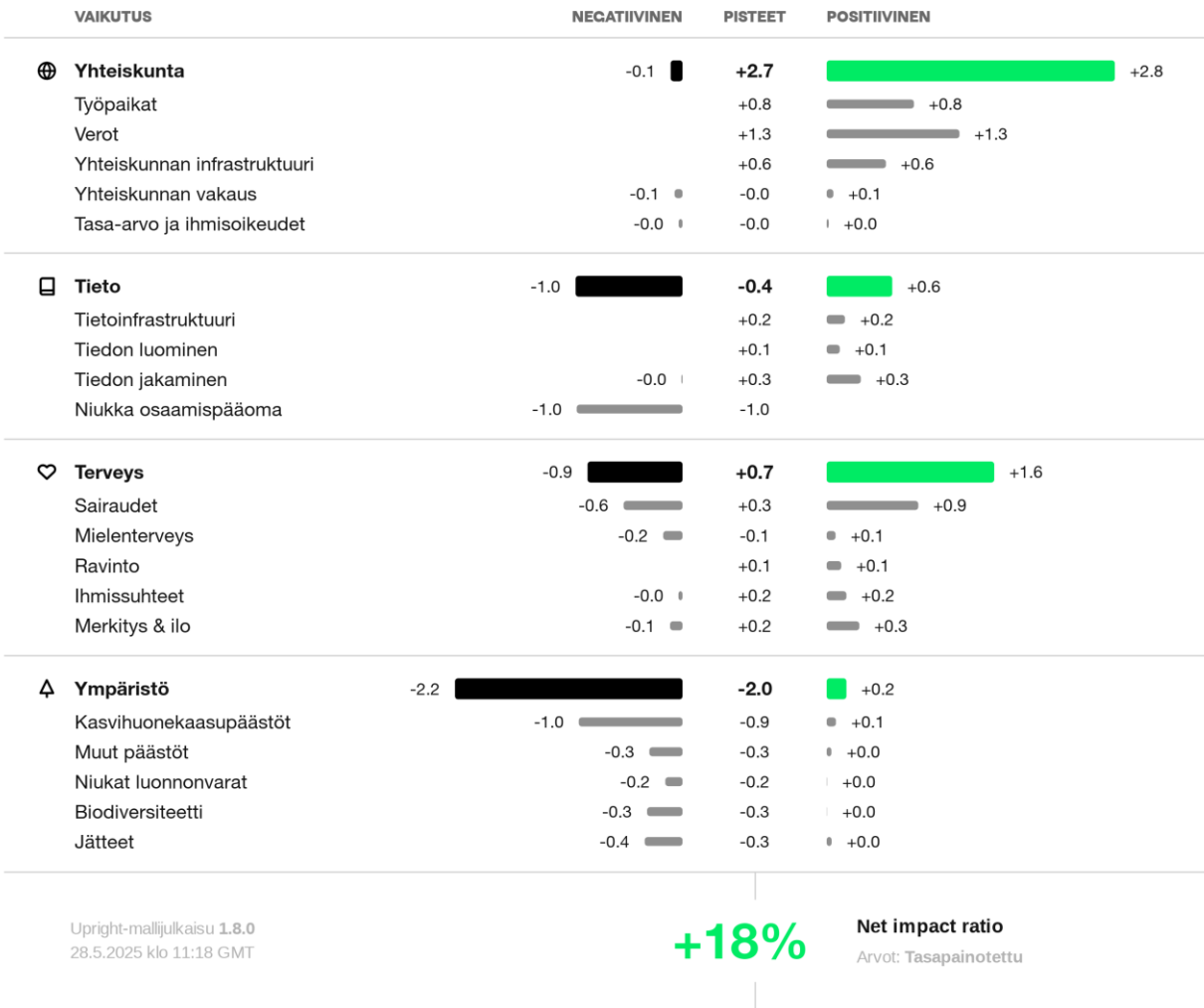
Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.



Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 98%

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	4%
Matala	48%
Kohtalainen	39%
Korkea	9%
Merkittävä	0%

Rahaston ESG-riskit	20
ESG-riskienhallinta	Keskivertoinen
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	4
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	9
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	6

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 96%
Datan kattavuus, ISS 99%

2048

1.6 °C

Pariisin ilmastopimuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoitun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	18%
Matala	62%
Kohtalainen	18%
Korkea	2%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	5	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	21	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%



Rahastolle on myönnetty Morningstar® Low Carbon Designation™ -merkki, joka annetaan rahastoille, joilla on matala hiiliriski sekä matala altistuminen uusiutumattomiin polttoaineisiin. Merkki kertoo siitä, että rahasto on yleisesti linjassa yhteiskunnan siirtymässä kohti matalahiilistä taloutta.

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
Microsoft	4%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
Apple	4%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
Nvidia	4%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
Amazon.com Inc	3%	Kestokulutushyödykkeet	-	-	-	-	-	-	-	-
Meta Platforms Inc-Class A	3%	Viestintä	-	-	-	-	-	-	-	-
Eli Lilly	3%	Terveysthuolto	-	-	-	-	-	-	-	-
Alphabet C	3%	Viestintä	-	-	-	-	-	-	-	-
ASML Holding	2%	Teknologia	9	Erittäin matala	4	2	3	Vahva	1	Matala
Netflix Inc	2%	Viestintä	-	-	-	-	-	-	-	-
Novo Nordisk B	2%	Terveysthuolto	23	Kohtalainen	3	13	7	Vahva	0	Matala

ESG-raportti

Aktia Mikro Markka

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oyj, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu	-
Morningstar-tähtiluokitus	★★★
Kestävyysluokittelu	Artikla 8
Nettovaikuttavuus	24%
Hiiliriskiluokittelu	

UN Global Compact -normienmukaisuus

100%

ei rikkomuksia

0%

mahdollinen ongelma

0%

verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävä kehityksen vaikutukset



Aktian osakesijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Kivihiilen louhinta energiantuotantoon tai turpeen tuotanto sekä näiden polttoon perustuva energiantuotanto* 25% Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

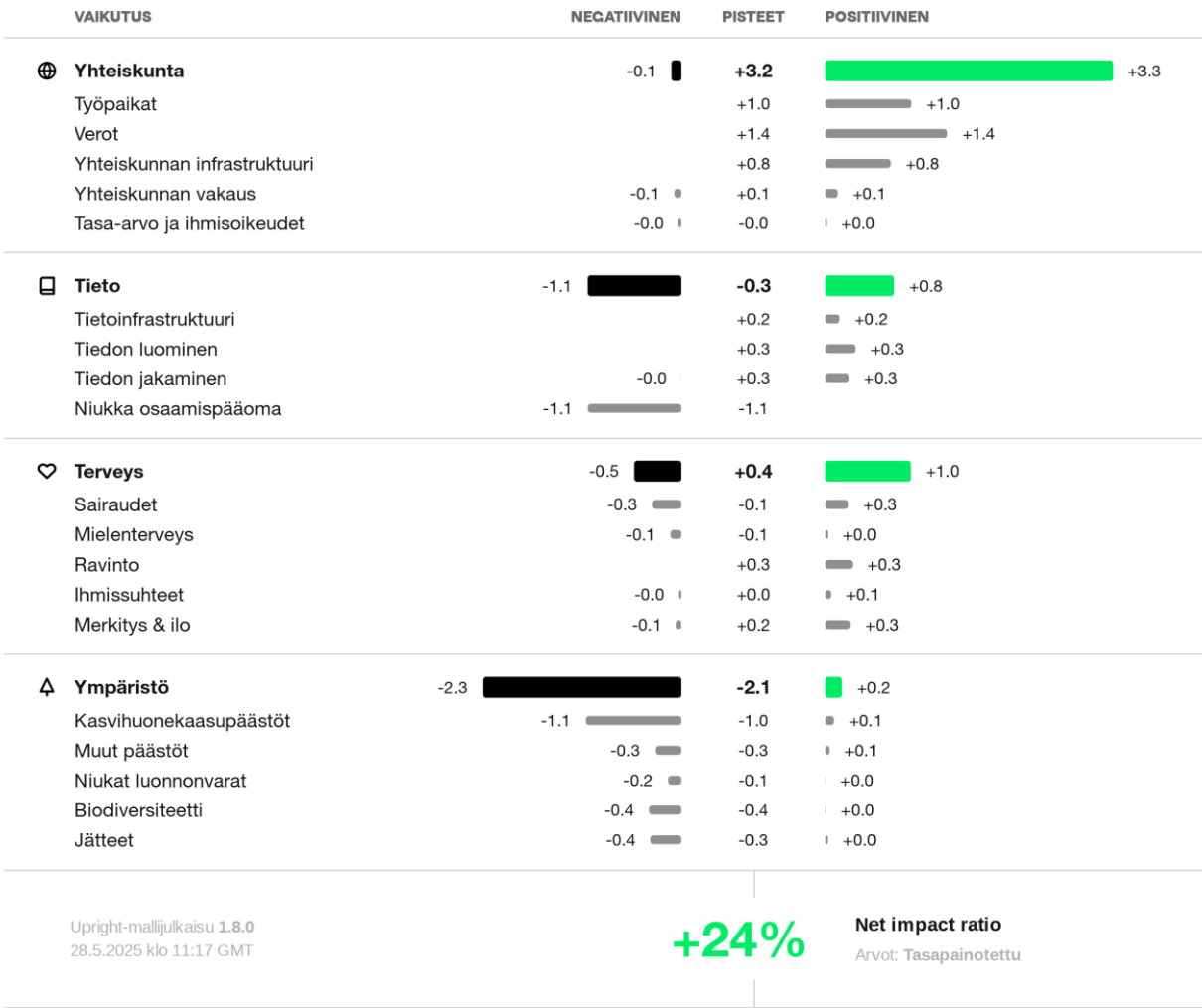
Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.



Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 43%

Vastuullisuusluokittelu

-

Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	0%
Matala	68%
Kohtalainen	32%
Korkea	0%
Merkittävä	0%

Rahaston ESG-riskit	-
ESG-riskienhallinta	-
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	-
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	-
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	-

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 17%
Datan kattavuus, ISS 72%

2047

1.6 °C

Pariisin ilmastosopimuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoitun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainanalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	45%
Matala	31%
Kohtalainen	24%
Korkea	0%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	18	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	17	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
Etteplan	5%	Teollisuus	-	-	-	-	-	-	-	-
Scanfil	5%	Teollisuus	-	-	-	-	-	-	-	-
Bittium Oyj	5%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
Digital Workforce Services Plc	5%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
Exel Composites	5%	Raaka-aineet	-	-	-	-	-	-	-	-
Consti Oyj	4%	Teollisuus	-	-	-	-	-	-	-	-
Raisio V	4%	Kertakulutushyödykkeet	25	Kohtalainen	-	-	-	Vahva	13	Kohtalainen
Enento Group Oyj	4%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
Orthex Oyj	4%	Kestokulutushyödykkeet	-	-	-	-	-	-	-	-
Alma Media	3%	Viestintä	13	Matala	-	-	-	Keskivertainen	0	Erittäin matala

ESG-raportti

Aktia Mikro Rein

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oyj, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu	-
Morningstar-tähtiluokitus	★
Kestävyyssluokittelu	Artikla 8
Nettovaikuttavuus	28%
Hiiliriskiluokittelu	

UN Global Compact -normienmukaisuus

100%

ei rikkomuksia

0%

mahdollinen ongelma

0%

verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävän kehityksen vaikutukset



Aktian osakesijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Kivihiilen louhinta energiantuotantoon tai turpeen tuotanto sekä näiden polttoon perustuva energiantuotanto* 25% Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

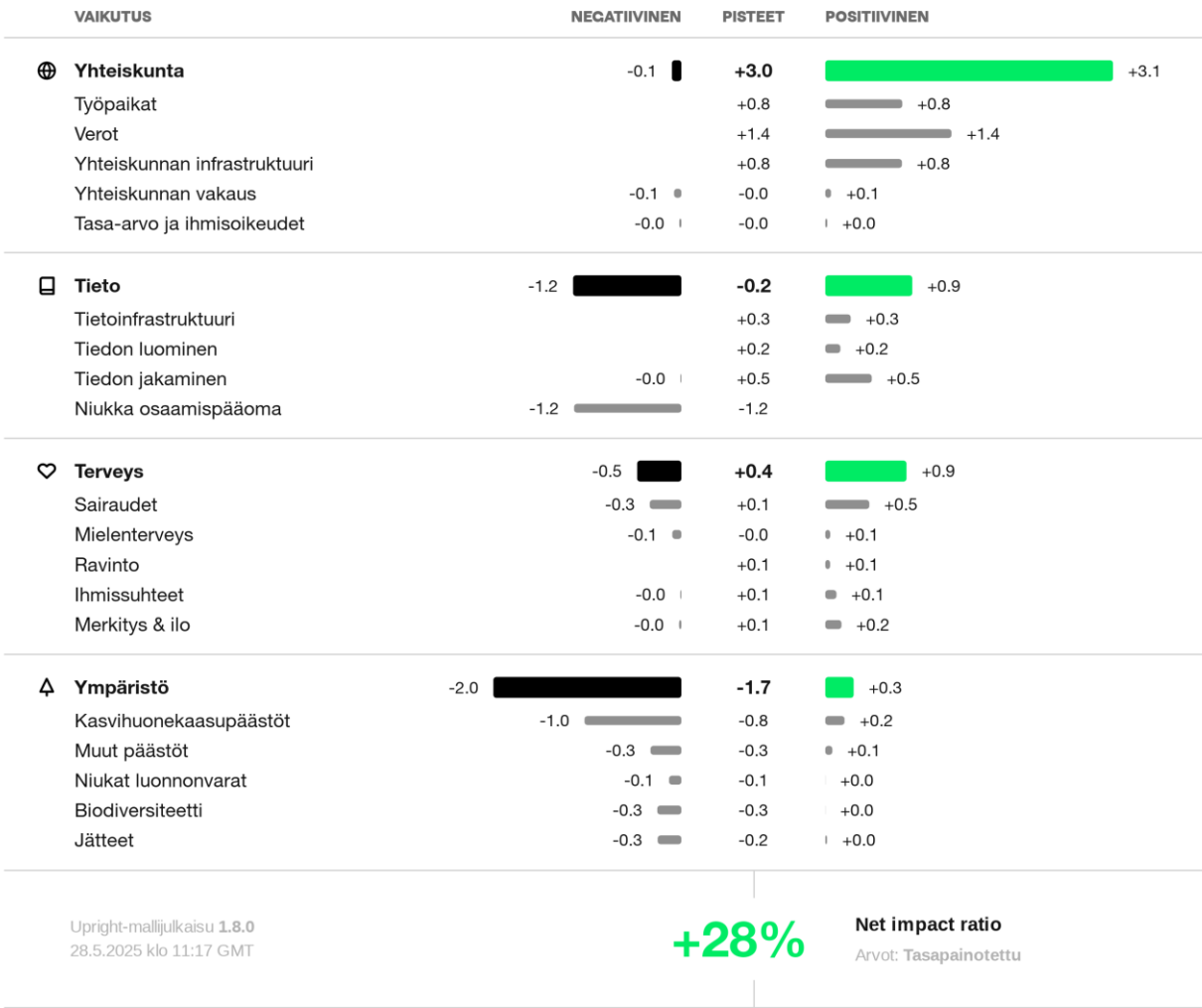
Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.



Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 65%

Vastuullisuusluokittelu

-

Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	0%
Matala	26%
Kohtalainen	64%
Korkea	10%
Merkittävä	0%

Rahaston ESG-riskit	-
ESG-riskienhallinta	-
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	-
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	-
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	-

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 39%
Datan kattavuus, ISS 88%

2050

1.5 °C

Pariisin ilmastositoumuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoidun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	54%
Matala	30%
Kohtalainen	17%
Korkea	0%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	7	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	9	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
Adesso SE	9%	Teknologia	22	Kohtalainen	-	-	-	Keskivertoinen	0	Erittäin matala
Datagroup SE	8%	Teknologia	25	Kohtalainen	-	-	-	Keskivertoinen	0	Erittäin matala
All for One Group SE	8%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
Allgeier Ag	6%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
2G Energy Ag	5%	Energia	-	-	-	-	-	-	-	-
JDC Group AG	5%	Rahoitussektori	-	-	-	-	-	-	-	-
PharmaSGP Holding SE	5%	Kertakulutushyödykkeet	-	-	-	-	-	-	-	-
SAF Holland	5%	Teollisuus	20	Matala	8	7	4	Vahva	21	Kohtalainen
Suss Microtec SE	5%	Teknologia	20	Matala	9	8	3	Keskivertoinen	7	Matala
Fabasoft AG	4%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-

ESG-raportti

Aktia Nordic

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oyj, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar-tähtiluokitus



Kestävyyssluokittelu

Artikla 8

Nettovaikuttavuus

4%

Hiiliriskiluokittelu



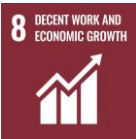
UN Global Compact -normienmukaisuus

97%
ei rikkomuksia

3% mahdollinen ongelma
0% verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävä kehitys vaikutukset



27%



20%



12%

Aktian osakesijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Kivihiilen louhinta energiantuotantoon tai turpeen tuotanto sekä näiden polttoon perustuva energiantuotanto* 25% Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

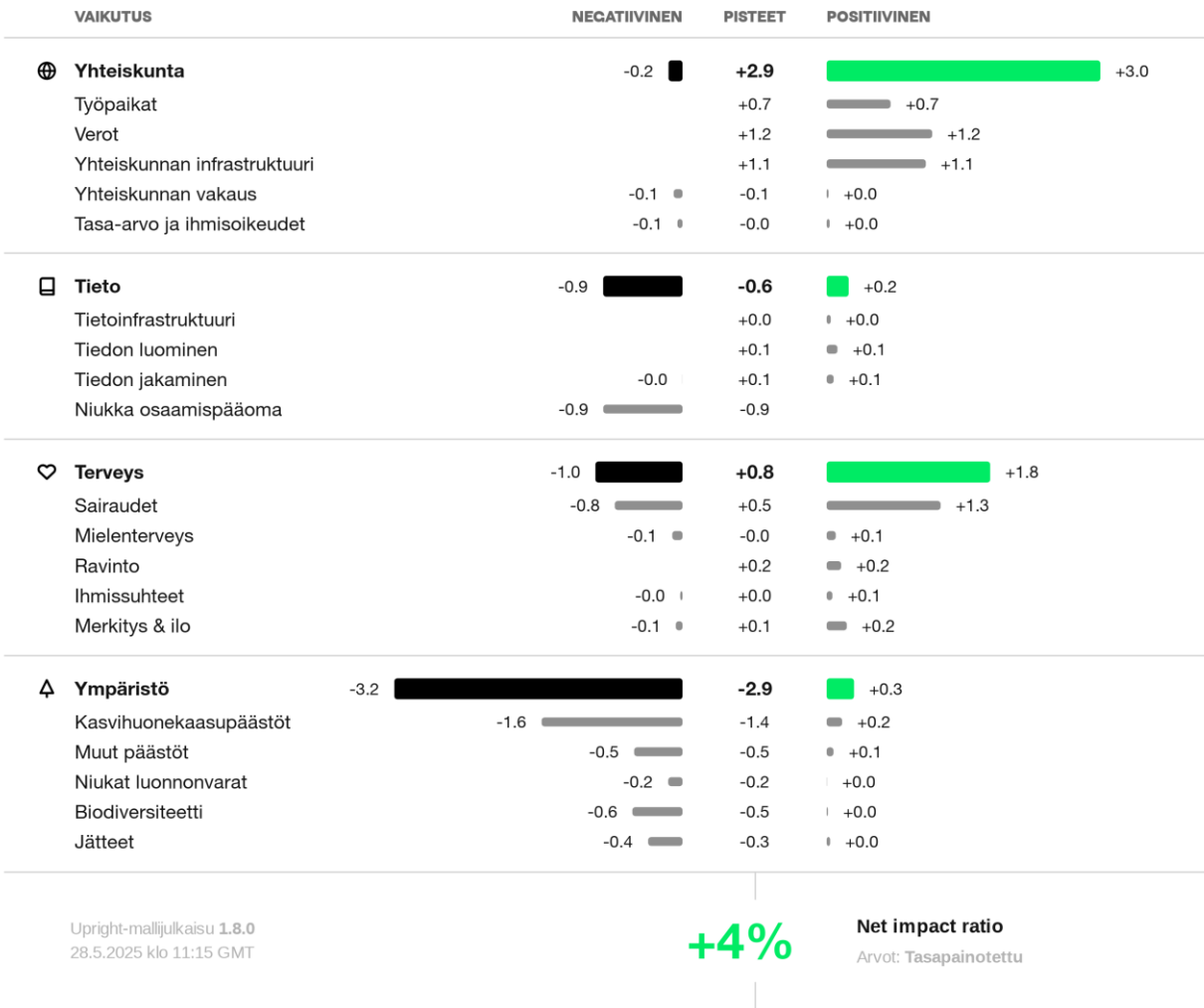
Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.



Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 96%

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	1%
Matala	45%
Kohtalainen	49%
Korkea	5%
Merkittävä	0%

Rahaston ESG-riskit	20
ESG-riskienhallinta	Matala
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	5
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	8
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	5

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 92%
Datan kattavuus, ISS 97%

2024

2.7 °C

Pariisin ilmastopimuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoitun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	8%
Matala	52%
Kohtalainen	38%
Korkea	2%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	15	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	28	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%



Rahastolle on myönnetty Morningstar® Low Carbon Designation™ -merkki, joka annetaan rahastoille, joilla on matala hiiliriski sekä matala altistuminen uusiutumattomiin polttoaineisiin. Merkki kertoo siitä, että rahasto on yleisesti linjassa yhteiskunnan siirtymässä kohti matalahiilistä taloutta.

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
Novo Nordisk B	8%	Terveydenhuolto	23	Kohtalainen	3	13	7	Vahva	0	Matala
Atlas Copco	6%	Teollisuus	22	Kohtalainen	9	8	6	Vahva	13	Kohtalainen
Volvo	4%	Teollisuus	28	Kohtalainen	11	11	7	Keskivertainen	20	Kohtalainen
AstraZeneca	4%	Terveydenhuolto	22	Kohtalainen	3	15	5	Vahva	0	Matala
Epiroc AB- A	3%	Teollisuus	19	Matala	8	7	4	Vahva	13	Kohtalainen
Nordea	3%	Rahoitussektori	14	Matala	1	8	6	Vahva	4	Matala
Investor AB B	3%	Rahoitussektori	12	Matala	0	3	9	Vahva	10	Kohtalainen
EQT Ab	3%	Rahoitussektori	17	Matala	0	8	9	Vahva	0	Erittäin matala
Sampo Oyj	3%	Rahoitussektori	13	Matala	1	6	6	Vahva	5	Matala
Hexagon	3%	Teollisuus	14	Matala	6	4	5	Vahva	4	Matala

ESG-raportti

Aktia Nordic High Yield

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oyj, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu	-
Morningstar-tähtiluokitus	★★★★
Kestävyyssluokittelu	Artikla 8
Nettovaikuttavuus	34%
Hiiliriskiluokittelu	

UN Global Compact -normienmukaisuus

100%

ei rikkomuksia

0%

mahdollinen ongelma

0%

verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävän kehityksen vaikutukset



Aktian yritysainasijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Alkoholituoantanto 5%, Fossiilisten polttoaineiden tuotanto tai niiden polttoon perustuva energiantuotanto* > 5 % Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

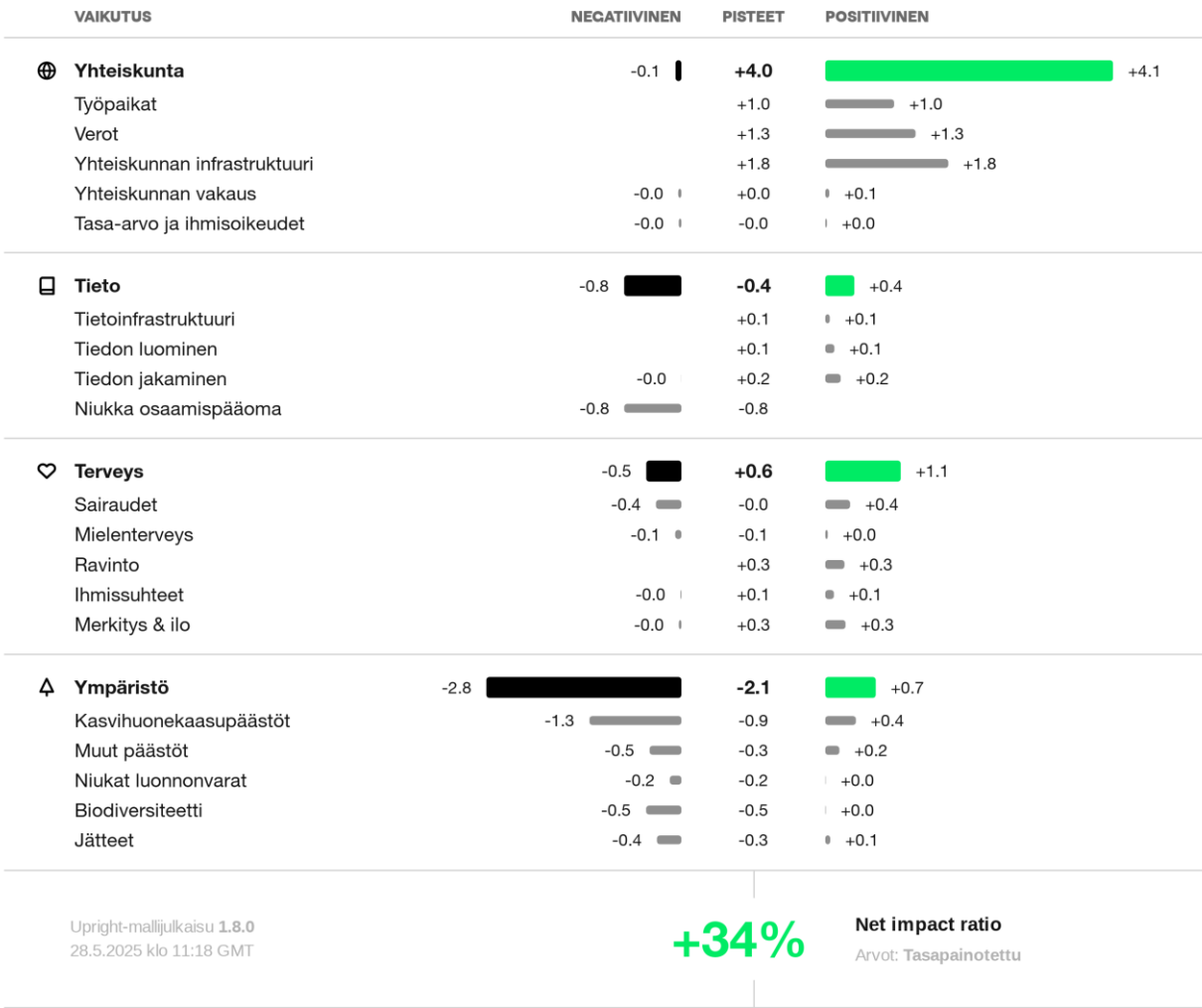
Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.



Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 38%

Vastuullisuusluokittelu

-

Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	15%
Matala	39%
Kohtalainen	27%
Korkea	15%
Merkittävä	4%

Rahaston ESG-riskit	-
ESG-riskienhallinta	-
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	-
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	-
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	-

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 29%
Datan kattavuus, ISS 54%

2036

2.4 °C

Pariisin ilmastositoumuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoidun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	12%
Matala	64%
Kohtalainen	24%
Korkea	0%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	63	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	65	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata. Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
European Energy FRN 3M EURIBOR + 3,75% 4.5.2026 Call	2%	Energia	-	-	-	-	-	-	-	-
Topsoe As VAR 6,75% 23.5.2029 Call	2%	Raaka-aineet	-	-	-	-	-	-	-	-
Project Grand Uk 9% 1.6.2026 Callable	2%	Teollisuus	-	-	-	-	-	-	-	-
Mohinder Finco FRN 3M EURIBOR + 5.25% 11.12.2026 Call	2%	Rahoitussektori	-	-	-	-	-	-	-	-
Quicktop Holdco FRN 3M +4,5% 21.3.2027 Callable	2%	Kestokulutushyödykkeet	-	-	-	-	-	-	-	-
Circular Tire Services FRN STIB 3M + 5,25% 26.5.2027 Call	2%	Kestokulutushyödykkeet	-	-	-	-	-	-	-	-
Assemblin Caveri 6,25% 1.7.2026 Callable	2%	Teollisuus	-	-	-	-	-	-	-	-
Keystone Academi FRN 3M + 4,75% 3.2.2027 Call	2%	Viestintä	-	-	-	-	-	-	-	-
Asmodee Group Ab 5,75% 15.12.2026 Callable SINK FACTOR	2%	Kestokulutushyödykkeet	16	Matala	0	11	4	Keskivertainen	0	Erittäin matala
Nti Group Holdin FRN 3 M + 4,50% 25.9.2027 Callable	2%	Rahoitussektori	-	-	-	-	-	-	-	-

ESG-raportti

Aktia Nordic Micro Cap

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oyj, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu	-
Morningstar-tähtiluokitus	★★
Kestävyydsluokittelu	Artikla 8
Nettovaikuttavuus	45%
Hiiliriskiluokittelu	

UN Global Compact -normienmukaisuus

100%

ei rikkomuksia

0%

mahdollinen ongelma

0%

verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävän kehityksen vaikutukset



Aktian osakesijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Kivihiilen louhinta energiantuotantoon tai turpeen tuotanto sekä näiden polttoon perustuva energiantuotanto* 25% Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

VAIKUTUS	NEGATIIVINEN	PISTEET	POSITIIVINEN
Yhteiskunta	-0.1	+2.9	+3.0
Työpaikat		+1.1	+1.1
Verot		+1.5	+1.5
Yhteiskunnan infrastruktuuri		+0.3	+0.3
Yhteiskunnan vakaus	-0.0	+0.0	+0.1
Tasa-arvo ja ihmisoikeudet	-0.0	-0.0	+0.0
Tieto	-1.2	-0.3	+0.9
Tietoinfrastruktuuri		+0.2	+0.2
Tiedon luominen		+0.4	+0.4
Tiedon jakaminen	-0.0	+0.2	+0.2
Niukka osaamispääoma	-1.2	-1.2	
Terveys	-0.4	+1.4	+1.8
Sairaudet	-0.2	+0.9	+1.1
Mielenterveys	-0.1	+0.1	+0.2
Ravinto		+0.1	+0.1
Ihmissuhteet	-0.0	+0.2	+0.2
Merkitys & ilo	-0.0	+0.2	+0.3
Ympäristö	-1.6	-1.3	+0.2
Kasvihuonekaasupäästöt	-0.7	-0.7	+0.1
Muut päästöt	-0.2	-0.2	+0.0
Niukat luonnonvarat	-0.1	-0.1	+0.0
Biodiversiteetti	-0.2	-0.2	+0.0
Jätteet	-0.3	-0.2	+0.1
Upright-mallijulkaisu 1.8.0 28.5.2025 klo 11:16 GMT			+45% Net impact ratio Arvot: Tasapainotettu

Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 54%

Vastuullisuusluokittelu

-

Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	2%
Matala	45%
Kohtalainen	46%
Korkea	7%
Merkittävä	0%

Rahaston ESG-riskit	-
ESG-riskienhallinta	-
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	-
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	-
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	-

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 50%
Datan kattavuus, ISS 70%

2050

1.5 °C

Pariisin ilmastositoumuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoidun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	77%
Matala	20%
Kohtalainen	4%
Korkea	0%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	4	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	13	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata. Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
Plejd Ab	5%	Teollisuus	-	-	-	-	-	-	-	-
Aiforia Technologies Oyj A	5%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
Envipco Holding	4%	Teollisuus	-	-	-	-	-	-	-	-
IAR Systems Group	4%	Teknologia	21	Kohtalainen	-	-	-	Keskivertoinen	0	Erittäin matala
Stille	4%	Terveystenhuolto	-	-	-	-	-	-	-	-
Nordic Semiconductor ASA	3%	Teknologia	14	Matala	3	6	5	Vahva	0	Erittäin matala
Micro Systemation	3%	Teknologia	29	Kohtalainen	-	-	-	Heikko	0	Erittäin matala
Bittium Oyj	3%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
Medcap Ab	3%	Terveystenhuolto	20	Matala	-	-	-	Keskivertoinen	0	Erittäin matala
Raysearch Laboratories	3%	Teknologia	20	Kohtalainen	-	-	-	Keskivertoinen	0	Erittäin matala

ESG-raportti

Aktia Nordic Small Cap

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oy, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar-tähtiluokitus



Kestävyysluokittelu

Artikla 8

Nettovaikuttavuus

15%

Hiiliriskiluokittelu



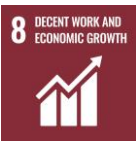
UN Global Compact -normienmukaisuus

100%
ei rikkomuksia

0% mahdollinen ongelma
0% verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävä kehityksen vaikutukset



30%



18%



8%

Aktian osakesijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Kivihiilen louhinta energiantuotantoon tai turpeen tuotanto sekä näiden polttoon perustuva energiantuotanto* 25% Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

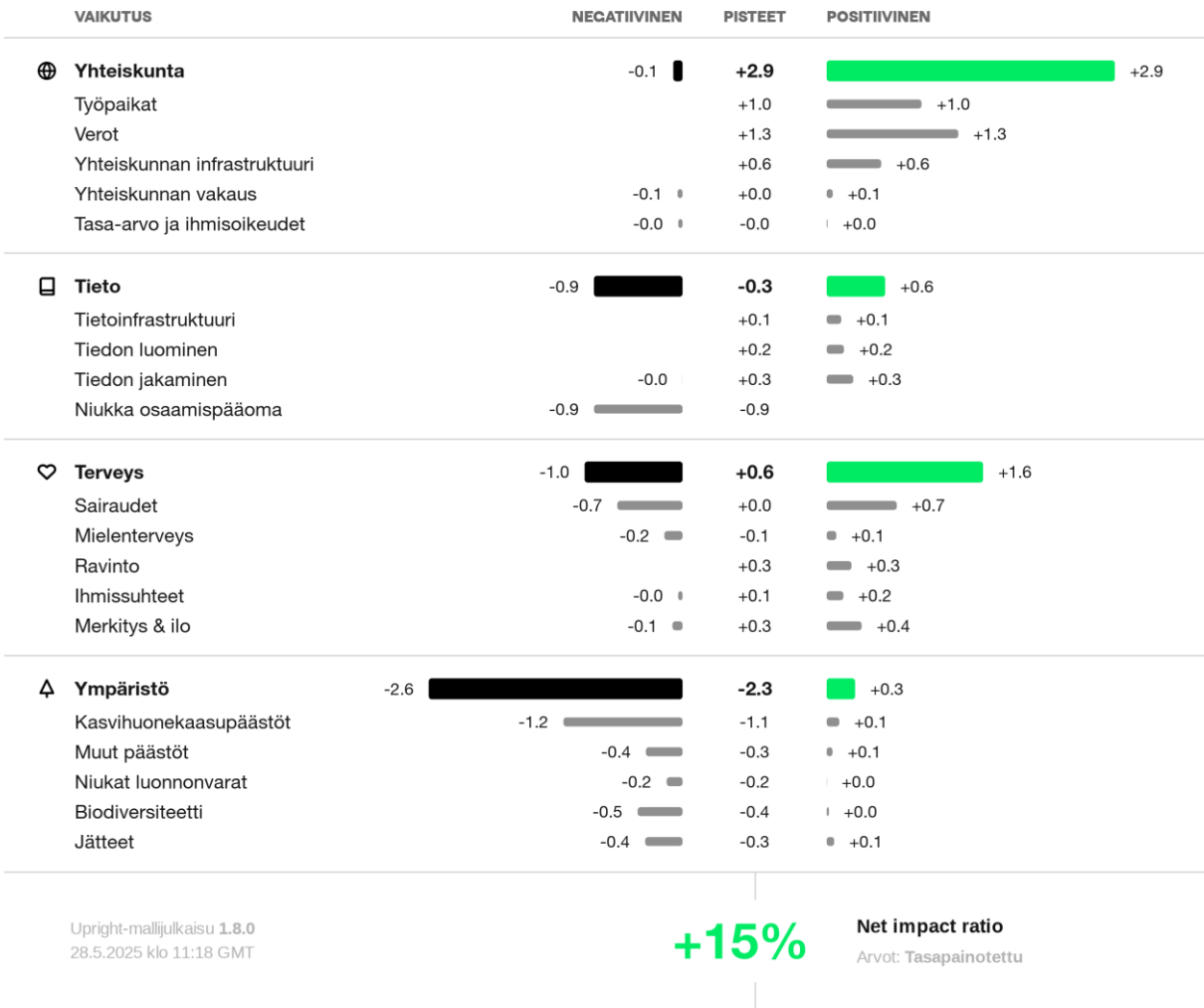
Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.



Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 77%

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	4%
Matala	51%
Kohtalainen	32%
Korkea	12%
Merkittävä	0%

Rahaston ESG-riskit	20
ESG-riskienhallinta	Keskivertoa matalampi
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	4
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	5
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	3

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 69%
Datan kattavuus, ISS 86%

2049

1.6 °C

Pariisin ilmastopimuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoitun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	39%
Matala	40%
Kohtalainen	21%
Korkea	0%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	35	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	58	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%



Rahastolle on myönnetty Morningstar® Low Carbon Designation™ -merkki, joka annetaan rahastoille, joilla on matala hiiliriski sekä matala altistuminen uusiutumattomiin polttoaineisiin. Merkki kertoo siitä, että rahasto on yleisesti linjassa yhteiskunnan siirtymässä kohti matalahiilistä taloutta.

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata. Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
QT Group	6%	Teknologia	16	Matala	1	10	5	Keskivertoinen	0	Erittäin matala
IAR Systems Group	5%	Teknologia	21	Kohtalainen	-	-	-	Keskivertoinen	0	Erittäin matala
Stille	4%	Terveystenhoito	-	-	-	-	-	-	-	-
Trelleborg AB B FR	4%	Teollisuus	32	Korkea	12	12	8	Keskivertoinen	22	Kohtalainen
Huhtamäki	4%	Raaka-aineet	15	Matala	11	3	2	Vahva	8	Matala
Boozt	4%	Kestokulutushyödykkeet	18	Matala	-	-	-	Keskivertoinen	6	Matala
Metso Corporation	3%	Teollisuus	26	Kohtalainen	10	11	5	Keskivertoinen	18	Kohtalainen
Engcon AB	3%	Teollisuus	25	Kohtalainen	-	-	-	Keskivertoinen	-	-
Royal Unibrew	3%	Kertakulutushyödykkeet	18	Matala	7	8	3	Vahva	2	Matala
AAK	3%	Kertakulutushyödykkeet	27	Kohtalainen	13	9	4	Vahva	8	Matala

ESG-raportti

Aktia Secura

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oy, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar-tähtiluokitus



Kestävyyssluokittelu

Artikla 8

Nettovaikuttavuus

26%

Hiiliriskiluokittelu



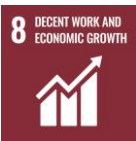
UN Global Compact -normienmukaisuus

88%
ei rikkomuksia

10% mahdollinen ongelma
2% verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävä kehityksen vaikutukset



27%



25%



11%

Aktian osakesijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Kivihiilen louhinta energiantuotantoon tai turpeen tuotanto sekä näiden polttoon perustuva energiantuotanto* 25% Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

Aktian yritysainasijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Alkoholit tuotanto 5%, Fossiilisten polttoaineiden tuotanto tai niiden polttoon perustuva energiantuotanto* > 5 % Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata. Lähde: Morningstar 2025-03-31, Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31 & Upright Project 2025-03-31.

Lisää metodologiasta ja termistöistä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.



Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 95%

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	4%
Matala	59%
Kohtalainen	33%
Korkea	4%
Merkittävä	0%

Rahaston ESG-riskit	19
ESG-riskienhallinta	Keskivertoa korkeampi
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	4
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	8
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	5

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 90%
Datan kattavuus, ISS 91%

2046

1.6 °C

Pariisin ilmastopimuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoitun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	10%
Matala	73%
Kohtalainen	16%
Korkea	1%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	25	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	46	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%



Rahastolle on myönnetty Morningstar® Low Carbon Designation™ -merkki, joka annetaan rahastoille, joilla on matala hiiliriski sekä matala altistuminen uusiutumattomiin polttoaineisiin. Merkki kertoo siitä, että rahasto on yleisesti linjassa yhteiskunnan siirtymässä kohti matalahiilistä taloutta.

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata. Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
Nordea	3%	Rahoitussektori	14	Matala	1	8	6	Vahva	4	Matala
Apple	1%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
Microsoft	1%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
Sampo Oyj	1%	Rahoitussektori	13	Matala	1	6	6	Vahva	5	Matala
Nokia	1%	Teknologia	10	Matala	4	5	1	Vahva	2	Matala
ASML Holding	1%	Teknologia	9	Erittäin matala	4	2	3	Vahva	1	Matala
Metso Corporation	1%	Teollisuus	26	Kohtalainen	10	11	5	Keskivertainen	18	Kohtalainen
Amazon.com Inc	1%	Kestokulutushyödykkeet	-	-	-	-	-	-	-	-
Alphabet C	1%	Viestintä	-	-	-	-	-	-	-	-
Meta Platforms Inc-Class A	1%	Viestintä	-	-	-	-	-	-	-	-

ESG-raportti

Aktia Lyhyt Yrityuskorko

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oyj, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar-tähtiluokitus



Kestävyyssluokittelu

Artikla 8

Nettovaikuttavuus

29%

Hiiliriskiluokittelu



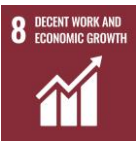
UN Global Compact -normienmukaisuus

94%
ei rikkomuksia

6% mahdollinen ongelma
0% verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävän kehityksen vaikutukset



26%



23%



14%

Aktian yritysainasijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Alkoholit tuotanto 5%, Fossiilisten polttoaineiden tuotanto tai niiden polttoon perustuva energiantuotanto* > 5 % Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

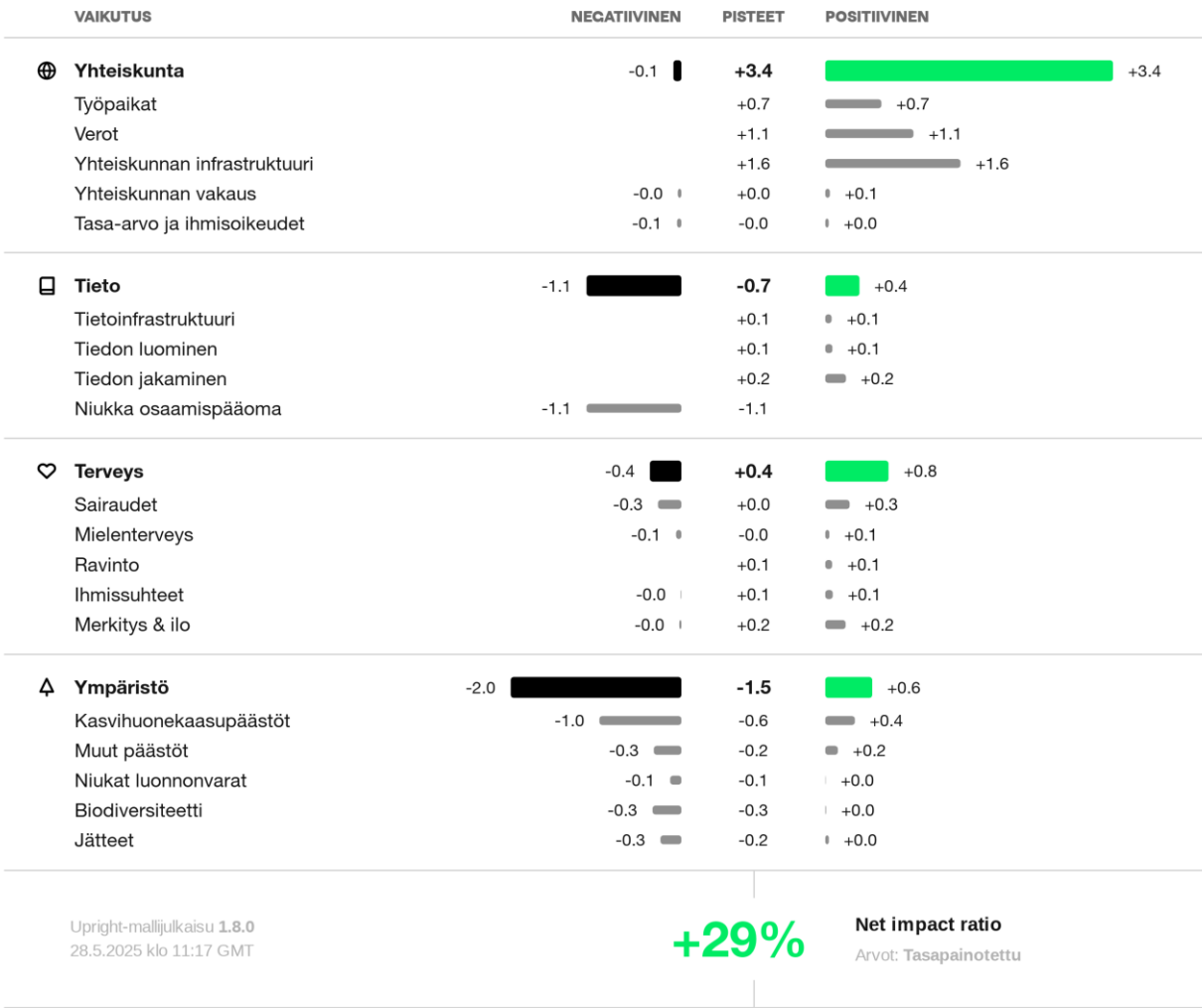
Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.



Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 83%

Vastuullisuusluokittelu



ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	6%
Matala	62%
Kohtalainen	32%
Korkea	0%
Merkittävä	0%

Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

Rahaston ESG-riskit	17
ESG-riskienhallinta	Keskivertoinen
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	2
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	8
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	6

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 78%
Datan kattavuus, ISS 82%

2050

1.5 °C

Pariisin ilmastopimuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoitun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	10%
Matala	77%
Kohtalainen	13%
Korkea	0%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	22	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	37	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%



Rahastolle on myönnetty Morningstar® Low Carbon Designation™ -merkki, joka annetaan rahastoille, joilla on matala hiiliriski sekä matala altistuminen uusiutumattomiin polttoaineisiin. Merkki kertoo siitä, että rahasto on yleisesti linjassa yhteiskunnan siirtymässä kohti matalahiilistä taloutta.

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
Goldman Sachs Group FRN 3M + 0,80% 23.1.2028 Callable	1%	Rahoitussektori	-	-	-	-	-	-	-	-
Nykredit FRN 3M + 0,60% 24.1.2027	1%	Rahoitussektori	-	-	-	-	-	-	-	-
Cooperatieve Rabobank FRN 3M EURIBOR + 0,57% 16.7.2027 Call	1%	Rahoitussektori	-	-	-	-	-	-	-	-
French Discount T-Bill 0% 16.4.2025	1%	Valtiot, kunnat ja julkisyhteisöt	-	-	-	-	-	-	-	-
Letras 0% 9.5.2025	1%	Valtiot, kunnat ja julkisyhteisöt	-	-	-	-	-	-	-	-
Energie Baden-Wuerttemberg 1,875% 30.3.2026 Call	1%	Yhteiskuntapalvelut	24	Kohtalainen	9	10	4	Vahva	7	Matala
Alliander 1,625% 30.6.2025	1%	Yhteiskuntapalvelut	-	-	-	-	-	-	-	-
Nordea Bank Abp VAR 6.9.2025 Call	1%	Rahoitussektori	14	Matala	1	8	6	Vahva	4	Matala
Hannover Finance 3,375% 26.6.2025	1%	Rahoitussektori	-	-	-	-	-	-	-	-
Swiss Reinsurance 2,60% 1.9.2025	1%	Rahoitussektori	12	Matala	0	8	4	Vahva	1	Matala

ESG-raportti

Aktia Solida

Q1/2025

Tämä on mainos. Tutustu aina ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekoa sijoitustuotteen lakisääteisiin ja sääntömääräisiin asiakirjoihin, kuten sääntöihin, rahastoesitteeseen, avaintietoasiakirjaan. Tämän julkaisun osittainenkin lainaaminen tai kopioiminen ilman lupaa on kielletty. © Aktia Pankki Oy, 2024 Tarkempaa tietoa kestävyysriskien ja kestävyystekijöiden tunnistamisesta ja huomioimisesta sijoituspäätöksissä sekä vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoistamme löytyy rahastoesitteestä sekä nettisivuiltamme: www.aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen. Sijoittamista koskevassa päätöksessä on otettava kestävyystekijöiden lisäksi huomioon kaikki rahaston ominaisuudet tai tavoitteet, jotka kuvataan rahaston esitteessä, avaintiedoissa, säännöissä ja muissa virallisissa asiakirjoissa. Katsauksessa ilmoitetut tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Luvut perustuvat ilmoitettujen palveluntarjoajien tuottamiin tietoihin ja perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja datan luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai palveluntarjoajat eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välittömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät tuotettuihin tietoihin.

Aktia

Yhteenveto

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar-tähtiluokitus



Kestävyysluokittelu

Artikla 8

Nettovaikuttavuus

35%

Hiiliriskiluokittelu

UN Global Compact -normienmukaisuus

93%

ei rikkomuksia

6% mahdollinen ongelma

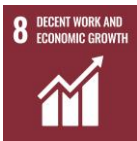
1% verifioitu ongelma

Rahasto noudattaa Aktian vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Sijoitusvalinnoissa sovelletaan seuraavia vastuullisen sijoittamisen menetelmiä: poissulkeminen*, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen sekä vaikutukset yhteiskunnan kehitykseen.

TOP 3 kestävä kehityksen vaikutukset



32%



27%



16%

Aktian osakesijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Kivihiilen louhinta energiantuotantoon tai turpeen tuotanto sekä näiden polttoon perustuva energiantuotanto* 25% Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

Aktian yritysainasijoituksissa noudatetaan seuraavia poissulkukriteerejä: Kiistanalaiset aseet (ml. ydinaseet) 0 %, Asetuotanto 5 %, Tupakan tuotanto 5 %, Uhkapelitoiminta 5 %, Kannabiksen tuotanto 5 %, Aikuisviihteen tuotanto 5 %, Alkoholit tuotanto 5%, Fossiilisten polttoaineiden tuotanto tai niiden polttoon perustuva energiantuotanto* > 5 % Emme tee sijoituksia lapsityövoimaa käyttäviin yhtiöihin tai kiistanalaisia, aggressiivisia tai epäeettisiä menetelmiä luotonannossa käyttäviin yhtiöihin.

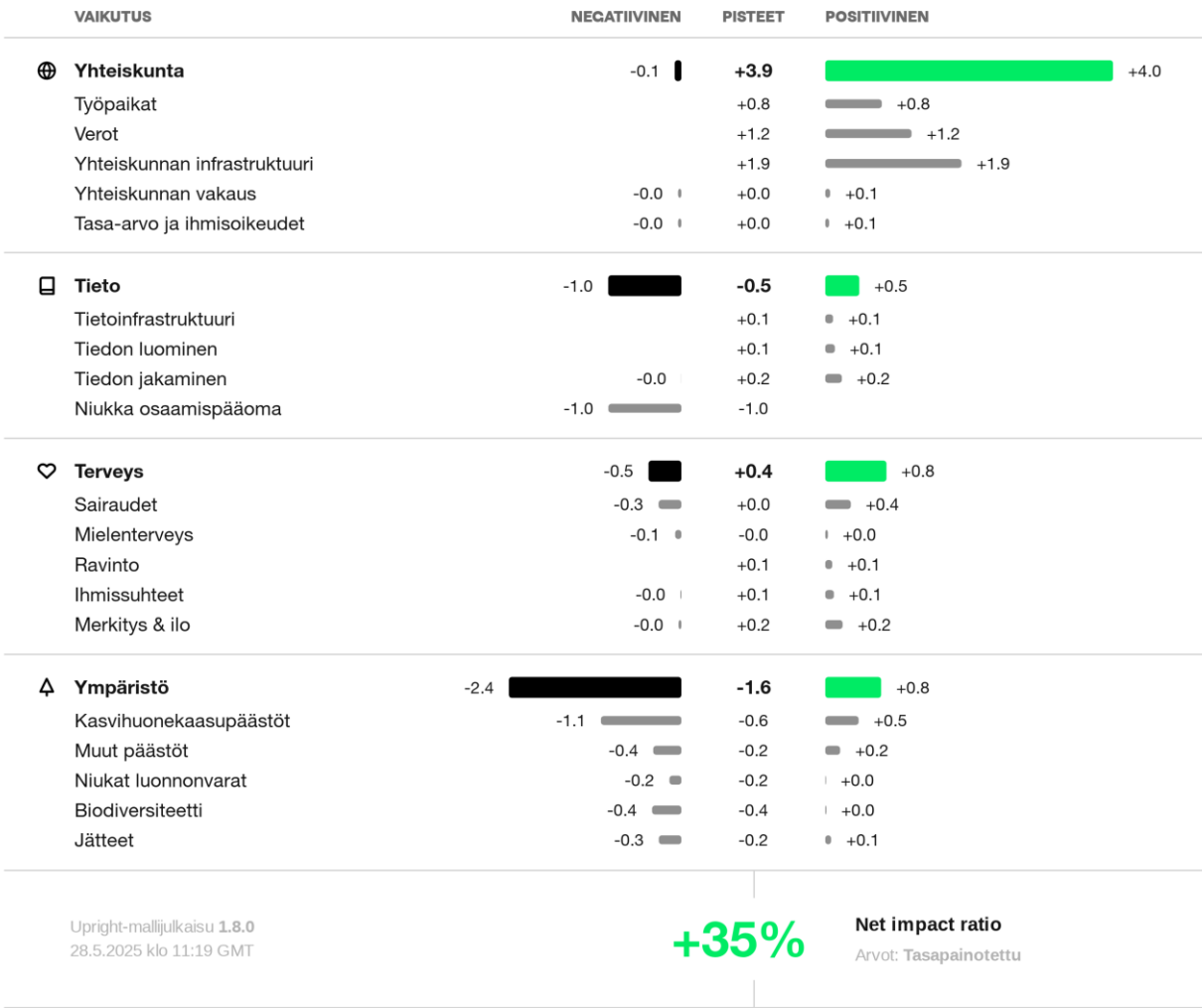
Rahaston vaikuttavuus

Datan kattavuus 100%

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnuksessa maksimi on 100 % ja minimi miinus ääretön.

Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Lähde: Upright Project 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.



Rahaston vastuullisuus

Datan kattavuus 88%

Vastuullisuusluokittelu



Morningstar/Sustainalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa rahaston vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon.

ESG-riskien jakauma

Erittäin matala	7%
Matala	60%
Kohtalainen	30%
Korkea	2%
Merkittävä	0%

Rahaston ESG-riskit	18
ESG-riskienhallinta	Korkea
Ympäristöön (E) liittyvät riskit	3
Yhteiskuntaan (S) liittyvät riskit	8
Hallintotapaan (G) liittyvät riskit	5

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Rahaston ilmastotunnusluvut

Datan kattavuus, Morningstar 82%
Datan kattavuus, ISS 84%

2047

1.6 °C

Pariisin ilmastosopimuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata 1,5 asteeseen vuoteen 2050 mennessä. Arvioitu vuosiluku kertoo, milloin rahasto ylittää sille allokoitun hiilibudjetin.

Arvioitu asteluku kertoo, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainanalyticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja ilmastoon liittyviä tunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

Hiiliriskiluokittelun jakauma

Erittäin matala	8%
Matala	81%
Kohtalainen	11%
Korkea	0%
Merkittävä	0%

Hiilijalanjälki	24	tCO2/MEUR sijoitettu
Hiili-intensiteetti	42	tCO2/MEUR liikevaihto
Fossiilisten polttoaineiden osuus	-	%

Tiedot perustuvat hakemispäivän tilanteeseen. Tietojen tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata.
Lähde: Morningstar 2025-03-31 & Institutional Shareholder Services Inc. 2024-12-31. Lisää metodologiasta ja termistöstä löytyy raportin lukuohjeesta.

Omistukset, 10 suurinta

Nimi	Paino rahastossa	Toimiala	ESG-riskit	ESG-riskiluokittelu	Ympäristöön liittyvät riskit (E)	Yhteiskuntaan liittyvät riskit (S)	Hallintotapaan liittyvät riskit (G)	ESG-riskienhallinta	Hiiliriskit	Hiiliriski-luokittelu
Ing Groep Nv 4,375% VAR 15.5.2029	1%	Rahoitussektori	15	Matala	1	10	4	Vahva	4	Matala
Can Imperial Bank FRN 3M + 0,70% 29.1.2027	1%	Rahoitussektori	-	-	-	-	-	-	-	-
Aviva 3,375% 4.12.2025	1%	Rahoitussektori	14	Matala	1	8	5	Vahva	7	Matala
Op Corporate Bk VAR 3,625% 28.1.2030 Callable	1%	Rahoitussektori	-	-	-	-	-	-	-	-
VR-GROUP PLC 2,375 % 30.05.2029 Call	1%	Kestokulutushyödykkeet	-	-	-	-	-	-	-	-
France O.A.T. 2% 25.11.2032	1%	Valtiot, kunnat ja julkisyhteisöt	-	-	-	-	-	-	-	-
Apple	1%	Teknologia	-	-	-	-	-	-	-	-
Koninklijke Kpn 4,875% VAR 18.6.2029 Call	1%	Viestintä	18	Matala	3	12	4	Vahva	6	Matala
Royal Bk Canada FRN 3 M + 0,60% 2.7.2027 Callable	1%	Rahoitussektori	-	-	-	-	-	-	-	-
Sagax Ab 1.125% 30.1.2027	1%	Rahoitussektori	-	-	-	-	-	-	-	-

ESG-raportin lukuohje

Aktian sijoitustuotteissa noudatetaan vastuullisen sijoittamisen periaatteita: poissulkeminen, ESG-tekijöiden huomioiminen sijoituspäätöksissä, normiperusteinen seulonta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen. Pyrimme myös muodostamaan mahdollisimman hyvän käsityksen sijoituskohteiden yhteiskunnallisista vaikutuksista.

Periaatteidemme taustalla on näkemys, että 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 merkitsee meille sitä, että pyrimme saavuttamaan mahdollisimman hyvän tuoton valitulla riskitasolla. Vastuullisella sijoittamisella tarkoitamme kaikkia toimenpiteitä, joilla ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä tekijöitä (ns. ESG-tekijät) huomioidaan.

Aktia huomioi ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintoon liittyvien tekijöiden sijoituskohteisiin kohdistuvia taloudellisesti olennaisia vaikutuksia integroidusti osana sijoitusprosessin näkemyksenmuodostusta. Muita kuin suoraan taloudellisesti olennaisia vaikutuksia voidaan huomioida sijoitusprosessissa siltä osin, kun Aktia katsoo niillä olevan olennaisia heijastevaikutuksia sijoituskohteisiin esimerkiksi mainehaittojen kautta. Huomioimalla olennaisten ESG-tekijöiden vaikutuksia osana sijoitusanalyysiä Aktia edistää sijoitussalkkujen näkymiä tuotto- ja riskimielessä. Aktia huomioi tältä osin sekä positiivisia että negatiivisia tekijöitä ja riskejä.

Lisää Aktian vastuullisesta sijoittamisesta, menetelmistä ja raporteista löytyy Aktian nettisivuilta vastuullisen sijoittamisen osioista.

Tässä raportissa kuvataan ESG-tunnuslukuja hyödyntäen kolmea datalähdettä: Morningstar/Sustainalytics, ISS ESG (Institutional Shareholder Services) ja Upright Project. Lisää palveluntarjoajien metodologioista voi lukea palveluntarjoajien omilta nettisivuilta ja dokumentaatiosta. Mikäli raportilla ei ole indikaattorikohtaista dataa, ei dataa tällä hetkellä ole kyseiselle rahastolle saatavilla.

Sivu 2:

Yhteenvedo vastuullisuudesta

Rahaston kestävyysluokittelu

Kestävyysluokittelu kuvaa Aktian rahastojen ominaisuuksien mukaisuutta EU:n kestävästä rahoituksen sääntelyn SFDR-tiedonantoasetuksen suhteen.

Artikla 6 mukaiset sijoitustuotteet eivät ota huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä (EU-taksonomia). Näissä rahastoissa voidaan kuitenkin ottaa huomioon kestävyysriskit. Kestävyysriskillä tarkoitetaan tässä yhteydessä ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen kielteinen olennainen vaikutus.

Artikla 8 mukaiset sijoitustuotteet edistävät muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmiä, ja sijoitusten kohteena olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja. Nämä rahastot edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sijoitusprosessinsa kokonaisvaltaisen ESG-integroinnin ja monipuolisten aktiivisen omistajuuden menetelmien avulla. Lisäksi rahastoilta edellytetään, että niiden sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja. Suurin osa Aktian tarjoamista rahastoista lukeutuu Artikla 8 -tuotteiksi. Artikla 8 mukaisia tuotteita kutsutaan myös light green -tuotteiksi.

Artikla 9 mukaiset sijoitustuotteiden tavoitteena on tehdä kestäviä sijoituksia ja niiden tulee edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita, eivätkä ne saa aiheuttaa merkittävää haittaa muille kestävyystekijöille. Sijoituskohteilta edellytetään lisäksi hyvien hallintotapojen noudattamista. Artikla 9 mukaisia tuotteita kutsutaan myös dark green -tuotteiksi.

ESG-raportin lukuohje

UN Global Compact -normienmukaisuus

Normiperusteisessa seulonassa tarkastellaan ympäristöä, korruptiota, ihmisoikeuksia ja työoikeuksia koskevia normeja. ISS ESG monitoroi omistuksia YK:n eli UN Global Compact -periaatteisiin perustuvien kriteereiden mukaan ja tunnistaa yhtiöitä jotka eivät ole pystyneet toimimaan Global Compact -periaatteiden mukaisella tavalla. ISS ESG -seulonta sisältää kolme kategoriaa: ei rikkomuksia, mahdollinen ongelma, verifioitu ongelma.

Kestävän kehityksen vaikutukset

YK:n jäsenmaat ovat sitoutuneet kestävän kehityksen 17 tavoitteeseen, jotka tähtäävät vuoteen 2030 mennessä äärimmäisen köyhyyden poistamiseen sekä kestävään kehitykseen, jossa otetaan ympäristö, talous ja ihminen tasavertaisesti huomioon. Rahaston YK:n kestävän kehityksen tavoitteiden vaikutuksia tarkastellaan Upright Projektin mallinnoksen avulla.

Sivu 2 ja 4 :

Rahaston vastuullisuus

Morningstar/Sustainanalyticsin tuottama vastuullisuus- eli ESG-data kuvaa vastuullisuutta liittyen kolmeen osa-alueeseen: ympäristö (environmental), yhteiskunta (social) ja hallintotapa (governance). Kyseessä on Morningstarin laatima, objektiivinen näkemys vastuullisuusteemoista ja niiden vaikutuksista ja yhteyksistä sijoituskohteisiin. Metodologia perustuu ESG-riskien arvioimiseen ja näiden riskien vaikutuksiin sijoitusten taloudelliseen arvoon. Analyyseissa tulee muistaa, että kyseessä on Morningstar/Sustainanalytics tekemä vastuullisuusanalyysi ja heidän näkemyksensä vastuullisuudesta. Analyysissa on sovellettu markkinoilla vallitsevia yleisiä ESG-näkemyksiä. Morningstarin metodologiaan voi tutustua yhtiön nettisivuilla ja dokumentaatiossa.

Morningstar-tähtiluokitus

Morningstar on johtava riippumatonta sijoitustutkimusta tuottava yritys, joka julkaisee kuukausittain rahastojen luokituksia. Morningstar luokittelee rahastot niiden sisällön perusteella erityyppisiin ryhmiin omaisuuslajien, maantieteellisen alueen, sijoitustyylin ja sijoitussuuntauksen mukaan. Paremmuusjärjestys perustuu rahaston pitkän aikavälin riskikorjattuun tuottoon. Jokaisessa ryhmässä rahastot asetetaan paremmuusjärjestykseen ja niille annetaan 1-5 tähteä. Paras 10 % saa 5 tähteä ja heikoin 10 % saa 1 tähden. Rahastolla tulee olla 3 vuoden tuottohistoria.

Morningstar-vastuullisuusluokittelu

Vastuullisuusluokittelu eli maapallot kuvaavat Morningstarin arviota rahastojen ESG-riskiestä ja miten hyvin ESG-riskit on huomioitu rahastojen sijoituskohteissa. Mitä enemmän maapalloja, sitä pienempiä ovat rahaston ESG-riskit suhteessa rahaston vertailuryhmään. ESG-riskit voivat muodostua taloudellisesti merkittäviksi riskeiksi. Vastuullisuusluokittelu eli sustainability rating lasketaan rahastolle, kun Morningstarin datan kattavuus salkulle on vähintään 67 %.

Morningstar-hiiliriskiluokittelu

Morningstar® Low Carbon Designation™ -merkki annetaan rahastoille, joilla on matala hiiliriski sekä matala altistuminen fossiiliin polttoaineisiin. Merkki kertoo siitä, että rahasto on yleisesti linjassa yhteiskunnan siirtymässä kohti matalahiilistä taloutta. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti matalahiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista. Hiiliriskiluokittelu lasketaan rahastolle, kun Morningstarin datan kattavuus rahaston sijoituksista on vähintään 67 %.

ESG-raportin lukuohje

ESG-riskit

Altistuma vastuullisuus eli ESG-riskeille, jotka liittyvät ympäristöön (environmental), yhteiskuntaan tai sosiaalisiin riskeihin (social) tai hallintotapaan (governance). Vastuullisuusriskit voivat muodostua taloudellisesti merkittäviksi riskeiksi. Lukema koostuu E, S, G sekä ei-allokoidusta ESG-riskilukemasta. Mitä suurempi luku, sitä suuremmat ovat ESG-riskit. ESG-riskien kuvaukset:

0-10 erittäin matala riski (negligible)

10-20 matala riski (low)

20-30 kohtalainen riski (medium)

30-40 korkea riski (high)

40+ merkittävä riski (severe)

ESG-riskienhallinta

ESG-riskienhallinta kuvaa rahaston ja yhtiön/omistuksen ESG-riskienhallinnan tasoa kolmen eri tason kautta:

heikko

keskivertoinen

vahva

Sivu 3:

Rahaston vaikuttavuus

Upright Project mallintaa yritysten nettovaikutuksia, jotka perustuvat kvantifikaatiomalliin. Mallilla mitataan yritysten kokonaisvaltaisia vaikutuksia yhteiskuntaan, tiedon luomiseen ja jakamiseen, ihmisten terveyteen sekä ympäristöön. Malli käyttää koneoppimistekniikoita, avointa dataa ja laajaa tieteellisten artikkelien tietokantaa.

Mallinnus kattaa koko arvoketjun sisältäen positiiviset ja negatiiviset ulkoisvaikutukset. Mallinnoksessa maksimi on 100 %, ja minimi miinus ääretön. Rahastojen nettovaikuttavuusraportit löytyvät myös Aktian nettisivuilta.

Sivu 5:

Rahaston ilmastotunnusluvut

ISS ESG:n ja Morningstar/Sustainayticsin tuottama data kuvaa rahaston hiiliriskejä ja hiilitunnuslukuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista.

ESG-raportin lukuohje

Pariisin ilmastosopimus

Pariisin sopimuksen tavoitteena on, että maailmanlaajuiset kasvihuonekaasupäästöt käännetään laskuun mahdollisimman pian. Pyrkimyksenä on, että ihmisen aiheuttamat kasvihuonekaasujen päästöt ja päästöjä sitovat nielut ovat tasapainossa tämän vuosisadan jälkipuoliskolla. Pariisin ilmastosopimuksen mukaisesti maapallon lämpeneminen tavoitellaan rajata huomattavasti alle 2 asteen ja mieluiten alle 1,5 asteen suhteessa esiteolliseen aikaan. EU-tasolla tavoitellaan lisäksi hiilineutraaliutta vuoteen 2050 mennessä.

Sivun tunnusluvut kertovat 1. vuosiluvun, minkä jälkeen rahasto ylittää sille allokoitun hiilibudjetin, eli ei ole enää kestävällä polulla sekä 2. arvioitun ilmaston lämpenemisen asteluvun, jonka avulla voi arvioida, onko rahasto linjassa Pariisin ilmastotavoitteen kanssa.

Hiiliriskit

Hiiliriskit kuvaavat missä määrin yhtiön taloudellinen arvo sisältää transiotioriskejä, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisiä ratkaisuja. Hiiliriskit voivat realisoitua taloudellisen arvon menetyksiksi, kun yhteiskunta siirtyy kohti vähähiilisempää taloutta ja mikäli sijoitusten liiketoiminta on riippuvaista esimerkiksi fossiilisista polttoaineista. Hiiliriskiluku kertoo yhtiön hallitsemattomasta altistumasta hiiliriskeille. Hiiliriskien kuvaukset:

- 0 erittäin matala riski (negligible)
- 0.1-9.99 matala riski (low)
- 10-34.99 kohtalainen riski (medium)
- 35-59.99 korkea riski (high)
- 60+ merkittävä riski (severe)

Hiilijalanjälki

Suhteellinen hiilijalanjälki tonnia CO2e / sijoitettu miljoonaa euroa. Hiilijalanjälki kuvaa rahaston aiheuttamaa ilmastokuormaa eli sitä, kuinka paljon kasvihuonekaasuja salkun sijoitusten eli yhtiöiden tuotteen tai toiminnan elinkaaren aikana syntyy. Hiilijalanjälki on TCFD:n raporointisuositusten mukainen ilmastoindikaattori ja sisältää scope 1 ja scope 2 päästöt. Scope 1 päästöt eli sijoituskohteiden suorat, oman toiminnan päästöt. Scope 2 päästöt eli tuotannon epäsuorat ostoenergiaan liittyvät päästöt esimerkiksi sähkön ja lämmön tuotannosta.

Hiili-intensiteetti

Painotettu kesimääräinen hiili-intensiteetti tonnia CO2e/ liikevaihto miljoonaa euroa.

Hiili-intensiteetti eli sijoitusten kasvihuonepäästöjen suhde liikevaihtoon. Mitä matalampi luku, sitä parempi hiili-intensiteetti. Hiili-intensiteetti on TCFD:n raporointisuositusten mukainen ilmastoindikaattori.

Aktia

Aktia Pankki Oyj ("Aktia") on tuottanut tämän esityksen sijoittajien käyttöön. Informaatio on koottu julkisista lähteistä, joita Aktia pitää luotettavina. Aktia ei kuitenkaan vastaa sisällön oikeellisuudesta tai täydellisyydestä. Tämä katsaus on tarkoitettu yhtenä monista apuvälineistä avustamaan sijoittajan päätöksentekoa, mutta sijoittajan tekemä sijoituspäätös on viime kädessä hänen omansa, ja sen tulee perustua sijoittajan riittävinä pitämiin tietoihin ja tutkimuksiin. Sijoittajan tulee huomioida markkinoilla nopeasti tapahtuvat muutokset ja niiden vaikutukset tämän katsauksen sisältöön. Aktia konserniin kuuluvat yritykset, Aktian yhteistyökumppanit tai näiden yhtiöiden henkilökunta eivät vastaa suorista tai epäsuorista tappioista tai vahingoista, jotka aiheutuvat tämän katsauksen tai sen osien käytöstä sijoitustoiminnassa. Esitys on tarkoitus näyttää Aktian pitämän suullisen esityksen yhteydessä, eikä sitä pidä käyttää ilman suullista esitystä. Katsauksen sisältämä informaatio on tarkoitettu sijoittajalle, jolle katsaus on esitetty, eikä sitä pidä antaa kenenkään toisen henkilön käyttöön. Tämän katsauksen kopiointi tai lainaaminen kokonaisuudessaan tai osittain on kiellettyä ilman Aktian lupaa. Tätä materiaalia tai sen kopioita ei saa levittää Yhdysvaltoihin eikä yhdysvaltalaisille vastaanottajille vastoin Yhdysvaltain laissa asetettuja rajoituksia. Materiaalin levittäminen Yhdysvalloissa saatetaan katsoa rikkomukseksi näitä lakeja vastaan.

Sijoitustoimintaan liittyy aina taloudellinen riski. Asiakas vastaa itse omien sijoituspäätöstensä taloudellisista tuloksista. Tuotto voi jäädä saamatta ja sijoitetun pääoman voi jopa menettää. Rahoituspalvelujen ja -tuotteiden kulut voidaan periä asiakkaalta sijoitustoiminnan tuloksesta riippumatta. Ennen sijoituspäätöksen tekemistä asiakkaan on syytä tutustua huolella sijoitusmarkkinoihin ja eri sijoitusvaihtoehtoihin. Aktia ei vastaa dokumentissa esitettyjen tuotto-olettamusten toteutumisesta. Esitettävät skenaariot ovat tulevan tuloksen arvio, joka perustuu aiempiin tietoihin siitä, miten sijoituksen arvo vaihtelee, ja/tai nykyisiin markkinaolosuhteisiin, eivätkä ne ole täsmällinen indikaattori. Saatava tulos vaihtelee sen mukaan, millainen markkinoiden kehitys on ja miten kauan sijoitusta/tuotetta pidetään hallussa. Katsaus on osa Aktian markkinointimateriaalia, eikä sitä välttämättä ole laadittu sijoitustutkimuksen riippumattomuutta koskevien säännösten mukaisesti. Mahdollisesti esiteltyihin rahoitusvälineisiin ei sovelleta sijoitustutkimusta koskevia kaupankäyntirajoituksia. Tämä katsaus ei perustu asiakkaan henkilökohtaisiin tietoihin eikä ole tarkoitettu sijoitusneuvoksi. Tarkoituksena on esitellä rahoitusvälineet ja niiden ominaispiirteet mukaan lukien kurssit. Sovimme mielellämme tapaamisen henkilökohtaisen sijoittajaprofiiliin valmistelemiseksi ja yksilöllisten sijoitusneuvojen antamiseksi sinulle. Asiakas voi joutua maksamaan muitakin kuin Aktian välityksellä suoritettavia veroja ja julkisia maksuja.

Asiakkaan tulee olla tietoinen siitä, että sijoittamiseen ja sijoitusomaisuuteen liittyy veroseuraamuksia, joiden taloudellisia vaikutuksia ei välttämättä ole huomioitu tässä esityksessä. Asiakkaan pitää itse hankkia tarvittavat tiedot sijoitustensa ja niihin liittyvien päätösten veroseuraamuksista. Tuleva tulos riippuu verotuksesta, joka puolestaan riippuu kunkin sijoittajan henkilökohtaisesta tilanteesta ja voi muuttua jatkossa. Asiakkaan tulee aina ennen sijoituspäätöksen tekemistä tutustua rahoitusvälineen ominaisuuksiin, kuluihin ja riskeihin, jotka ilmenevät esimerkiksi sijoitusrahaston avaintietoasiakirjasta ja rahastoesitteestä. Säännöt, rahastoesitteet, avaintietoasiakirjat ja muut viralliset asiakirjat sekä Aktia Pankki Oyj:n sijoittajatiedote ovat saatavissa veloitusetta suomen- ja ruotsinkielisenä Aktian toimipisteissä ja osoitteessa www.aktia.fi. Rahastoja hallinnoi Aktia Rahastoyhtiö Oy, joka kuuluu Aktia-konserniin. Aktia Pankki Oyj toimii Aktia Rahastoyhtiö Oy:n asiamiehenä.

Morningstarin tuottamat tunnusluvut © 2024 Morningstar, Inc. Kaikki oikeudet pidätetään. Tässä esitetyt tiedot: (1) ovat Morningstarin ja/tai sen sisällöntuottajien omaisuutta, (2) tietoja ei saa kopioida tai jakaa ja (3) niiden tarkkuutta, täydellisyyttä tai ajankohtaisuutta ei voida taata. Morningstar tai sen sisällöntuottajat eivät vastaa näiden tietojen käytöstä aiheutuvista vahingoista tai menetyksistä. Tulevia tuottoja ei voida päätellä aiemmasta tuloksesta.

Uprightin tuottamat tunnusluvut © Upright Project 2024. Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin. Kestävään kehitykseen liittyvät tunnusluvut perustuvat Upright Oy:n (Upright) tuottamiin tietoihin. Uprightin tuottamat tiedot perustuvat parhaaseen saatavilla olevaan tietoon. Taustalla olevan tiedon rajallisesta saatavuudesta ja indikaattoreiden luonteesta johtuen, tuotettu tieto saattaa olla epätarkkaa. Aktia tai Upright eivät takaa tietojen oikeellisuutta, eivätkä ole vastuussa välttömistä tai välillisistä vahingoista, jotka liittyvät Uprightin tuottamiin tietoihin.

Institutional Shareholder Services (ISS) tuottamat tunnusluvut © 2024 Institutional Shareholder Services Inc. Kaikki oikeudet pidätetään. Tiedot perustuvat tietojen hakemispäivän mukaiseen tilanteeseen. Ilmoitetut luvut eivät ole sitovia vähimmäismääriä. Ilmoitetut luvut voivat muuttua ylös- tai alaspäin.