

Aktia

Ilmoitus sijoitus- ja vakuutusneuvonnan pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin

30.6.2025

1. Johdanto

Ilmoituksen antaja: Aktia Pankki Oyj ("Aktia"), LEI (743700GC62JLHFBUND16), Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2088 ("SFDR asetus") artiklan 2 mukainen rahoitusneuvoja.

Tässä ilmoituksessa kuvataan miten Aktia rahoitusneuvojana huomioi pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin tarjotessaan sijoitus- ja vakuutusneuvontaa ("neuvonta"). Aktia on laatinut tämän ilmoituksen täyttääkseen SFDR asetuksen artiklan 4 ja komission delegoidun asetuksen (EU) 2022/1288 ("SFDR delegoitu asetus") artiklan 11 mukaiset tiedonantovelvoitteet.

2. Pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin

Pääasiallisilla haitallisilla kestävyysvaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätöksistä mahdollisesti suoraan tai välillisesti aiheutuvia negatiivisia vaikutuksia ympäristölle tai yhteiskunnalle. Pääasialliset haitalliset vaikutuksen kestävyystekijöihin liittyvät esimerkiksi ilmastoon ja muuhun ympäristöön sekä yhteiskuntaan ja työntekijöihin, ihmisoikeuksien kunnioittamiseen sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan. Ne koskevat yrityksiä, valtioita ja ylikansallisia yhtiöitä sekä kiinteistöomaisuutta.

SFDR delegoidussa asetuksessa kuvataan ne indikaattorit, jotka aiheuttavat pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin. SFDR asetuksen mukaiset finanssimarkkinatoimijat ilmoittavat sijoituspäätöstensä indikaattorikohtaiset pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin ("PAI ilmoitus").

3. Pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomiointi neuvonnassa

Aktia noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteita sijoitustoiminnassaan. Vastuullisella sijoittamisella tarkoitamme kaikkia toimenpiteitä, joilla ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä kestävyystekijöitä huomioidaan.

Aktia ottaa asiakkaille tarjoamassaan neuvonnassa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Rahoitusneuvojana Aktia hyödyntää mm. rahoitusvälineen tai vakuutustuotteen (yhdessä ”tuote”) valmistajan tuotetiedoissa annettua informaatiota haitallisista vaikutuksista ja edellä mainittuja finanssimarkkinatoimijan ilmoittamia indikaattorikohtaisia tietoja koskien pääasiallisia haitallisia vaikutuksia arvioidessa tuotteen soveltuvuutta asiakkaalle.

Ennen tuotteen tarjoamista varmistetaan sen soveltuvuus asiakkaalle. Osana soveltuvuusarviointia asiakkaan kestävyysmieltymykset kartoitetaan. Ennen kestävyysmieltymysten kysymistä asiakkaalle selvennetään, mitä kestävyysmieltymyksillä tarkoitetaan.

Kestävyysmieltymyksillä tarkoitetaan asiakkaan valintaa siitä, sisällytetäänkö – ja missä määrin – asiakkaan sijoituksiin EU taksonomian mukaisia sijoituksia, SFDR asetuksessa määriteltyjä kestäviä sijoituksia tai sijoituksia, joissa huomioidaan pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Mikäli asiakas toivoo, että pääasialliset haitalliset vaikutukset otetaan huomioon, hän voi valita mitä SFDR delegoidussa asetuksessa lueteltuja indikaattoreita hän haluaa valita.

Asiakkaalle ei kerrota tuotteen kestävyysominaisuuksista ennen kuin asiakas on vastannut kestävyysmieltymyksiä kartoittaviin kysymyksiin. Soveltuvuusarvioinnin perusteella määritellään, mitkä Aktian tarjoamista tuotteista soveltuvat asiakkaalle. Asiakkaalle ei suositella tuotteita, jotka eivät vastaa hänen kestävyysmieltymyksiään. Suositeltavia tuotteita valitessa niitä ei aseteta paremmuusjärjestykseen pääasiallisten haitallisten vaikutusten perusteella. Tuotteiden valinnassa tai niitä koskevassa neuvonnassa ei myöskään aseteta kynnysarvoja tai muita ehtoja SFDR delegoidussa asetuksessa luetelluille indikaattoreille.

Päivämäärä	Versio	Huomioitavaa
30.6.2025	1.0	