

**Ilmoitus sijoituspäätösten
pääasiallisista
haitallisista vaikutuksista
kestävyystekijöihin**

Aktia

Tiivistelmä

Finanssimarkkinatoimija Aktia Pankki Oyj (743700GC62JLHFBUND16)

Aktia Pankki Oyj (743700GC62JLHFBUND16) ottaa huomioon sijoituspäätöksensä pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Tämä ilmoitus on Aktia Pankki Oyj:n ja sen tytäryhtiöiden eli Aktia Henkivakuutus Oy:n (743700R78CJAROKAO614) ja Aktia Rahastoyhtiö Oy:n (743700HUBI9WYGQK5484) yhdistetty ilmoitus pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin.

Tämä ilmoitus pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin kattaa viitekauden, joka alkaa 1 päivänä tammikuuta ja päättyy 31 päivänä joulukuuta 2022.

Tiivistelmä Aktian sijoituspäätösten pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin

Sovellettuus	Teema	Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori				
Sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit	Ilmaston ja muuhun ympäristöön liittyvät indikaattorit	Kasviuonekaasupäästöt				
		Hiilijalanjälki				
		Sijoituskohteina olevien yritysten kasviuonekaasuintensiteetti				
		Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu				
		Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus				
		Energiankulutuksen intensiteetti ilmasto vaikutukseltaan merkittävää alaa kohden				
		Toiminnot, jotka vaikuttavat kielteisesti biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin				
		Päästöt veteen				
		Vaarallisen jätteen ja radioaktiivisen jätteen määrä				
		Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilipäästöjen vähentämiseen tähtäviä aloitteita				
Yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita koskevat indikaattorit	Yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita koskevat indikaattorit	YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomiset				
		YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista koskevien prosessien ja mekanismien puute				
		Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero				
		Sukupuolten moninaisuus hallituksessa				
		Altistuminen kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimiinat, tytärammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet) liittyvälle riskille				
		Toimittajia koskevien käytäntösääntöjen puute				
		Valtioihin ja ylikansallisiin organisaatioihin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit	Ilmaston ja muuhun ympäristöön liittyvät indikaattorit	Kasviuonekaasuintensiteetti		
				Sijoituskohteina olevat maat, jotka ovat syyllistyneet sosiaalilainsäädännön rikkomisiin		
				Kiinteistövarallisuuteen tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit	Ilmaston ja muuhun ympäristöön liittyvät indikaattorit	Altistuminen fossiiliin polttoaineisiin liittyvälle riskille kiinteistövarallisuuden kautta
						Altistuminen energiatehottomaan kiinteistövarallisuuteen liittyvälle riskille energiatehottomaan kiinteistövarallisuuteen liittyvälle riskille Altistuminen energiatehottomaan kiinteistövarallisuuteen liittyvälle riskille

Aktian ilmoitus sijoituspäätösten pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin sisältää asetuksen (EU) 2022/1288 liite I mukaisesti sijoituksiin sovellettavat pakolliset haitallisuutta kuvaavat kestävyysindikaattorit sekä kaksi vapaavalintaista lisäindikaattoria 1. ilmaan ja muuhun ympäristöön liittyvästä lisäindikaattorista liitteen I taulukon 2 mukaisesti; sekä 2. yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita koskevasta lisäindikaattorista liitteen I taulukon 3 mukaisesti.

Aktian osake-, yrityslaina- sekä yhdistelmärahastot ja tällaisiin instrumentteihin sijoittavat Aktian syöttörahastot soveltavat PAI-indikaattoreita, jotka on listattu ”Sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit”. Aktian kehittyvien talouksien kororahastot ja valtionlainoihin sijoituksia tekevät korkorahastot soveltavat PAI-indikaattoreita, jotka on listattu ”Valtioihin ja ylikansallisiin organisaatioihin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit”. Aktian kiinteistörahastot soveltavat PAI-indikaattoreita, jotka on listattu ”Kiinteistövarallisuuteen tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit”.

Kuvaus sijoituspäätösten pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin ja sovellettavat haitallisuutta kuvaavat kestävyysindikaattorit ilmoitetaan Komission delegoidun asetuksen (EU) 2022/1288 liite I, taulukoiden 1-3 mukaisesti. Datan lähde: Morningstar.

Kuvaus pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin

EU 2022/1288 liite I, taulukko 1

Sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit

	Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori	Mittari	Vaikutus 2022	Vaikutus [vuosi n-1]	Selitys	Toteutetut toimet sekä seuraavalle viitekaudelle suunnitellut toimet ja asetetut tavoitteet	
Ilmaston ja muuhun ympäristöön liittyvät indikaattorit	Kasvihuonekaasupäästöt	1. Kasvihuonekaasupäästöt	Scope 1 -kasvihuonekaasupäästöt	110 387,13	N/A	tonnia	Aktia asetti ilmastostrategiansa välitavoitteet vuonna 2022. Ilmastostrategian välitavoitteiden mukaisesti tavoittelemme osake- ja yritysainarahoitukseemme hiilijalanjäljen vähennystä vuoteen 2025 -30 % sekä vuoteen 2030 -50 % verrattuna vuoteen 2019. Julkaisimme myös rahastokohtaiset ESG-raportit Aktian osake- ja yritysainarahoituksesta, jossa kuvataan sekä hiilijalanjälkeä, hiili-intensiteettiä sekä Pariisin ilmastositoumuksen mukaisia sijoituksia. Seuraavalle viitekaudelle kehitämme edelleen ilmatoriskien ja ilmastoaltistumien huomioimista sijoitusprosessissa, seuraamme säännöllisesti rahastojemme ilmastokenaarioanalyysia ja suoritamme tarvittavia toimenpiteitä rahastoissamme ilmatoriskien vähentämiseksi sekä kehitämme ESG-raportointiamme. Rahastokohtaisten ESG-raporttien lisäksi rahastojen hiilijalanjälki ja hiili-intensiteetti raportoidaan puolivuositain osana Vastuullisen sijoittamisen katsausta. Vuoden 2022 aikana toimme katsauksen mukaan lisää rahastojamme sekä osake- ja korkorahastojemme mukaisuuden Pariisin ilmastositoumuksen suhteen. Vuonna 2022 aikana kehitimme myös sisäistä työkalua transiitoyhtiöiden tunnistamiseen liittyen. Vuoden 2023 aikana tulemme päivittämään Vastuullisen sijoittamisen periaatteitamme ja tarkentamaan mm. suhtautumistamme ja poissulkukriteerejä fossiiliin ja epätavanomaisiin fossiiliin polttoaineisiin liittyen.
		Scope 2 -kasvihuonekaasupäästöt	35 519,83	N/A	tonnia		
		Scope 3 -kasvihuonekaasupäästöt	1 057 718,36	N/A	tonnia		
		Kasvihuonekaasupäästöt yhteensä	1 203 959,94	N/A	tonnia		
	2. Hiilijalanjälki	Hiilijalanjälki	72,47 sisältäen scope 1 & 2 596,66 sisältäen scope 1, 2 & 3	N/A	tonnia/MEUR		
	3. Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti	Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti	89,77 sisältäen scope 1 & 2 777,79 66 sisältäen scope 1, 2 & 3	N/A	N/A		
	4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu	Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus	1,96 %	N/A	N/A		
5. Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus	Sijoituskohteina olevien yritysten uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus verrattuna uusiutuviin energialähteisiin ilmaistuna prosentteina energialähteiden kokonaismäärästä	57,78 % energian kulutuksesta. 22,33 % energian tuotannosta.	N/A	N/A			
6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden	Energiankulutus gigawattitunteina sijoituskohteina olevien yritysten tuottamaa miljoonaa euroa kohden laskettuna ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden	13,96 %	N/A	N/A			
Biologinen monimuotoisuus	7. Toiminnot, jotka vaikuttavat kielteisesti biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla on toimipaikkoja tai toimintoja biologisen monimuotoisuuden kannalta herkillä alueilla tai niiden lähellä, kun näiden sijoituskohteina olevien yritysten toiminnot vaikuttavat kielteisesti näihin alueisiin	1,70 %	N/A	N/A	Kehitimme vuonna 2022 työkalun luontopääomariippuvuuksien tunnistamista varten perustuen ENCORE-tietokantaan. Tulemme laajentamaan tämän työkalun käyttöä useampiin rahastoihin vuoden 2023 aikana. Tarkastelemme myös muita tapoja integroida biodiversiteettiin liittyviä riskejä ja vaikutuksia sijoitusprosessiimme.	
Vesi	8. Päästöt veteen	Sijoituskohteina olevien yritysten aiheuttamat päästöt veteen tonneina sijoitettua miljoonaa euroa kohden painotettuna keskiarvona ilmaistuna	0,85	N/A	N/A	Hyödynnämme Upright Projectin analyysiä sijoituskohteiden sekä rahastojen vaikutuksista ympäristöön. Alakategorioiden on rajallisiin luonnonvaroihin, kuten puhtaaseen veteen sekä jätteisiin liittyviä vaikutuksia.	
Jäte	9. Vaarallisen jätteen ja radioaktiivisen jätteen määrä	Sijoituskohteina olevien yritysten tuottama vaarallinen jäte ja radioaktiivinen jäte tonneina sijoitettua miljoonaa euroa kohden painotettuna keskiarvona ilmaistuna	3,09	N/A	N/A	Hyödynnämme Upright Projectin analyysiä sijoituskohteiden sekä rahastojen vaikutuksista ympäristöön. Tämä sisältää jätteiden aiheuttamisen.	
Yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita koskevat indikaattorit	Yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyvät asiat	10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisten yritysten annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomiset	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, jotka ovat olleet osallisia YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisten yritysten annettujen OECD:n toimintaohjeiden rikkomisiin	0,13 %	N/A	N/A	Keskeiset kansainväliset sopimukset ja normit, kuten YK:n ihmisoikeuksien julistus ja muut YK:n sopimukset, YK:n kestävä kehityksen tavoitteet (UN Sustainable Development Goals), ILO:n sopimukset, ja OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille luovat vastuullisen sijoittamisen arvopohjan. Palveluntarjoaja ISS ESG monitoroi rahastojemme omistuksia YK:n Global Compact -periaatteisiin perustuvien kriteereiden mukaan ja tunnistaa yhtiöt, jotka eivät ole pystyneet toimimaan Global Compact -periaatteiden mukaisella tavalla. ISS ESG -seulonta sisältää kolme kategoriaa: ei rikkomuksia, mahdollinen ongelma, verifioitu ongelma. Valtaosa yhtiöistä, joihin olemme sijoittaneet, toimii näiden periaatteiden mukaisella tavalla. Sellaisten yhtiöiden kanssa, jotka eivät ole onnistuneet toimimaan mainittujen kriteereiden mukaisella tavalla, ISS ESG käy Aktian puolesta vaikuttamiskeskustelua. Keskusteluissa pyritään tyypillisesti saamaan yhtiöt raportoimaan ongelmistaan ja korjaamaan ne, tai toteuttamaan toimenpiteitä sen varmistamiseksi, ettei vastaavia ongelmia enää esiintyisi. Salkunhoitajat Aktian osake- ja yritysainarahoituksissa tekevät viimekädessä päätökset siitä, miten toimitaan sijoituksen suhteen, kun ilmenee normirikkomuksia. Tällöin arvioidaan ovatko yhtiöiden toimenpiteet riittäviä, että yhtiö on edelleen sijoituskelpoinen sijoituskohteeksi. Normirikkomuksia käsitellään säännöllisesti myös Aktia Varainhoidon ESG-komiteassa.
		11. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisten yritysten annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista koskevien prosessien ja mekanismien puute	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla ei ole toimintaperiaatteita YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisten yritysten annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista varten tai epäkohtien tai valitusten käsittelyjärjestelmiä YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisten yritysten annettujen OECD:n toimintaohjeiden rikkomiseen puuttumista varten	26,90 %	N/A	N/A	
	12. Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero	Keskimääräinen sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero sijoituskohteina olevissa yrityksissä	18,36 %	N/A	N/A	Hyödynnämme Morningstarin sekä Uprightin keräämää PAI-dataa yrityksistä ja huomioimme sukupuolien välisen tasoittamattoman palkkaeron sijoitustoiminnassa.	
	13. Sukupuolten moninaisuus hallituksessa	Hallituksen naispuolisten jäsenten keskimääräinen osuus suhteessa miespuolisiin jäseniin sijoituskohteina olevissa yrityksissä ilmaistuna prosentteina kaikista hallituksen jäsenistä	36,40 %	N/A	N/A	Pyrimme vaikuttamaan hallitusten sukupuolijakaumaan osallistamalla yritysten nimitystoimikuntiin sekä käyttämällä äänioikeutta yhtiökokouksissa.	
	14. Altistuminen kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimiinat, tytärammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet) liittyvälle riskille	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, jotka osallistuvat kiistanalaisten aseiden valmistukseen tai myyntiin	0 %	N/A	N/A	Osana sijoitusprosessia poissuljemme kiistanalaiset aseet sijoituksistamme. Altistumaa monitoroidaan säännöllisesti. Mikäli havaitsemme altistumia Vastuullisen sijoittamisen periaatteiden vastaisesti, tarkistamme altistumisen ja ryhdymme jatkotoimenpiteisiin. Vuoden 2023 aikana tulemme päivittämään Vastuullisen sijoittamisen periaatteitamme ja tarkentamaan mm. suhtautumistamme ja poissulkukriteerejä kiistanalaisiin aseisiin liittyen.	

Valtioihin ja ylikansallisiin organisaatioihin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit

	Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori	Mittari		Vaikutus 2022	Vaikutus [vuosi n-1]	Selitys	Toteutetut toimet sekä seuraavalle viitekaudelle suunnitellut toimet ja asetetut tavoitteet
Ilmaston ja muuhun ympäristöön liittyvät indikaattorit	Ympäristö	15. Kasvihuonekaasuintensiteetti	Sijoituskohteina olevien maiden kasvihuonekaasuintensiteetti	0,44	N/A	N/A	<p>Aktia on mukana ASCOR-projektin advisory komiteassa (ASCOR, Assessing Sovereign Climate-related Opportunities and Risks), jonka tarkoituksena on luoda alalle työkaluja valtioiden ilmatoriskien ja mahdollisuuksien tarkasteluun. ASCOR-projekti jatkuu viitekaudella 2023, jonka aikana projektin on tarkoitus julkistaa loppuraportti sekä pilottiversio maa-analysista.</p> <p>Viitekauden aikana jatkoimme aktiivisen omistajuuden ja vaikuttamisen keinoja. Osallistuimme myös sijoittaja-aloitteisiin ja vaikuttamiskampanjoihin, esimerkkinä allekirjoitimme Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis, 2022 COP27-ilmastokokousta varten. Olemme mukana aloitteissa, kuten Climate Action 100+, Science Based Targets (SBTi) sekä Net Zero Asset Managers Initiative, joiden tavoitteena on ilmastonmuutoksen hillintä. Aktia on TCFD:n -raportointisuositusten (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) tukijoiden joukkoon ja vuosittain julkaisemme TCFD-katsauksen.</p> <p>Kehittyvien talouksien korkorahastoillemme olemme aloittaneet työn sisällyttää aktiivisen omistajuuden ja vaikuttamisen menetelmiä valtioiden, instituutioiden edustajien tapaamiseen. Ilmasto sisältyy hahmoteltuihin vaikuttamiskeskusteluiden teemoihin. Lisää Aktian aktiivisesta omistajuudesta ja vaikuttamisesta löytyy nettisivuiltamme: aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen/raportit-ja-dokumentit</p>
Yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita koskevat indikaattorit	Yhteiskunnallinen	16. Sijoituskohteina olevat maat, jotka ovat syyllistyneet sosiaalilainsäädännön rikkomisiin	Niiden sijoituskohteina olevien maiden lukumäärä (absoluuttinen lukumäärä sekä kaikilla sijoituskohteina olevilla mailla jaettu suhteellinen lukumäärä), jotka ovat syyllistyneet kansainvälisissä perus- ja yleissopimuksissa, Yhdistyneiden kansakuntien periaatteissa tai tapauksen mukaan kansallisessa lainsäädännössä tarkoitettuihin sosiaalilainsäädännön rikkomisiin	1,52 %	N/A	N/A	Huomioimme monipuolisesti yhteiskunnallisia indikaattoreita maavalintamallissamme, joka on pohjana sijoitustoiminnalle valtiolainarahastoissamme, jotka sijoittavat kehittyville markkinoille sekä reunavaltioihin. Osana maavalintamallin kehittämistä olemme kehittämissä Human Rights -poissulkumenetelmää osaksi sijoitusprosessia. Salkunhoidossamme tarkastellaan kvantitatiivisen datan lisäksi kvalitatiivisia tekijöitä osana analyysia ja salkunhoitotiimi seuraa mm. maiden poliittista kehitystä aktiivisesti.

Kiinteistövarallisuuden tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit

	Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori	Mittari		Vaikutus 2022	Vaikutus [vuosi n-1]	Selitys	Toteutetut toimet sekä seuraavalle viitekaudelle suunnitellut toimet ja asetetut tavoitteet
Ilmaston ja muuhun ympäristöön liittyvät indikaattorit	Fossiiliset polttoaineet	17. Altistuminen fossiilisiin polttoaineisiin liittyvälle riskille kiinteistövarallisuuden kautta	Sellaiseen kiinteistövarallisuuden tehtyjen sijoitusten osuus, joka liittyy fossiilisten polttoaineiden talteenottoon, varastointiin, kuljetukseen tai valmistukseen	0 %	N/A	<p>Rahastot sijoittavat vuokra-asuntokohteisiin tai rahastojen sijoitukset keskittyvät vuokra-asuntokohteisiin, joilla ei ole tällaista altistusta.</p> <p>Rahastojen sijoitukset keskittyvät myös toimitila-kohteisiin, joiden käyttäjien toimialana ei julkisiin toimialaluokkiin perustuvan tarkastelumme mukaan ole fossiilisten polttoaineiden talteenotto, varastointi, kuljetus tai valmistus.</p>	<p>Varmistetaan toimintatavoilla, joita kuvattu tarkemmin rahaston materiaaleissa.</p> <p>Tavoite jatkossakin välttää altistuista fossiilisiin polttoaineisiin liittyvälle riskille kiinteistövarallisuuden kautta.</p>
Energiatehokkuus	18. Altistuminen energiatehottomaan kiinteistövarallisuuteen liittyvälle riskille	Energiatehottomaan kiinteistövarallisuuden tehtyjen sijoitusten osuus	14 %	N/A	<p>Sijoituskohteet, jotka olivat rakenteilla 2022, on määritetty energialuokkaan A ja niiden E-luvut alittivat Ympäristöministeriön asetuksessa uuden rakennuksen energiatehokkuudesta määrättyt raja-arvot. Näin ollen ymmärrämme, että ne täyttävät ko. indikaattorin määritelmän energiatehokkuudesta. Kaikki sijoituskohteet, jotka on rakennettu ennen 2021, jolloin ko. indikaattorin määritelmien mukaan energiatehottomia ovat kohteet, joiden energialuokka on enintään C.</p>	<p>Due diligence -prosessit ja energiatehokkuushankkeet.</p> <p>Tavoite jatkossakin välttää altistuista energiatehottomaan kiinteistövarallisuuteen liittyvälle riskille. Toimia ja tavoitteita on kuvattu laajemmin rahaston materiaaleissa.</p> <p>Vuonna 2022 on tehty suunniteltuja energian säästötoimenpiteitä ja asetusarvojen optimointia lämmitys- ja sähkönohjausten osalta.</p> <p>Vuonna 2022 energiatehottomaksi määritellyssä kohteessa päivitetään energiatodistus 2023 kohteen maalämmön valmistuksen johdosta</p>	

Muut kestävyystekijöihin kohdistuvia pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit

EU 2022/1288 liite I, taulukko 2 ja taulukko 3

Sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat lisäindikaattorit

Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori	Mittari	Vaikutus 2022	Vaikutus [vuosi n-1]	Selitys	Toteutetut toimet sekä seuraavalle viitekaudelle suunnitellut toimet ja asetetut tavoitteet		
Ilmaston ja muuhun ympäristöön liittyvät indikaattorit	Päästöt	4. Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilipäästöjen vähentämiseen tähtääviä aloitteita	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla ei ole hiilipäästöjen vähentämiseen tähtääviä aloitteita Pariisin sopimuksen noudattamiseksi	18,57 %	N/A	N/A	<p>Viitekauden aikana jatkoimme aktiivisen omistajuuden ja vaikuttamisen keinoja: osallistuimme vaikuttamiskeskusteluihin, suoritimme Aktian suoria vaikuttamiskampanjoita sekä äänestimme yhtiökokouksissa. Vuoden 2022 aikana toteutimme yhteensä yksitoista Aktian omaa vaikuttamiskeskustelua tai -toimenpidettä kohdesijoituksissamme. Keskeisin aihe näissä keskusteluissa oli yhtiöiden mahdollisesti heikot ilmastotavoitteet, joka oli aiheena kuudessa keskustelussa. Osallistuimme myös sijoittaja-aloitteisiin. Olimme mukana aloitteissa, kuten Climate Action 100+, Science Based Targets (SBTI) sekä Net Zero Asset Managers Initiative, joiden tavoitteena on ilmastonmuutoksen hillintä. Aktia on TCFD:n raportointisuositusten (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) tukijoiden joukkoon ja vuosittain julkaisemme TCFD-katsauksen.</p> <p>Vuoden 2022 aikana osallistuimme ISS ESG:n kautta vaikuttamiskeskusteluun 110 eri yhtiön kanssa. Näistä keskusteluista 28 liittyi ympäristöön, korruptioon 11, ihmisoikeuksiin 18, työntekijöiden oikeuksiin 40, ja 13 useaan tai päällekkäisiin aiheisiin. Lisää Aktian aktiivisesta omistajuudesta ja vaikuttamisesta löytyy nettisivuiltamme: aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen/raportit-ja-dokumentit. Aktiivisen omistajuuden ja vaikuttamisen menetelmiä tullaan jatkamaan vuonna 2023.</p> <p>Vuonna 2022 aikana kehitimme myös sisäistä työkalua transitioyhtiöiden tunnistamiseen liittyen. Vuoden 2023 aikana tulemme päivittämään Vastuullisen sijoittamisen periaatteitamme ja tarkentamaan mm. suhtautumistamme ja poissulkukriteerejä fossiilisiin ja epätavanomaisiin fossiilisiin polttoaineisiin liittyen.</p>
Yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita koskevat indikaattorit	Yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyvät asiat	4. Toimittajia koskevien käytännesääntöjen puute	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla ei ole toimittajia koskevia käytännesääntöjä (vaarallisten työolojen, epävarman työn, lapsityövoiman ja pakkotyön torjumiseksi)	2,41 %	N/A	N/A	<p>Poissuljemme Aktian osake- ja yrityslainakorahastoista pois yhtiöt, jotka käyttävät lapsityövoimaa. Lisäksi tarkastelemme osana sijoitusprosessia sekä seuranta yhtiöiden YK:n Global Compact normien mukaisuutta. Valtaosa yhtiöistä, joihin olemme sijoittaneet, toimii näiden periaatteiden mukaisella tavalla. Sellaisten yhtiöiden kanssa, jotka eivät ole onnistuneet toimimaan mainittujen kriteereiden mukaisella tavalla, ISS ESG käy Aktian puolesta vaikuttamiskeskusteluja. Keskusteluissa pyritään tyypillisesti saamaan yhtiöt raportoimaan ongelmistaan ja korjaamaan ne, tai toteuttamaan toimenpiteitä sen varmistamiseksi, ettei vastaavia ongelmia enää esiintyisi. Salkunhoitajat Aktian osake- ja yrityslainatiimeissä tekevät viimekädessä päätökset siitä, miten toimitaan sijoituksen suhteen, kun ilmenee normirikkomuksia. Tällöin arvioidaan ovatko yhtiöiden toimenpiteet riittäviä, että yhtiö on edelleen sijoituskelpoinen sijoituskohde. Normirikkomuksia käsitellään säännöllisesti myös Aktia Varainhoidon ESG-komiteassa.</p> <p>Vuoden 2022 aikana osallistuimme ISS ESG:n kautta vaikuttamiskeskusteluun 110 eri yhtiön kanssa. Näistä keskusteluista 28 liittyi ympäristöön, korruptioon 11, ihmisoikeuksiin 18, työntekijöiden oikeuksiin 40, ja 13 useaan tai päällekkäisiin aiheisiin. Lisää Aktian aktiivisesta omistajuudesta ja vaikuttamisesta löytyy nettisivuiltamme: aktia.fi/vastuullinen-sijoittaminen/raportit-ja-dokumentit. Aktiivisen omistajuuden ja vaikuttamisen menetelmiä tullaan jatkamaan vuonna 2023.</p>

Kuvaus kestävyystekijöihin kohdistuvien pääasiallisten haitallisten vaikutusten tunnistamista ja priorisointia koskevista toimintaperiaatteista

[7 artiklassa tarkoitetut tiedot]

Otamme sijoituksia koskevassa päätöksentekoprosessissa sekä sijoitus- ja vakuutusneuvonnassa huomioon kestävyysriskit sekä -tekijät. Vastuullisen sijoittamisen suuntaviivat Aktiasa on kuvattu Aktian vastuullisen sijoittamisen periaateissa. Näissä periaateissa kuvataan Aktian lähestymistapa vastuulliseen sijoittamiseen, vastuullisen sijoittamisen organisaatiota, raportointia sekä pääasiallisia menetelmiä periaatteiden toteuttamiselle. Arviomenetelminä Aktialla on käytössä sekä omia että ulkopuolisten palveluntarjoajien kehittämiä työkaluja, joiden avulla pystytään tunnistamaan ja tarkastelemaan monipuolisesti eri kestävyysriskejä ja -tekijöitä sijoituksia koskevassa päätöksentekoprosessissa. Näitä työkaluja hyödynnetään osana päätöksentekoprosessia myös kestävyysriskien ja pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten tunnistamiseksi ennen sijoituspäätöksiä, niiden raportoimiseksi sijoitusten jälkeen. Tietoja kestävyysriskeistä ja -tekijöistä huomioidaan osana tuotetarjoamaa ja ylläpidetään sekä päivitetään säännöllisesti osana materiaalejamme ja raporttejamme koskien sijoitus- ja vakuutusneuvontaa. Käytetyt menetelmät ja työkalut näiden riskien tunnistamiseen vaihtelevat omaisuusluokasta riippuen sekä kulloinkin voimassa olevien kestävyysriskien sääntelyn määritelmien mukaan. Kestävyysriskien huomioimiseen vaikuttaa myös kyseisen sijoitussalkun sijoitushorisontti, tavoitteet sekä muu salkun sijoitusuniversumia koskeva sääntely. Kestävyysriskillä tarkoitetaan tässä yhteydessä ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen kielteinen olennainen vaikutus. Kestävyystekijöillä tarkoitetaan tässä yhteydessä ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä seikkoja. Pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten vahvistuttua tullaan niiden priorisoinnissa huomioimaan datan saatavuus ja luotettavuus sekä omaisuusluokka- sekä sijoitusstrategiakohtainen taloudellinen olennaisuus. Indikaattorit, jotka huomioidaan sijoitustoiminnassa sekä valitut lisäindikaattorit on valittu olennaisuuteen perustuen niin, että kaikki indikaattorit, jotka ovat merkityksellisiä salkunhoidon näkemyksen mukaan arvonluonnin kannalta otetaan huomioon ja raportoidaan.

Sisäisissä ohjeissa ja määräyksissä on kuvattu niiden soveltamisala, omistaja sekä tulkintavastaava.

Vastuullisen sijoittamisen periaatteet (vahvistettu 4.3.2021 Aktia Pankki Oyj:n konsernijohtaja / Aktia Rahastoyhtiö Oy:n hallitus / Aktia Henkivakuutus Oy:n hallitus) päivitetään 3 vuoden välein.

Määräys Aktian omistajaohjauksen periaatteista (vahvistettu 25.1.2023 / Aktia Pankki Oyj:n kornsernijohtaja.) päivitetään vuosittain.

Lausunto kestävyysriskeistä (vahvistettu 4.3.2021 / konserninjohtaja). Päivitetään tarvittaessa.

Vaikuttamispolitiikat

[8 artiklassa tarkoitetut tiedot]

Aktian vaikuttamispolitiikoissa pyritään varmistamaan, ettei Aktian tai sen kumppanien toimista aiheudu merkittävää haittaa yhteiskuntaan ja työntekijöihin, eikä toiminnalla rikota ihmisoikeuksia tai osallistuta korruptioon ja lahjontaan. Sijoituskohteita seurataan säännöllisesti ja niiden toiminnasta mm. YK:n Global Compact -periaatteiden mukaisesti, raportoidaan säännöllisesti. Mikäli EU 2022/1288 liitteen I taulukoissa 1-3 kuvattuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia havaitaan merkittävästi tai jos nämä haitalliset vaikutukset ovat merkittävästi suuremmat verrattuna vertailuryhmään, toimintaohjeita ja periaatteita päivitetään vaikutusten ehkäisemiseksi, korjaamiseksi ja lieventämiseksi. Sovellettavia vaikuttamispolitiikoja ovat:

Vastuullisen sijoittamisen periaatteet

Periaateissa kuvataan vastuullisen sijoittamisen menetelmiämme eri omaisuusluokissa, aktiivisen omistajuuden ja vaikuttamisen menetelmiä, vastuullisen sijoittamisen organisaatiota ja vastuuta sekä raportointia. Periaatteet on laadittu vastuullisen sijoittamisen suuntaviivoiksi Aktia Pankki Oyj:lle (”Pankki”) ja sen tytäryhtiöille Aktia Rahastoyhtiö Oy:lle (”Rahastoyhtiö”) ja Aktia Henkivakuutus Oy:lle (”Henkivakuutus”) (jäljempänä kaikki yhdessä ”Aktia”). Pankki noudattaa näitä periaatteita hoitaessaan asiakkaiden sijoitusomaisuutta omaisuudenhoitosopimusten perusteella, Rahastoyhtiö noudattaa näitä periaatteita sen hallinnoimissa rahastoissa. Lisäksi Aktia Pankki Oyj sekä Aktia Henkivakuutus Oy noudattavat näitä periaatteita omassa sijoitustoiminnassaan.

Omistajaohjauksen periaatteet

Periaateissa määritellään omistajaohjauksen tavoitteet ja odotuksemme sijoituskohteena olevia yhtiöitä kohtaan, sekä kuvataan mm. vaikuttamisen periaatteita koskien äänioikeuden käyttöä ja nimitysvaliokuntiin osallistumiseen liittyviä toimintatapoja. Aktian omistajaohjauksen periaatteet määrittelevät omistajaohjauksen toteuttamisen keinot ja tavat, joilla Aktia pyrkii vaikuttamaan osake- ja yritysainasijoitusten hallintoon ja toimintaperiaatteisiin sen hallinnoimien rahastojen ja sijoitussalkkujen pitkän aikavälin arvonkehitystä tukevalla tavalla. Periaatteet on laadittu osake- sekä yritysainasijoituksiin liittyvien oikeuksien ja omistajuuden suuntaviivoiksi Aktia Pankki Oyj:lle (”Pankki”) ja sen tytäryhtiöille Aktia Rahastoyhtiö Oy:lle (”Rahastoyhtiö”) ja Aktia Henkivakuutus Oy:lle (”Henkivakuutus”) (jäljempänä kaikki yhdessä ”Aktia”). Pankki noudattaa

näitä periaatteita hoitaessaan asiakkaiden sijoitusomaisuutta omaisuudenhoitosopimusten perusteella, Rahastoyhtiö noudattaa näitä periaatteita sen hallinnoimissa rahastoissa. Myös Henkivakuutus noudattaa näitä periaatteita. Periaatteet noudattavat soveltuvaa sääntelyä sekä alan suosituksia omistajaohjauksesta. Omistajaohjauksen periaateissa kuvatuilla menetelmillä pyritään myös edistämään Aktian asettaman ilmastostrategian tavoitteita. Tavoitteet liittyvät keskimääräisten suhteellisten kasvihuonekaasupäästöjen vähentämiseen. Olennaiset huomioitavat indikaattorit ovat ilmastoon ja muuhun ympäristöön liittyvistä indikaattoreista kasvihuonekaasupäästöt (indikaattorit 1-6).

Lausunto kestävyysriskeistä ja tekijöistä

Kestävyysriskien ja -tekijöiden tunnistaminen ja huomioiminen Aktia-konsernin sijoitustoiminnassa ja -neuvonnassa. Aktia huomioi sijoitusten kestävyysvaikutukset ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapoihin. Lausunto koskee kaikkea sijoituksia koskevaa päätöksentekoa sekä sijoitus- ja vakuutusneuvontaa Aktia-konsernissa, niin rahastojen ja muun asiakasvarallisuuden hoidossa kuin myös Aktia Pankki Oyj:n ja Aktia Henkivakuutus Oy:n oman taseen sijoitustoimintaa.

Viittaukset kansainvälisiin standardeihin

[9 artiklassa tarkoitetut tiedot]

Aktia noudattaa vastuulliseen liiketoimintaan liittyviä käytäntesääntöjä, asianmukaista huolellisuutta ja raportointia koskevia kansainvälisiä standardeja. Keskeiset kansainväliset sopimukset ja normit, kuten YK:n ihmisoikeuksien julistus ja muut YK:n sopimukset, YK:n kestävän kehityksen tavoitteet (UN Sustainable Development Goals), ILO:n sopimukset, ja OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille luovat vastuullisen sijoittamisen arvopohjan. Omat vastuullisen sijoittamisen periaatteet meillä on ollut vuodesta 2006. Aktian ilmastostrategia on laadittu vuonna 2021. Aktia on allekirjoittanut YK:n tukemat vastuullisen sijoittamisen periaatteet (Principles for Responsible Investment – PRI) sekä vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet (Principles for Responsible Banking - PRB). Olemme suomalaisen vastuullista sijoittamista edistävän järjestön FINSIF:in (Finland’s Sustainable Investment Forum) jäsen. Osallistumme ilmastonmuutosta hillitseviin sijoittaja- aloitteisiin mm. Climate Action 100+, CDP:n Science Based Targets (SBTi) kampanja ja Net Zero Asset Managers Initiative. Raportoimme CDP:lle toimintamme vaikutuksistamme ilmastoon ja kannustamme CDP-kampanjoiden kautta yhtiöitä aloittamaan ilmastoraportoinnin. Olemme myös TCFD:n eli Task Force on Climate-related Financial Disclosures -raportointisuositusten julkinen tukija. Aktia on lisäksi AIMA:n (Alternative Investment Management Association), SBAI:n (Standards Board for Alternative Investments), Green Building Council Finlandin jäsen ja mukana ASCOR-projektin (Assessing Sovereign Climate related opportunities and risks) advisory komiteassa. Raportoimme kestävyysriskeistä ja pääasiallisista haitallisista

kestävyysvaikutuksista sääntelyn vaatimalla tavalla sekä osana muuta vastuullisen sijoittamisen raportointiamme asiakkaillemme sekä sidosryhmillemme. Tietolähteenä käytössämme on ulkopuolisten palveluntarjoajien työkaluja kestävyysriskien ja vastuullisuustekijöiden raportointiin ja analyysiin, esimerkiksi pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset (PAI), ilmastoriskianalyysit, ilmastoskenaarioanalyysit ja yrityskohtaiset ESG-analyysit.

Keskeisiä indikaattoreita ilmastoliitännäisten riskien tunnistamiselle ovat hiilijalanjälki (scope 1, 2 ja 3), suhteellinen hiilijalanjälki sekä hiili-intensiteetti.

Keskeinen menetelmä yllä mainittujen tietojen hyödyntämiseen osana sijoitustoimintaa on tunnistaa sijoituskohteiden performanssi suhteessa vertailuryhmään sekä tason muutos verrattuna historiallisiin tietoihin. Tietolähteitä ovat mm. ISS-ESG, Morningstar/Sustainalytics, Upright Project sekä Bloomberg. Yrityksiin liittyvässä sijoitustoiminnassa kattavuus on pääosin hyvä. Syöttörahastojen sekä rahastojen rahastojen kohderahastoissa kohderahaston salkunhoitaja noudattaa omia prosesseja ja menetelmiä vastaavien tietojen hyödyntämiseen.

Tulevaisuuteen suuntautuvassa analyysissä hyödynnämme tärkeimpänä IEA:n SDS (sustainable development scenario) ilmaston lämpenemisskenaariota palveluntarjoajan ISS ESG:n toimittamana. Laadimme rahastoillemme säännöllisesti skenaarioanalyysin ilmaston eri lämpenemisskenaarioiden mukaan osana ilmastoriskianalyysia. Sen pohjalta arvioimme, kuinka hyvin sijoitussalkkumme on linjassa alle kahden asteen ja puolentoista asteen ilmastonlämpenemisskenaarioiden kanssa.

Historiallinen vertailu

[10 artiklassa tarkoitetut tiedot]

Finanssimarkkinatoimijat tulevat antamaan toisen raportointikauden jälkeen taulukon 1 osiossa ”Kuvaus pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin” historiallisen vertailun raportoinnin kohteena olevasta kaudesta suhteessa edelliseen raportoinnin kohteena olleeseen kauteen ja sen jälkeen suhteessa kuhunkin edelliseen raportoinnin kohteena olleeseen kauteen viiden edellisen kauden osalta.



Ajattele
pidemmälle
Aktia