

**LIITE II**

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta, edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoitteelle tai yhteiskunnalliselle tavoitteelle ja että sijoituskohteina olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja.

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

Tuotenimi: OP-Vähähiilinen Maailma

Oikeushenkilötunnus: FI400148226

## Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?			
<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> Kyllä	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> Ei		
<input type="checkbox"/>	Kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, tehdään vähintään: ___ %	<input checked="" type="checkbox"/>	Rahoitustuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on 30% vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,
<input type="checkbox"/>	EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin	<input type="checkbox"/>	joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä
<input type="checkbox"/>	taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä	<input checked="" type="checkbox"/>	joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä
<input type="checkbox"/>	Kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite, tehdään vähintään: ___ %	<input checked="" type="checkbox"/>	joilla on yhteiskunnallinen tavoite
		<input type="checkbox"/>	Rahoitustuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta ei tee kestäviä sijoituksia



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

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

Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia. Rahasto tavoittelee yleistä maailmanindeksiä vähintään puolet pienempää hiili-intensiteettiä, mikä tarkoittaa, että rahaston sijoitukset painottuvat sellaisiin yhtiöihin, joilla on toimialaansa nähden alempi hiili-intensiteetti.

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

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden saavuttamista?**

Rahasto hyödyntää sijoituspäätöksenteon tukena kestävyysindikaattorina mm. hiili-intensiteettiä.

Poissulkeminen: rahasto poissulkee aktiivisista suorista sijoituksistaan: tupakan valmistuksen, kiistanalaisten aseiden valmistuksen, YK:n Global Compactin vastaisen toiminnan, kuten lapsityövoiman ja korruption. Rahasto poissulkee myös fossiilisen energian tuotannon ja käytön.

Kansainvälisten normirikkomusten osalta rahasto läpivalaistaan kvartaaleittain, ja mikäli rike havaitaan, yhtiössä aloitetaan vaikuttamisdialogi. Mikäli vaikuttaminen on mahdotonta tai tuloksetonta, yhtiö poissuljetaan sijoitusuniversumista. Käytämme ulkopuolista palveluntarjoajaa normirikkomusten läpivalaisuun.

Seuraamme ja raportoimme muun muassa sijoituskohteiden vihreää liikevaihto-osuutta, hiili-intensiteettiä ja ESG-riskiluokitusta, joista tiedot saamme ulkopuoliselta palveluntarjoajalta.

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

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

- **Miten kestävä sijoitus, jota rahoitustuote aikoo osittain tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestävä sijoitustavoitteelle?**

OP Varainhoidon kestävan sijoituksen analyysimallin avulla tarkastetaan, että sijoituskohteella ei ole ympäristölle tai yhteiskunnalle haitallista liiketoimintaa. Lisäksi tarkastetaan, että yhtiö huomioi toiminnoissaan sille olennaiset ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät tekijät vähintään tyydyttävällä tasolla. Sijoituskohteella ei myöskään saa olla tunnistettuja erittäin vakavia ympäristö- tai yhteiskunnallisia riskejä, eikä YK Global Compact -rikkomuksia.

**Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?**

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

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

Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.

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

Jos seulonta paljastaa kohteita, joilla on merkittäviä pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävän kehityksen tekijöihin verrokkeihin nähden, ja jos mainittua PAI-indikaattoria pidetään kohdeyrityksen kannalta olennaisena, otetaan kohdeyhtiö tarkempaan seurantaan, ja tarvittaessa poissuljetaan tai aloitetaan vaikuttamisprosessi. Salkunhoitajat käyttävät PAI-työkalua nähdäkseen yritys- ja toimialakohtaiset arvot ja tätä tietoa hyödynnetään sijoituspäätöksissä.

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

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

Emme muissakaan sijoituksissa tee aktiivisia suoria sijoituksia yrityksiin, jotka ovat olleet osallisena kansainvälisten normien rikkomuksissa ja joihin vaikuttaminen on ollut tuloksetonta. Sijoitukset läpivalaistetaan kvartaaleittain kansainvälisten normirikkomusten osalta. Mikäli normirike havaitaan, vaikuttaminen yrityksen toimintaan on ensisijainen vaihtoehto. Toissijainen vaihtoehto on sijoituksesta luopuminen.

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

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

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

**Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?**



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

Huomioitavat indikaattorit ovat seuraavat: Sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit: #1. Kasvihuonekaasupäästöt, #2. Hiilijalanjälki, #3. Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, #4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä

vastuu, #5. Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus, #6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden, #7. Toiminnot, jotka vaikuttavat kielteisesti biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin, #8. Päästöt veteen, #9. Vaarallisen jätteen ja radioaktiivisen jätteen määrä, #10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomiset, #11. YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista koskevien prosessien ja mekanismien puute, #12. Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero, #13. Sukupuolten moninaisuus hallituksessa, ja #14. Altistuminen kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimiinat, tytärarmukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet) liittyvälle riskille. Taulukon 2 lisäindikaattori #4. Sijoitukset yhtiöihin, joilla ei ole päästövähennystavoitteita. Taulukon 3 lisäindikaattori #14. Vakavien ihmisoikeusrikkomusten ja -tapausten osalta.

Jos seulonta paljastaa kohteita, joilla on merkittäviä pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävän kehityksen tekijöihin verrokkeihin nähden, ja jos mainittua PAI-indikaattoria pidetään kohdeyrityksen kannalta olennaisena, otetaan kohdeyhtiö tarkempaan seurataan, ja tarvittaessa poissuljetaan tai aloitetaan vaikuttamisprosessi. Salkunhoitajat käyttävät PAI-työkalua nähdäkseen yritys- ja toimialakohtaiset arvot ja tätä tietoa hyödynnetään sijoituspäätöksissä.



Ei



### Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Rahaston sijoitusstrategia tavoittelee hajautetun osakemarkkinan tuottoja alle puolta pienemmällä hiilijalanjäljellä kuin laajasti hajautettu globaali osakeindeksi.

Rahaston sijoitukset painottuvat sellaisiin yhtiöihin, joilla on toimialaansa nähden verrokkejaan pienempi hiili-intensiteetti.

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

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

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

Rahaston sijoitusstrategia tavoittelee hajautetun osakemarkkinan tuottoja alle puolta pienemmällä hiilijalanjäljellä kuin laajasti hajautettu globaali osakeindeksi.

Poissulkeminen: rahasto poissulkee aktiivisista suorista sijoituksistaan: tupakan valmistuksen, fossiilisen energian tuotannon ja käytön, kiistanalaisten aseiden valmistuksen, YK:n Global Compactin vastaisen toiminnan, kuten lapsityövoiman ja korruption.

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

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

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

Kohdeyhtiön hallintotavan analysointi on tärkeä osa sijoitusprosessia. Pidämme hyvän hallintotavan noudattamista tärkeänä peruspilarina yhtiön taloudelliselle menestykselle toimialasta riippumatta. Kiistanalaisuuksien selvittämiseksi kaikki yhtiöt läpivalaistetaan säännöllisesti kansainvälisten normirikkeiden osalta. Hallintoon liittyvät vakavat kiistanalaisuudet perustuen ulkopuolisen palveluntarjoajan analyysiin tulevat näin esille. Mikäli kohdeyhtiössä havaitaan kiistanalaisuus, on sijoittaminen mahdollista vain, mikäli aloitetaan vaikuttamisdialogi. Mikäli vaikuttaminen on tuloksetonta tai mahdotonta, suljetaan kohdeyhtiö sijoitusuniversumin ulkopuolelle.

Kohdeyhtiöiden hallintotapaa arvioitaessa kiinnitetään huomiota kohdeyhtiön hallintorakenteiden asianmukaisuuteen sekä yleiseen ESG-tekijöiden riskienhallintaan. Näemme, että yhtiön kyky hallita ESG-riskejään antaa myös kattavan kokonaiskuvan yhtiön hallinnon tasosta. Kun arvioidaan kohdeyhtiötä siitä näkökulmasta, täyttääkö se kestävä sijoituksen kriteerimme, arvioidaan hallintotapaa vielä laajemmin. Tällöin arvioidaan myös muun muassa kohdeyhtiön toimia suhteessa henkilöstöönsä sekä kohdeyhtiön käytäntöjä palkitsemisen ja verotuksen suhteen. Hyvän hallintotavan arvioinnissa käytämme ulkoisen palveluntarjoajan analyysia sekä omaa laadullista analyysia silloin kun ulkopuolista tietoa ei ole saatavilla. Läpivalaisemme rahastot säännöllisesti hyvän hallintotavan kriteereillä, joille on asetettu minimirajat.

## Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

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

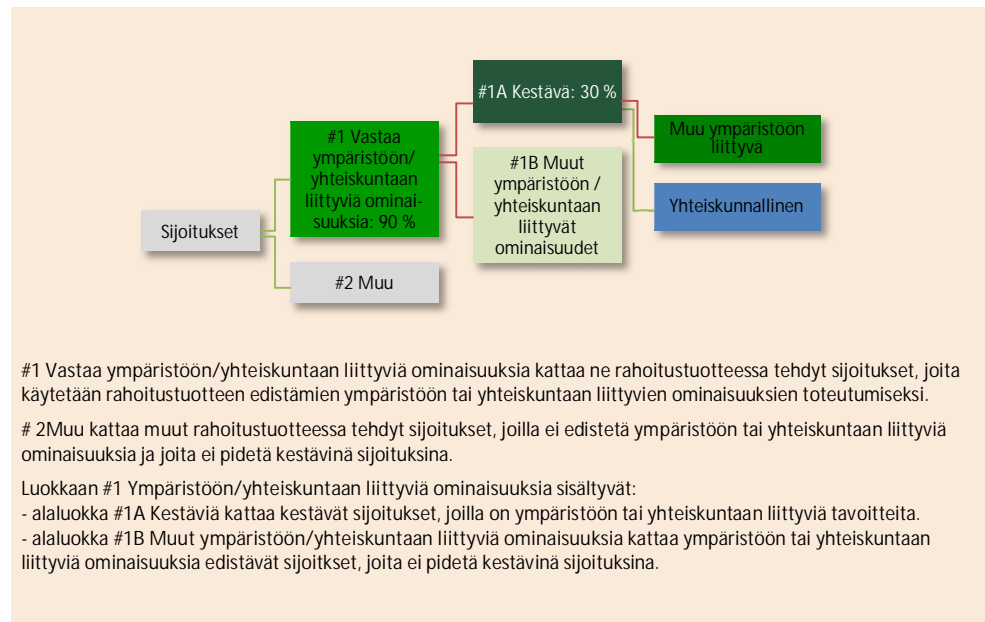
Rahastossa on 30 %:n minimiallokaatio kestäviin sijoituksiin. Kestävä sijoitus määritellään OP



Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Varainhoidon kestävän sijoituksen mallin avulla.

Minimiallokaatio ympäristöä ja yhteiskuntaa edistäviin ominaisuuksiin, sekä minimiallokaatio kestäviin sijoituksiin, lasketaan keskimääräisinä osuuksina rahaston markkina-arvosta.



EU:n luokitusjärjestelmän noudattamiseksi fossiilista kaasua koskeviin kriteereihin sisältyy päästörajoituksia ja siirtyminen täysin uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä. Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt. Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta. Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.

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

Johdannaisten käytöllä ei pyritä edistämään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.



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

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

- Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin<sup>1</sup>?

Kyllä:

Fossiiliseen kaasuun

Ydinenergiaan

Ei

<sup>1</sup> Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintä") eivätkä aiheuta merkittävää haittaa EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteille – ks. selittävä huomautus vasemmanpuoleisessa marginaalissa. EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten fossiiliseen kaasuun ja ydinenergiaan liittyvien taloudellisten toimintojen kriteerit vahvistetaan komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/1214.

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

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

Rahasto ei sitoudu vähimmäisosuuteen.



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



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

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



**Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

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



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

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



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

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

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

Rahaston vertailuindeksi on MSCI ACWI Low Carbon Leaders Net USD. Vertailuindeksi huomioi vähähiilisyiden kahdella tavalla, huomioimalla hiili-intensiteetin, sekä fossiiliset varannot. Vertailuindeksi poissulkee korkean hiili-intensiteetin yhtiöitä, ja yhtiöitä jotka omistavat suurimmat fossiiliset varannot ja pyrkii 50% hiili-intensiteetin vähennykseen suhteessa vastaavaan tavanomaiseen markkinaindeksiin.

- *Miten varmistetaan jatkuvasti, että sijoitusstrategia vastaa indeksin menetelmiä?*

Rahasto vastaa vertailuarvon menetelmiä sitoutumalla siihen, että rahaston painotettu hiili-intensiteetti pysyy vertailuarvoa matalammalla tasolla.

Rahasto pyrkii aktiivisella sijoittamisella saavuttamaan vertailuindeksiään paremman tuoton pitkällä aikavälillä. Rahasto ottaa pääsääntöisesti huomattavaa aktiiviriskiä ja voi poiketa merkittävästi vertailuindeksin koostumuksesta, painotuksista ja riskitasosta.

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

Rahaston vertailuindeksi eroaa vastaavasta yleisestä markkinaindeksistä sillä, että se poissulkee korkean hiili-intensiteetin yhtiöitä, ja yhtiöitä jotka omistavat suurimmat fossiiliset varannot.

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

[www.msci.com/index-methodology](http://www.msci.com/index-methodology)



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

*Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:*

[www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/rahastot/taydentavat-kestavyystiedot](http://www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/rahastot/taydentavat-kestavyystiedot)