

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

Tuotenimi: OP-Yrityslaina Amerikka

Oikeushenkilötunnus: FI4000153648

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

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.

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, tehdään vähintään: ___ %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite, tehdään vähintään: ___ %



Ei



Rahoitustuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on 10% vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



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 ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia hyödyntämällä poissulkua, huomioimalla ESG-tekijöitä osana sijoitusprosessia sekä asettamalla rahastokohtaisen minimiallokaation kestäviin sijoituksiin. ESG-asiolla tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyviä asioita. Lisäksi rahaston sijoitukset läpivalaistetaan säännöllisesti kansainvälisten normirikkomusten osalta hyödyntämällä ulkopuolisen palveluntarjoajan analyysia.

Rahastokohtainen minimiallokaatio: Rahasto sijoittaa osin sijoituskohteisiin, jotka edistävät yhtä tai useampaa YK:n kestävä kehityksen tavoitetta, joiden liiketoiminta koostuu EU-taksonomian ympäristötavoitteiden mukaisista tuotteista ja palveluista tai joiden liiketoiminta koostuu vihreästä liiketoiminnasta, ja jotka eivät aiheuta merkittävää haittaa ympäristölle tai yhteiskunnalle sekä noudattavat hyvää hallintotapaa.

Poissulkeminen: Rahasto poissulkee aktiivisista suorista sijoituksistaan kiistanalaisten aseiden valmistajia, lämpöhiiltä tuottavia kaivosyhtiöitä, lämpöhiiltä käyttäviä sähköyhtiöitä, tupakkayhtiöitä sekä kansainvälisiä normeja rikkoneita yhtiöitä, joihin vaikuttaminen on ollut tuloksetonta. Poissulkulista on julkinen. Yleisten poissulkusääntöjen lisäksi rahasto ei sijoita epätavanomaisen öljyn tai maakaasun tuotantoa harjoittaviin yhtiöihin.

ESG-integrointi: ESG-tekijöitä huomioidaan osana sijoitusprosessia käyttämällä sekä ulkopuolisen ESG-palveluntarjoajan dataa, että sisäisesti kehittyä OP Varainhoidon omaa ESG-työkalua. ESG-tekijöiden huomiointi osana sijoitusprosessia tarkoittaa esim. sitä, että ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia tehdään näkyviksi kultakin osa-alueelta valittujen eri mittareiden avulla.

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

Kansainväliset normirikkomukset: Rahasto läpivalaistaa säännöllisesti kansainvälisten normien rikkomusten osalta, ja mikäli rikkomus havaitaan, aloitetaan vaikuttamisprosessi kohdeyhtiön kanssa. Tavoitteena on, että normeja rikkoneet yhtiöt muuttavat toimintaansa ja alkavat noudattaa kansainvälisiä normeja toiminnassaan. Mikäli vaikuttaminen ei tuota tulosta, yhtiö voidaan poistaa rahastosalkusta ja lisätä poissulkulistalle.

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

Sijoituskohteiden analyysissa hyödynnetään sekä ulkopuolisen palveluntarjoajan ESG-analyysejä, että OP Varainhoidon omaa ESG-analyysejä. Hyvän hallintotavan arviointi on olennainen osa sijoituskohteiden analyysia.

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 kestävä 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 liikevaihdoksi tunnistetaan sellaisia toimia, jotka edistävät seuraavia kestävä 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 analyysimallia voidaan täydentää salkunhoitajan omalla manuaalisella analyysillä.

● **Miten kestävät sijoitukset, joita rahoitustuote aikoo osittain tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

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

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

Haitalliset kestävyysvaikutukset (PAI) analysoidaan säännöllisesti läpivalaisemalla sijoitukset kaikkien SFDR RTS asetuksen liitteen 1 taulukon 1 indikaattoreilla sekä taulukon 2 lisäindikaattorilla #4 ja taulukon 3 lisäindikaattorilla #14 hyödyntäen OP Varainhoidon sisäistä PAI-työkalua, joka perustuu ulkoisen palveluntarjoajan dataan. Jos seulonta paljastaa kohteita, joilla on merkittäviä pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävä kehityksen tekijöihin verrattuna vastaaviin kohteisiin, 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 kestävä sijoituksen analyysimallin avulla tarkistetaan, onko yhtiö 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.

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.

Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?



Kyllä Haitalliset kestävyysvaikutukset (PAI) analysoidaan säännöllisesti läpivalaisemalla

sijoitukset kaikkien SFDR RTS asetuksen liitteen 1 taulukon 1 indikaattoreilla sekä taulukon 2 lisäindikaattorilla #4 ja taulukon 3 lisäindikaattorilla #14 hyödyntäen OP Varainhoidon sisäistä PAI-työkalua, joka perustuu ulkoisen palveluntarjoajan dataan. Jos seulonta paljastaa kohteita, joilla on merkittäviä pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävä kehityksen tekijöihin verrattuna vastaaviin kohteisiin, ja jos mainittua PAI-indikaattoria pidetään kohdeyrityksen kannalta olennaisena, otetaan kohdeyritystä tarkempaan seurantaan, 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?

Sijoitusrahasto on pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääosin yhdysvaltalaisen, korkean luottoluokituksen omaavien yritysten liikkeeseenlaskemiin, yhdysvaltain dollarimääräisiin joukkovelkakirjoihin. Valuuttakurssiriski suojataan mahdollisimman täysimääräisesti. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia hyödyntämällä poissulkua, huomioimalla ESG-tekijöitä osana sijoitusprosessia sekä asettamalla rahastokohtaisen minimiallokaation kestäviin sijoituksiin.

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?*

OP Varainhoidon yleisen poissulkulistan lisäksi rahasto ei sijoita päätoimisesti epätavanomaisen öljyn tai maakaasun tuotantoa harjoittaviin yhtiöihin.

- *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 henkilöstöön 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 poissulkevia, 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.

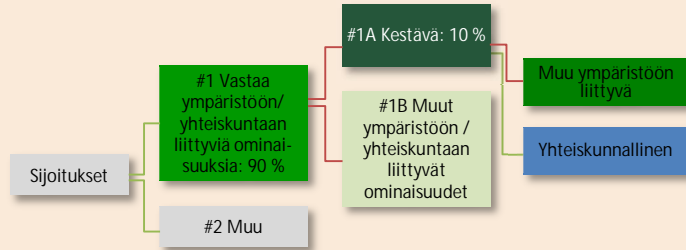
Rahastossa on 10 %:n minimiallokaatio kestäviin sijoituksiin. Kestävä sijoitus määritellään OP Varainhoidon kestävä sijoituksen mallin avulla.

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



Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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.



#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ne rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joita käytetään rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joilla ei edistetä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan #1 Ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sisältyvät:

- alaluokka #1A Kestäviä kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.
- alaluokka #1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistävät sijoitukset, joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

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 toimintoihin¹?

Kyllä:

Fossiiliseen kaasuun

Ydinenergiaan

Ei

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

¹ Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastomuutoksen 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.

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.



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 suojatoimia?

Rahaston likviditeettiriskin hallitsemiseksi rahastossa on allokaatio käteistä, ja lisäksi mahdollisuus sijoittaa ETF:ään. Näiden käytöllä varmistetaan rahaston riittävä likviditeetti eri markkinatilanteissa sekä rahastomerkintöjen ja –lunastusten tehokas hallinta. Rahastossa käytetty ETF heijastaa laajaa markkinaindeksiä, ja siinä ei ole erikseen huomioitu kestävyystekijöitä. Rahasto voi sijoittaa varojaan pörssijohdannaisiin ja OTC-johdannaisopimuksiin suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Rahasto voi sijoittaa varojaan myös luottoriskin siirtoon tarkoitettuihin johdannaisopimuksiin. Keskeisimmin johdannaisia käytetään korko- ja luottoriskien hallintaan. Mahdollisten johdannaisten osalta ei välttämättä ole saatavilla kestävyystietoja, mutta rahaston johdannaisten arvioidaan täyttävän vähimmäistason suojatimet.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/rahastot/taydentavat-kestavyystiedot