Kestävyyteen liittyvien tietojen antaminen

Rahoitustuotteen kestävyyteen liittyvät tiedot EU:n Tiedonantovelvoiteasetuksen (SFDR) 2019/2088 (kestävyyteen liittyvien tietojen antaminen rahoituspalvelusektorilla) mukaisesti. Kyseessä on asetuksen 9. artiklan mukainen rahoitustuote.

Sijoitusrahasto eQ Sininen Planeetta

a) Tiivistelmä

Tämän EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen artikla 9 rahoitustuotteen tavoitteena tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen maailmanlaajuisesti sellaisten yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin sijoituskohteisiin, joiden strategia edistää laajasti kestävän kehityksen toteutumista. Sijoitukset tehdään teknologiasektorin, teollisuus- ja kulutustavaratoimialan sekä valikoidusti muiden toimialojen kestävää kehitystä toteuttaviin edelläkävijäyhtiöihin. Lisäksi edellytetään, että rahaston kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja.

Rahasto sijoittaa vähintään 90 % varoistaan kestäviin sijoituksiin. Loput sijoitukset ovat käteisvaroja tai korkojohdannaisia suojaustarkoituksiin. Yritysten normirikkomuksia ja osallistumista haitallisiin toimialoihin arvioidaan rahastossa siten, että poissuljettuja ovat ainakin sijoitukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohdan a–g alakohdassa tarkoitettuihin yrityksiin.

Sijoitusprosessi lähtee liikkeelle rajaamalla pois haitallisia toimialoja (fossiilinen energia, uhkapelit, alkoholi, tupakka, aseet ja puolustusteollisuus sekä virvoitusjuomat), tai toimialoja, joissa kestävä strategia ei merkittävästi lisää toimialan yhtiöiden kilpailuetua. Rahaston sijoituksilla voi olla joko ympäristötavoite, yhteiskunnallinen tavoite tai molemmat

Lisäksi rahaston sijoituksista vähintään 5 % sijoitetaan EU:n taksonomia-asetuksen kriteerit täyttäviin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin. Siltä osin kuin sijoitukset eivät ole ympäristön kannalta taksonomian mukaisia, ne ovat muita ympäristön tai yhteiskunnan kannalta kestäviä sijoituksia.

Rahaston keskeiset vastuullisen sijoittamisen lähestymistavat ovat ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen ja toimialakohtainen poissulkeminen.

Sijoituskohteiden analysoinnin ja vaikuttamistyön tukena rahaston salkunhoitaja hyödyntää oman arviointinsa ohella myös ulkopuolisten palveluntarjoajien tietokantoja ja analyysejä.

b) Ei merkittävää haittaa kestävälle sijoitustavoitteelle

Rahasto ei tee sijoituksia, jotka aiheuttaisivat merkittävää haittaa millekään muulle ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestävälle sijoitustavoitteelle (ns. DNSH-testi ”do not significant harm” -testi). Tämä toteutuu mm. tarkastelemalla potentiaalista sijoituskohdetta PAI-indikaattoreiden avulla siinä laajuudessa, kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. PAI-indikaattoreiden tarkastelun tukena eQ hyödyntää ulkopuolisen palveluntarjoajan tietokantaa.

Yritysten normirikkomuksia ja osallistumista haitallisiin toimialoihin arvioidaan rahastossa siten, että poissuljettuja ovat ainakin sijoitukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohdan a–g alakohdassa tarkoitettuihin yrityksiin.

Yhtenä sijoituskohteiden arviointimenetelmänä käytetään toimialakohtaista poissulkemista, joka käsittää ympäristönäkökohdat ja yhteiskuntavastuun toteutumisen. Rahastosta on suljettu pois seuraavat toimialat: fossiilinen energia, uhkapelit, alkoholi, tupakka, aseet ja puolustusteollisuus sekä virvoitusjuomat. Kaikkien sijoituskohteiden valinnassa ja seurannassa otetaan huomioon myös YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisten normirikkomusten mahdollinen toteutuminen. Mikäli yrityksellä on todennettu normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, eQ ei sijoita siihen.

YK:n Global Compact -periaatteet ovat sopusoinnussa seuraavien yleismaailmallisten periaatteiden kanssa: YK:n Ihmisoikeuksien yleismaailmallinen julistus, ILO:n Työelämän perusperiaatteita ja -oikeuksia koskeva julistus, YK:n Rion ympäristöä ja kehitystä koskeva julistus ja YK:n Korruption vastainen yleissopimus.

c) Rahoitustuotteen kestävä sijoitustavoite

Tämän EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen artikla 9 rahoitustuotteen tavoitteena tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen maailmanlaajuisesti sellaisten yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin sijoituskohteisiin, joiden strategia edistää laajasti kestävän kehityksen toteutumista. Sijoitukset tehdään teknologiasektorin, teollisuus- ja kulutustavaratoimialan sekä valikoidusti muiden toimialojen kestävää kehitystä toteuttaviin edelläkävijäyhtiöihin. Lisäksi edellytetään, että rahaston kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja.

Rahasto sijoittaa vähintään 90 % varoistaan kestäviin sijoituksiin. Loput sijoitukset ovat käteisvaroja tai korkojohdannaisia suojaustarkoituksiin. Yritysten normirikkomuksia ja osallistumista haitallisiin toimialoihin arvioidaan rahastossa siten, että poissuljettuja ovat ainakin sijoitukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohdan a–g alakohdassa tarkoitettuihin yrityksiin.

Sijoitusprosessi lähtee liikkeelle rajaamalla pois haitallisia toimialoja (fossiilinen energia, uhkapelit, alkoholi, tupakka, aseet ja puolustusteollisuus sekä virvoitusjuomat), tai toimialoja, joissa kestävä strategia ei merkittävästi lisää toimialan yhtiöiden kilpailuetua.

Rahaston sijoituksilla voi olla joko ympäristötavoite, yhteiskunnallinen tavoite tai molemmat

Rahaston tärkeänä ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillintä. Osa rahaston tekemistä sijoituksista voi olla EU:n taksonomia-asetuksen kriteerit täyttäviä ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja. Rahasto voi sijoittaa myös EU:n taksonomiassa määrittelemiin siirtymätoimintoihin tai mahdollistaviin taloudellisiin toimintoihin. Rahaston sijoituksista vähintään 5 % sijoitetaan EU:n taksonomia-asetuksen kriteerit täyttäviin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin.

Ilmastonmuutoksen hillinnän lisäksi rahasto edistää myös muita taksonomian mukaisia tavoitteita (ilmastonmuutokseen sopeutuminen, kiertotalouden edistäminen ja uudistavan maatalouden kehittäminen sekä biodiversiteetin edistämistoimet) sekä tekee sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, mutta jotka eivät ole taksonomian mukaisia. Ympäristötavoitteen ohella joillakin sijoituskohteilla voi olla yhteiskunnallinen tavoite. Yhteiskuntavastuun osalta tavoitteita ovat ihmisoikeuksien toteutuminen, työntekijöiden hyvinvointi ja muu hyvinvointia edistävä toiminta kuten ennalta ehkäisevä terveydenhoito, lääketutkimuksen edistäminen ja terveellisten elämäntapojen edistäminen.

d) Sijoitusstrategia

Rahasto on eQ:n aktiivisesti hoidettu osakerahasto.

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen maailmanlaajuisesti sellaisten yhtiöiden osakkeisiin ja osakesidonnaisiin sijoituskohteisiin, joiden strategia edistää laajasti kestävän kehityksen toteutumista. Sijoitukset tehdään teknologiasektorin, teollisuus- ja kulutustavaratoimialan sekä valikoidusti muiden toimialojen kestävää kehitystä toteuttaviin edelläkävijäyhtiöihin.

Rahasto luokitellaan EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (2019/2088) artikla 9:n mukaiseksi rahoitustuotteeksi. Rahasto sijoittaa vähintään 90 % varoistaan kestäviin sijoituksiin. Loput sijoitukset ovat käteisvaroja tai korkojohdannaisia suojaustarkoituksiin. Lisäksi rahaston kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja.

Rahaston keskeiset vastuullisen sijoittamisen lähestymistavat ovat ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen ja toimialakohtainen poissulkeminen.

Yritysten normirikkomuksia ja osallistumista haitallisiin toimialoihin arvioidaan rahastossa siten, että poissuljettuja ovat ainakin sijoitukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohdan a–g alakohdassa tarkoitettuihin yrityksiin.

Sijoitusprosessi lähtee liikkeelle rajaamalla pois haitallisia toimialoja (fossiilinen energia,

uhkapelit, alkoholi, tupakka, aseet ja puolustusteollisuus sekä virvoitusjuomat), tai toimialoja, joissa kestävä strategia ei merkittävästi lisää toimialan yhtiöiden kilpailuetua.

Rahaston sijoituksilla voi olla joko ympäristötavoite, yhteiskunnallinen tavoite tai molemmat. Rahaston tärkeänä ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillintä. Osa rahaston tekemistä sijoituksista voi olla EU:n taksonomia-asetuksen kriteerit täyttäviä ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja. Rahasto voi sijoittaa myös EU:n taksonomiassa määrittelemiin siirtymätoimintoihin tai mahdollistaviin taloudellisiin toimintoihin. Rahaston sijoituksista vähintään 5 % sijoitetaan EU:n taksonomia-asetuksen kriteerit täyttäviin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin.

Vaikuttamista tehdään käymällä suoraan vastuullisuusdialogia yritysten kanssa ja osallistumalla tarvittaessa yritysten yhtiökokouksiin. Sen lisäksi yrityksiin vaikutetaan yhteistyökumppaneiden ja vaikuttamisaloitteiden kautta joko yksin tai yhdessä muiden sijoittajien kanssa.

eQ:n edistämistoimet liittyvät ilmastonmuutoksen hillitsemiseen, ihmisoikeuksien noudattamiseen, luonnon monimuotoisuuden huomioimiseen, korruption vastaisiin toimiin, ympäristöasioiden huomioon ottamiseen, hyvään hallintotapaan ja vastuullisuustekijöiden raportointiin.

Rahaston salkunhoitaja käy läpi kaikki sijoituskohteet määrittelemillään kestävyysmittareilla (esitetty kohdassa f).

eQ raportoi kestävyystekijöiden toteutumisesta kaksi kertaa vuodessa rahastokohtaisilla ESG-raporteilla.

e) Sijoitusten osuus

Rahasto sijoittaa vähintään 90 % varoistaan kestäviin sijoituksiin. Loput sijoitukset ovat käteisvaroja tai korkojohdannaisia suojaustarkoituksiin. Salkku muodostetaan sijoitusprosessin mukaisesti ja tämän jälkeen raportoidaan sääntöjen mukaisella tavalla sijoitusten jakauma.

Rahaston sijoituksista vähintään 5 % sijoitetaan EU:n taksonomia-asetuksen kriteerit täyttäviin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin. Siltä osin kuin sijoitukset eivät ole ympäristön kannalta taksonomian mukaisia, ne ovat muita ympäristön tai yhteiskunnan kannalta kestäviä sijoituksia.

f) Kestävän sijoitustavoitteen seuranta

Rahoitustuotteen kestävän sijoitustavoitteen toteutumista mitataan, seurataan ja raportoidaan mittareilla. Rahaston tärkeimmät kestävyysindikaattorit ovat: a. Normirikkomukset, b. Taksonomian mukaisten sijoitusten osuus rahastosta, c. Rahaston

Scope 1-2 hiili-intensiteetin suhtautuminen vertailuindeksiin, d. Rahaston päästöbudjetin ylityksen suhtautuminen vertailuindeksiin ja e. Poissulkukriteerit.

eQ Rahastoyhtiön riskienhallinta seuraa kestävän sijoitustavoitteen saavuttamista seuraavien raja-arvojen kautta:

a. Normirikkomukset - rahastolla ei saa olla omistuksissaan yhtiöitä, joilla on todennettuja normirikkomuksia YK:n Global Compact -periaatteita vastaan.

b. Taksonomianmukaisuus - Vähimmäisosuus taksonomian mukaisille sijoituksille:5 %.

c. Scope 1-2 hiili-intensiteetin suhtautuminen vertailuindeksiin - rahastolle laskettu rahastokohtainen Scope 1-2 hiili-intensiteetti ei saa ilman perusteluita sijoittua soveltuvan vertailuindeksin korkeimpaan 10 %:iin vertailuindeksin yhtiökohtaisista havainnoista tarkasteltuna.

d. Päästöbudjetin ylityksen suhtautuminen vertailuindeksiin - rahasto ei saa ilman perusteluita sijoittua sille lasketun päästöbudjetin ylitystä kuvaavan muuttujan (Overshoot, Implied Temperature Rise, MSCI) osalta soveltuvan vertailuindeksin korkeimpaan 10 %:iin vertailuindeksin yhtiökohtaisista havainnoista tarkasteltuna.

e. Poissulkukriteerit - rahasto ei saa tehdä sijoituksia komission delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohdan a–c tai a–g alakohdassa tarkoitetuissa yrityksissä.

Lisäksi rahastolla on vielä muita kestävyysindikaattoreita, joiden avulla rahoitustuotteen kestävän sijoitustavoitteen toteutumista mitataan, seurataan ja raportoidaan.

a. Kohdeyhtiöiden kokonaispäästöt
b. Rahaston hiili-intensiteetin kehittyminen ajassa
c. Yhtiöiden sitoutuminen tieteellisesti perusteltuihin päästövähennystavoitteisiin (SBTi)
d. Haitallisten kestävyysvaikutusten arviointi (PAI-indikaattorit)
e. Yhtiöiden kyky hallita vähähiiliseen siirtymiseen liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia
f. Yhtiöiden ennustetut päästökehitykset
g. Rahaston oletettu lämpötilanousu suhteessa Pariisin ilmastosopimukseen
h. Ulkopuolisen palvelutarjoajan arvio (MSCI) yrityksen vastuullisuuden kehittymisestä. Tämä arvio on ns. "toinen mielipide" salkunhoitajan omalle sijoituskohteita koskevalle ESG-arvioinnille.

Mittareiden pääasiallisina tietolähteinä toimivat MSCI ja ISS ESG. eQ arvioi sekä datalähteiden että käytettyjen mittareiden ajantasaisuutta säännöllisesti. Lisäksi eQ odottaa, että käytetty datan toimittaja arvioi säännöllisesti toimittamansa tiedon ja sen tuottamiseen liittyvän metodologian ajantasaisuutta.

g) Menetelmät

Rahoitustuotteen kestävyysominaisuuksia seurataan ja raportoidaan yllä mainituilla kestävyysindikaattoreilla ja menetelmillä.

h) Tietolähteet ja tietojen käsittely

eQ Varainhoito hyödyntää sijoituskohteista suoraan saatavan tiedon lisäksi myös ulkopuolisten palveluntarjoajien tietolähteitä. Ensisijaiset tietolähteet ovat MSCI ja ISS ESG, jotka tarjoavat tietoa muun muassa sijoituskohteiden päästöistä, hiili-intensiteetin kehittymisestä, päästövähennystavoitteisiin sitoutumista (tiedeperusteinen päästötavoite, SBTi), haitallisten kestävyysvaikutusten arvioinnista (PAI-indikaattorit) ja sijoituskohteiden valmiudesta hallita vähähiilisyyteen siirtymisen riskejä ja mahdollisuuksia ja kohdeyhtiöiden normirikkomuksista. Lisäksi tietolähteistä saatuja yksittäisiä ESG-tunnuslukuja käytetään osana laajempaa eQ:n omaa analyysiä tai arviota sijoituskohteen vastuullisuuden tasosta ja sen kehittymisestä. eQ hyödyntää myös Bloombergin kohdeyhtiöistä keräämää kestävyystietoa.

eQ on tutustunut tarkasti käyttämiensä palveluntarjoajien metodologioihin, ja varmistanut niiden soveltuvuuden käyttötarkoituksiinsa. Palveluntarjoajat hyödyntävät sekä yhtiöiden raportoimaa tietoa, että arvioitua tietoa, joka pohjautuu kunkin palveluntarjoajan kehittämään arviointimalliin. Käytetyillä tarjoajilla on käytössään prosessit tiedon laadun varmistamiseksi ja virheellisten tietopisteiden korjaamiseksi.

eQ seuraa myös säännöllisesti ESG-tiedon ja palveluntarjoajien palveluiden kehitystä markkinoilla mahdollistaakseen asianmukaisen tiedon sijoituspäätösten tueksi, sekä asiakasraportointiin.

Arvioitavien tietojen osuus riippuu kestävyysindikaattorista ja tutkittavasta kestävyystekijästä, eikä ole yksiselitteisesti mahdollista määritellä arvioidun tiedon osuutta kaikesta kestävyystiedosta kokonaisuudessaan. On haastavaa määritellä yleisesti, kuinka suuri osuus kestävyystiedoista on arvioitua, ja kuinka suuri osuus on raportoitua. Mikäli raportoitua tietoa on saatavilla, sitä käytetään ensisijaisesti. Ulkopuoliset palveluntarjoajat ilmoittavat mittareiden yhteydessä, onko tieto yhtiön itse raportoimaa, vai palveluntarjoajan oman mallin avulla arvioitua.

i) Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset

Kestävyyteen liittyviä tietoja ei ole vielä toistaiseksi täysin standardoitu ja kohdeyhtiöt eivät raportoi tietoja laajasti, mistä johtuen osa käytettävissä olevista kestävyystiedoista voi perustua arvioihin. Tietojen laatu, kattavuus ja saatavuus muodostavat edelleen haasteita etenkin pienten yritysten ja vähemmän kehittyneiden markkinoiden osalta.

Myös eri palveluntarjoajilla voi olla erilaisia menetelmiä tiedon koostamiseen, arviointiin ja analysointiin. Tämän vuoksi eQ tutustuu tarkasti käyttämiensä palveluntarjoajien metodologioihin, ja varmistaa niiden soveltuvuuden käyttötarkoituksiinsa.

j) Asianmukainen huolellisuus

eQ seuloo kaikki sijoituskohteet säännöllisesti varmistaakseen, että kestävyyteen liittyvät tavoitteet täyttyvät. Sijoituskohteita analysoidaan ennen sijoituspäätöksen tekoa sekä säännöllisesti sijoitusaikana.

Yritysten normirikkomuksia ja osallistumista haitallisiin toimialoihin arvioidaan eQ Sininen Planeetta -rahastossa siten, että poissuljettuja ovat ainakin sijoitukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohdan a–g alakohdassa tarkoitettuihin yrityksiin.

Yhtenä sijoituskohteiden arviointimenetelmänä käytetään toimialakohtaista poissulkemista, joka käsittää ympäristönäkökohdat ja yhteiskuntavastuun toteutumisen. eQ Sininen Planeetta -rahastosta on suljettu pois seuraavat toimialat: fossiilinen energia, uhkapelit, alkoholi, tupakka, aseet ja puolustusteollisuus sekä virvoitusjuomat. Kaikkien sijoituskohteiden valinnassa ja seurannassa otetaan huomioon myös YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisten normirikkomusten mahdollinen toteutuminen. Mikäli yrityksellä on todennettu normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, eQ ei sijoita siihen.

eQ Rahastoyhtiön riskienhallinta seuraa, että rahasto noudattaa sille asetettuja kriteereitä.

Kaikki kestävyysdata myös normirikkomusdata perustuu ulkopuolisten datantarjoajien tuottamiin tietoihin, jotka eivät ole kolmannen osapuolen tarkastamia.

k) Vaikuttamispolitiikat

eQ toimii aktiivisena omistajana rahastoissaan 1) vaikuttamalla yhtiöihin joko itsenäisesti tai yhdessä muiden sijoittajien kanssa, 2) osallistumalla yhtiökokouksiin sekä 3) keskusteluissa yhtiöiden edustajien kanssa, joita käydään tavanomaisten yhtiötapaamisten yhteydessä salkunhoitajien ja /tai vastuullisen sijoittamisen tiimin ja yhtiöiden välillä. eQ:n rahastot noudattavat eQ Rahastoyhtiö Oy:n ja eQ Varainhoito Oy:n vastuullisuusnäkökulmia huomioivia omistajaohjauksen periaatteita. Nämä periaatteet sekä tuorein raportti omistajaohjauksen periaatteiden toteutumisesta on julkaistu yhtiön verkkosivuilla www.eQ.fi / Rahastot / Vastuullinen sijoittaminen

eQ:n edistämistoimet eQ:n aktiivisesti hoidetuissa korko- ja osakerahastojen sijoituskohteissa liittyvät ilmastonmuutoksen hillitsemiseen, luonnon monimuotoisuuden huomioimiseen, ihmisoikeuksien noudattamiseen, korruption vastaisiin toimiin, ympäristöasioiden huomioon ottamiseen, hyvään hallintotapaan ja vastuullisuustekijöiden raportointiin.

l) Kestävän sijoitustavoitteen saavuttaminen

Rahastolle ei ole nimetty vertailuarvoksi indeksiä, jota käytettäisiin mittaamaan kestävän sijoitustavoitteen saavuttamista. Kestävän sijoitustavoitteen saavuttamista mitataan edellä kuvatuilla kestävyysindikaattoreilla. Rahaston vertailuindeksinä toimii markkinaindeksi, jossa ei huomioida kestävyystekijöitä. Rahaston käyttämä vertailuindeksi löytyy rahastoesitteestä.

Tiedot julkaistu: 27.6.2023

Tiedot päivitetty: 1.7.2025

ISIN-koodi: FI0008806112 (1K)

LEI-koodi: 743700J3J6XT1GT8C563