

Kestävyyteen liittyvät tiedot Ålandsbanken Pohjoismaat Dividend -rahastolle

Kestävyyteen liittyvät tiedot

Seuraavat tiedot annetaan EU-asetuksen (EU) 2019/2088 artiklan 10 mukaisesti kestävyyteen liittyvistä tiedoista, jotka on toimitettava rahoituspalvelualalla (SFDR-asetus) Artikla 8 - tuotteiksi kategorisoiduista tuotteista.

Ei kestävän sijoituksen tavoitteita

Ålandsbanken Pohjoismaat Dividend -rahasto edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole kestävä sijoittaminen. Rahasto on kuitenkin sitoutunut sijoittamaan vähintään 10 % varoistaan SFDR-asetuksen artiklan 2.17 mukaisiin kestäviin sijoituksiin. Rahasto on myös sitoutunut sijoittamaan vähintään 1,5 % EU-taksonomian mukaisiin sijoituksiin.

Kestävät sijoitukset eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle, kun otetaan huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset ja noudatetaan monikansallisille yrityksille annettuja OECD:n toimintaohjeita sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevia YK:n ohjaavia periaatteita.

Rahasto huomioi pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin, joihin viitataan Ålandsbankenin PAI-ilmoituksen taulukossa 1.

Tietojen saatavuudesta riippuen huomioidaan taulukossa 1 olevien kaikkien pääasiallisten haitallisten vaikutusten indikaattoreiden (Principle Adverse Impact, PAI) 1–14 säännöllinen seuranta. Yksityiskohtainen kuvaus pääasiallisten haitallisten vaikutusten sisällyttämisestä on luettavissa pääasiallisia haitallisia vaikutuksia käsittelevässä dokumentissa PAI-ilmoitus, joka on luettavissa Ålandsbankenin verkkosivustolla.

Kestävät sijoitukset on mukautettu OECD:n monikansallisten yritysten ohjeistukseen sekä YK:n yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskeviin ohjaaviin periaatteisiin Ålandsbankenin kestävän kehityksen riskien integrointipolitiikan kautta.

Rahaston ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Rahasto tekee osittain kestäviä sijoituksia, mikä tarkoittaa yrityksiä ja liikkeeseen laskevia yrityksiä, jotka osallistuvat ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta edistäviin toimiin YK:n kestävän kehityksen tavoitteiden ja EU:n kestävyysluokitusjärjestelmän mukaisesti niin, että muille ympäristötavoitteille tai yhteiskunnallisille tavoitteille ei aiheudu merkittävää haittaa

Rahasto edistää tiettyjä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä vähimmäisstandardeja ja soveltaa näin ollen poissulkemisen perusteita, kun on kyse tuotteista ja liiketoimintatavoista, joiden Ålandsbanken katsoo olevan haitallisia yhteiskunnalle.

Ålandsbankenin ilmastostrategian tavoitteena on vähentää hiilipäästöt nollanettopäästötasolle vuoteen 2050 mennessä. Kaikki sijoitusrahastot ja mallisalkut ovat osa tätä strategiaa. Sijoituksista aiheutuvat hiilipäästöt on puolitettava vuoteen 2030 mennessä vuoden 2021 tasoihin verrattuna. Science Based Targets Initiative (SBTI) -aloite on tieteeseen perustuva tapa, jolla eri yritykset voivat yhdenmukaistaa toimintansa Pariisin sopimuksen kanssa. Keräämme tietoja sijoituksista ja siitä, mitkä yrityksistä ovat allekirjoittaneet SBTI-aloitteen, sekä olemme yhteydessä niihin, jotka eivät ole sitä vielä

allekirjoittaneet. Tämä tehdään, jotta salkkuyhtiöiden tavoitteleva taso vastaa omia vaatimuksiamme.

Sijoituspäätösten kielteiset vaikutukset kestävyystekijöihin otetaan huomioon erottamattomana osana sijoitusprosessia.

Ålandsbanken toteuttaa erilaisia rahasto-omistuksiinsa liittyviä vaikutuskeskusteluja kannustaakseen sijoitusyhtiöitä ja liikkeeseenlaskijoita parantamaan käytäntöjään koskien ympäristöä ja yhteiskuntaa sekä hyvää hallintotapaa.

Sijoitusstrategia

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu rahasto, joka sijoittaa pörssilistattuihin osakkeisiin. Näiden sijoitusten valinta perustuu rahastoesitteessä kuvattuun perustavanlaatuisen

analyysiin. Kestävyysindikaattorit huomioidaan strategiassa jatkuvasti osana sijoitusten

valintaprosessia. Rahaston sijoitusprosessissa käytetään muun muassa poissulkemista sekä huomioidaan ESG-tekijät ja pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin.

Kestävillä sijoituksilla pyritään edistämään YK:n kestävän kehityksen tavoitteita. Niillä voi olla ympäristötavoitteita, yhteiskunnallisia tavoitteita tai molempia. Rahastoyhtiö käyttää Morningstar Direct/Sustainalyticsin tietoja määrittääkseen, mitkä yritykset voidaan sisällyttää kestävän sijoitustavoitteen piiriin.

Rahasto ei sijoita yhtiöihin, joiden toiminta koskee (liikevaihdosta yli 5 %:n osuudelta):

- kiistanalaisten aseiden tuotantoa
- aikuisviihdettä
- rahapelitoimintaa ("gambling")
- tupakkatuotteiden valmistus (mukaan lukien kannabis)
- kivihiihen louhintaa

Rahasto ei sijoita yhtiöihin, jotka ovat saaneet huomautuksen YK:n Global Compact -aloitteen rikkomisesta. Mikäli jotkin nykyisistä yrityksistä saavat varoituksen kyseisten sopimusten rikkomisesta eivätkä ole halukkaita tekemään tarvittavia muutoksia, omistuksista luovutaan kahden vuoden kuluessa siitä, kun tapahtuma on rekisteröity-

Salkkuyritysten vastuullisen sijoitusten hallinnan tavoitteena on, että ne soveltuvat toimintansa globaalien nollanettopäästöjen tavoitteeseen Pariisin sopimuksen mukaisesti. Tavoitteenamme on, että salkkuyrityksemme saavuttavat nollanettopäästöt vuoteen 2050 mennessä. Tähän kuuluu toimiminen tavalla, jolla vähennetään kasvihuonekaasupäästöjä lyhyellä ja pitkällä aikavälillä Pariisin sopimuksen mukaisesti, sekä raportointi tavoitteiden saavuttamisesta.

Sijoitusten osuus

Sijoituksista vähintään 90 prosenttia vastaa rahaston ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, joista rahasto aikoo sijoittaa vähintään 10 prosenttia kestäviin sijoituksiin. Tämän ylittävien sijoitusten arvioidaan olevan 0–10 prosenttia ja ne koostuvat pääosin käteisvaroista ja likvideistä varoista.

Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien valvonta

Sijoitusten kohteena olevien yritysten hyviä hallintotapoja käsitellään sijoitusvalintaprosessin

eri tasoilla. Ålandsbankenin hallintotapaan liittyviä suoja-toimia käytetään normiperusteisessa tarkastuksessa sekä pääasiallisiin haitallisiin vaikutuksiin liittyvissä prosesseissa. Lisäksi yritykset tarkistetaan rahaston tasolla hyvän hallintotavan osalta arvioimalla niiden henkilöstösuhteita, palkanmaksukäytäntöjä, hallintorakenteita ja verosäännösten noudattamista.

Seuraavia kestävyysindikaattoreita käytetään arvioitaessa rahaston ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia:

- Rahasto seuraa osuutta rahaston sijoituksista, jonka katsotaan edistävän yhtä tai useampaa YK:n maailmanlaajuista kestävä kehityksen tavoitetta (SDG).
- Rahasto seuraa EU-taksonomian kanssa yhteensopivien sijoitusten osuutta rahaston sijoituksista.
- Rahasto laskee painotetun keskimääräisen hiilidioksidi-intensiteetin ja hiilijalanjäljen.
- Rahasto seuraa niiden sijoituskohteiden osuutta rahastossa, jotka ovat jo allekirjoittaneet tai ovat parhaillaan allekirjoittamassa Science-Based Target -aloitteen (SBTi).
- Rahasto seuraa niiden yritysten määrää, jotka ovat saaneet huomautuksen kansainvälisten normien ja sopimusten, kuten YK:n Global Compact -aloitteen tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden, rikkomisesta.

Menetelmät

Rahasto sijoittaa sijoituskohteisiin, jotka valitaan toteutetun due diligence -prosessin jälkeen. Yksittäisten sijoituskohteiden analysoinnissa taloudellisten riskien ja mahdollisuuksien lisäksi tunnistetaan ja huomioidaan kunkin mahdollisen sijoituksen kohdalla asiaankuuluvat kestävä kehityksen tekijät, jotka voivat vaikuttaa kohteeseen. Kestävä kehityksen analyysin syventämiseksi ja riittävän tiedon saamiseksi Ålandsbanken käyttää ulkopuolisia yhteistyökumppaneita.

Lähteet

Rahastoyhtiö käyttää Bloombergin ja MSCI:n kestävyteen liittyviä tietoja sekä Morningstar Direct/Sustainalyticsin tietoja määrittääkseen, mitkä yritykset voidaan sisällyttää kestävä sijoitustavoitteen piiriin.

Menetelmien ja tietojen rajoitukset

Tiedot altistuksista poissuljetuille toiminnoille rajoittuvat tietoihin, jotka ovat saatavilla. Tämä tarkoittaa, että tarkkaa tietoa altistuksista ei voida taata.

Due diligence

Rahastoyhtiön due diligence -prosessin avulla varmistetaan, että kunkin salkun vastuullisuusriskit ja vakiintuneet vastuullisuusvaatimukset täyttyvät. Compliance-toiminto tekee riskianalyysin siitä, onko alueella puutteita ja riskejä.

Vaikuttamisstrategiat

Rahastoyhtiö toimii omistaja-asioissa Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:n omistajapolitiikassa määritettyjen periaatteiden mukaisesti. Tähän liittyen Rahastoyhtiö toteuttaa erilaisia rahasto-omistuksiinsa liittyviä vaikutuskeskusteluja kannustaakseen sijoitusyhtiöitä ja liikkeeseenlaskijoita parantamaan käytäntöjään koskien ympäristöä ja yhteiskuntaa sekä hyvää hallintotapaa.

Vertailuarvo

Rahasto käyttää vertailuarvoa, jota ei ole sopeutettu rahaston ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviin ominaisuuksiin.