

## Kestävyyteen liittyvät tiedot Ålandsbanken Green Bond ESG Sijoitusrahastolle

### Kestävyyteen liittyvät tiedot

Seuraavat tiedot annetaan EU-asetuksen (EU) 2019/2088 artiklan 10 mukaisesti kestävyteen liittyvistä tiedoista, jotka on toimitettava rahoituspalvelualalla (SFDR-asetus) artikla 9-tuotteiksi luokitelluista tuotteista.

### Kestävän sijoituksen tavoitteelle ei aiheudu merkittävää haittaa

Rahasto valvoo, että kestävät sijoitukset eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristön tai yhteiskunnan kannalta kestäville sijoituskohteelle:

- soveltamalla vihreitä joukkolainoja koskevia periaatteita,
- soveltamalla poissulkemisperusteita niihin taloudellisiin toimintoihin, jotka ovat rahaston mukaan haitallisia yhteiskunnalle,
- huomioimalla sijoituspäätösten pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin
- noudattamalla sijoituspäätöksissä monikansallisille yrityksille annettuja OECD:n toimintaohjeita sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevia YK:n ohjaavia periaatteita.

Tietojen saatavuudesta riippuen huomioidaan taulukossa 1 olevien kaikkien pääasiallisten haitallisten vaikutusten, indikaattoreiden 1–14, säännöllinen seuranta. Yksityiskohtainen kuvaus pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioimisesta on luettavissa pääasiallisia haitallisia vaikutuksia käsittelevässä dokumentissa Ilmoitus sijoituspäätösten pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin, joka on luettavissa Ålandsbankenin verkkosivustolla.

Tiedot pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin ilmoitetaan vuosikertomuksessa, joka julkaistaan SFDR:n artiklan 11 (2) mukaisesti.

Kestävät sijoitukset ovat mukautettu vastaamaan OECD:n toimintaohjeita monikansallisille yrityksille sekä YK:n yrityksiä ja ihmisoikeuksia ohjaavia periaatteita Ålandsbankenin kestävyysriskien huomioimisen säännösten kautta.

### Rahaston kestävä sijoitustavoite

Ålandsbanken Green Bond ESG Sijoitusrahaston tavoitteena on sijoittaa vähintään 80 % kestäviin sijoituksiin, joista vähintään 10 % on oltava kestävyysluokitusjärjestelmän mukaisia sijoituksia. Rahasto sijoittaa pääasiassa vihreisiin joukkovelkakirjoihin, mutta se voi myös sijoittaa yhteiskuntaan ja kestävään kehitykseen liittyviin

joukkovelkakirjalainoihin.

Rahasto voi myös sijoittaa joukkovelkakirjalainoihin, joiden liikkeeseenlaskijan taloudellisen toiminnan katsotaan edistävän YK:n maailmanlaajuisia kestävän kehityksen tavoitteita. Arvioidakseen, edistääkö sijoitus YK:n maailmanlaajuisia kestävän kehityksen tavoitteita, vähintään 20 % yrityksen liikevaihdosta on oltava yhden tai useamman YK:n kestävän kehityksen tavoitteen mukainen. Ålandsbanken käyttää Morningstar Direct/Sustainalyticsin tietoja määrittääkseen, mitkä yritykset voivat sisältyä kestävän kehityksen sijoitustavoitteeseen.

Tällaisilla sijoituksilla rahasto rahoittaa sijoituksia, jotka edistävät kestävyystavoitteiden saavuttamista, joita ovat esimerkiksi seuraavat:

- Ilmastonmuutoksen hillitseminen ja siihen sopeutuminen
- Vesivarojen ja merten luonnonvarojen kestävä käyttö ja suojelu
- Siirtyminen kiertotalouteen
- Jätteiden syntymisen ehkäiseminen ja jätteiden kierrätys
- Ympäristön pilaantumisen ehkäiseminen
- Terveiden ekosysteemien suojelu

Rahasto sijoittaa myös joukkovelkakirjoihin, jotka edistävät yhteiskunnallisia tavoitteita.

### **Sijoitusstrategia**

Ålandsbanken Green Bond ESG on aktiivisesti hallinnoitu korkorahasto, joka sijoittaa vihreisiin, yhteiskunnallisiin ja kestäviin joukkovelkakirjalainoihin sekä kestävyysluokitukseltaan parhaiden yritysten liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Tarkempi kuvaus sijoitusstrategiasta on esitetty rahastoesitteen kohdassa korkorahastoista. Strategiassa kestävän kehityksen indikaattorit ovat jatkuvasti integroitu osa joukkovelkakirjojen valintaprosessia. Rahaston sijoitusprosessissa käytetään muun muassa poissulkemista sekä huomioidaan ESG-tekijät ja pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin.

Rahastossa käytetään seuraavia sitovia osatekijöitä:

- Rahasto sijoittaa vähintään 80 % kestävän kehityksen mukaisiin sijoituksiin, joista vähintään 10 % on kestävyysluokitusjärjestelmän mukaisia.
- Vähintään 50 % sijoituksista tulee kohdistaa vihreisiin joukkovelkakirjoihin ICMA:n vihreiden joukkovelkakirjojen periaatteiden mukaisesti.
- Poissulkeminen: Rahasto ei sijoita yrityksiin, joiden toiminta koskee (liikevaihdosta yli 5 %:n osuudelta):
  - kiistanalaisten aseiden tuotanto ja jakelu (0 % yhtiön liikevaihdosta)
  - tavanomaisten aseiden tuotanto ja jakelu
  - pornografian tuotanto

- alkoholin tuotanto
- rahapelitoimintaa (gambling)
- tupakkatuotteiden (mukaan lukien kannabis) tuotanto ja jakelu (0 % yhtiön liikevaihdosta)
- fossiilisten polttoaineiden ja uraanin louhinta ja sähköntuotanto (0 %) (poikkeuksena yritykset, jotka vahvistettujen kriteerien mukaan voidaan luokitella siirtymävaiheen yhtiöiksi eli uusiutuvaan energiaan siirtyviksi yrityksiksi).
- polttohiilen, kivihiilen ja ruskohiilen etsintä, louhinta, jalostus ja jakelu (1 % yhtiön liikevaihdosta)
- rahasto ei sijoita valtionobligaatioihin, joiden liikkeelle laskeneeseen valtioon EU tai YK on asettanut sanktioita, liikkeeseenlaskijoihin, jotka eivät ole ratifioineet Pariisin sopimusta tai joiden korruptioindeksi on alle 40 Transparency Internationalin korruptioindeksin mukaan.

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

Salkkuyritysten vastuullisen sijoitusten hallinnan tavoitteena on yhdenmukaistaa toimet globaalien nollanettotasojen kanssa Pariisin sopimuksen mukaisesti. Science Based Target -aloite (SBTi) tukee yrityksiä niiden ilmastostrategioiden yhdenmukaistamisessa Pariisin sopimuksen kanssa tieteeseen perustuen. Keräämme tietoa yritysten ilmastostrategioista ja seuraamme, keiden yritysten ilmastotavoitteet on vahvistettu SBTi:n mukaisesti. Tämä on tarpeen, jotta salkkuumme sisältävät yritykset vastaavat tavoitteitamme.

#### **Sijoitusten osuus**

Rahasto sitoutuu siihen, että vähintään 80 % sijoituksista on kestäviä sijoituksia, joista vähintään 10 % on kestävyysluokitusjärjestelmän mukaisia ja vähintään 50 % kohdistetaan vihreisiin joukkovelkakirjoihin. Muut sijoitukset koostuvat pääasiassa käteisvaroista ja likvideistä varoista.

#### **Kestävän sijoitustavoitteen seuranta**

Sijoitusten kohteena olevien yritysten hyviä hallintotapoja käsitellään sijoitusvalintaprosessin eri tasoilla. Ålandsbankenin hallintotapaan liittyviä suojoitoimia 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.

Rahasto käyttää seuraavia kestävyysindikaattoreita varmistaakseen, että kestävä sijoitustavoite saavutetaan:

- Kestäviin joukkovelkakirjoihin sijoitettujen varojen prosenttiosuus
- Rahasto valvoo, että poissulkemisperusteita on noudatettu.
- Rahasto laskee painotetun kasvihuonekaasuintensiteetin, joka mittaa keskimääräiset päästöt tiettyä yksikköä kohden, käytämme EVIC:iä (enterprise value including cash).
- Rahasto seuraa rahaston sijoituskohteiden osuutta, joilla on vahvistetut ilmastotavoitteet Science Based Target -aloitteen (SBTi) mukaisesti.
- Rahasto seuraa, kuinka monta yritystä on saanut huomautuksen kansainvälisten normien ja yleissopimusten, kuten YK:n globaalien sopimusten ja OECD:n monikansallisten yritysten 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, Morningstar Direct/Sustainalyticsin ja MSCI:n kestävyteen liittyviä tietoja määrittääkseen, mitkä yritykset voidaan sisällyttää kestävä sijoitustavoitteen piiriin.

#### **Menetelmien ja tietojen rajoitukset**

Tiedot altistuksista poissuljettuihin yrityksiin 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.

#### **Sitoutumisstrategiat**

Rahastoyhtiö toimii omistuskysymyksissä Ålandsbankenin Rahastoyhtiö Oy:n omistajapolitiikan periaatteiden mukaisesti. Tämä tarkoittaa, että Rahastoyhtiö käy rahasto-omistuksiinsa erilaisia vaikutuskeskusteluita kannustaakseen sijoitusyhtiöitä ja liikkeeseenlaskijoita parantamaan käytäntöjään koskien ympäristöä, yhteiskuntaa ja hyvää hallintotapaa.

**Kestävän sijoitustavoitteen saavuttaminen**

Rahasto ei käytä viitearvoa kestävien sijoitustavoitteiden saavuttamiseksi.