

## Kestävyyteen liittyvät tiedot Ålandsbanken Green Bond ESG -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 9 -tuotteiksi luokitelluista tuotteista.

### Kestävän sijoituksen tavoitteelle ei aiheudu merkittävää haittaa

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

Sijoitettaessa vihreisiin tai yhteiskuntaan tai kestävään kehitykseen liittyviin joukkovelkakirjalainoihin, merkittävät haitat estetään soveltamalla vihreitä joukkovelkakirjalainoja koskevia periaatteita (Green Bond Principles).

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.

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

Omistuksissa maatalouden, rakentamisen ja infrastruktuurin, kaivosteollisuuden, kalastuksen ja vesiviljelyn, elintarvikkeiden ja juomateollisuuden, metsätalouden ja puunkorjuun sekä merenkulun aloilla painotetaan erityisesti PAI-indikaattoria 7. Toimet, jotka vaikuttavat kielteisesti biodiversiteetiltään herkkiin alueisiin.

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 -rahasto aikoo tehdä vähintään 75 % kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite. Rahasto sijoittaa pääasiassa vihreisiin joukkovelkakirjoihin, mutta se voi myös sijoittaa yhteiskuntaan ja kestävään kehitykseen liittyviin joukkovelkakirjalainoihin. 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 suojeleminen
- Siirtyminen kiertotalouteen
- Jätteiden syntymisen ehkäiseminen ja jätteiden kierrätys
- Ympäristön pilaantumisen ehkäiseminen
- Terveiden ekosysteemien suojeleminen

Rahastolla ei ole viitearvoa.

Ålandsbankenin ilmastostrategian tavoitteena on nollatason saavuttaminen hiilidioksidipäästöissä vuoteen 2050 mennessä. Kaikki sijoitusrahastot ja mallisalkut ovat osa tätä strategiaa. Sijoituksista aiheutuvat hiilidioksidipäästöt pitäisi puolittaa vuoteen 2030 mennessä vuoden 2021 tasoon verrattuna. Tieteeseen perustuvat ilmastotavoitteet -aloite (SBTI) tukee yrityksiä niiden ilmastostrategioiden yhdenmukaistamisessa Pariisin sopimuksen kanssa tieteeseen perustuen. Keräämme tietoja sijoituksen kohteina olevista yrityksistä, jotka ovat sitoutuneet tieteeseen perustuviin ilmastotavoitteisiin, ja olemme yhteydessä yrityksiin, jotka eivät ole vielä sitoutuneet niihin. Tämä on tarpeen, jotta salkkuamme sisältyvät yritykset vastaavat tavoitteitamme.

### Sijoitusstrategia

Ålandsbanken Green Bond ESG on aktiivisesti hallinnoitu korkorahasto, joka sijoittaa vihreisiin, sosiaalisiin- ja kestävän kehityksen 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.

Ålandsbanken Green Bond ESG -rahastossa käytetään seuraavia sitovia osatekijöitä:

- Rahasto sijoittaa vähintään 50 prosenttia varoista vihreisiin joukkovelkakirjoihin vihreiden joukkovelkakirjojen periaatteiden mukaisesti.
- Poissulkeminen; Ålandsbanken Green Bond ESG ei sijoita yrityksiin, 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 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. Tavoitteenamme on, että salkkuyrityksemme saavuttavat nollanettopäästöt vuoteen 2050 mennessä. Tähän kuuluu toimiminen tavalla, jolla vähennetään kasvihuonekaasupäästöjä lyhyellä ja pitkällä aikavälillä Pariisin sopimuksen mukaisesti, ja raportointi tavoitteiden saavuttamisesta. Samalla myös varmistetaan, että tavoitteet perustuvat tieteelliseen tietoon aina, kun se on mahdollista (hyvä esimerkki tästä on Science-Based Target Initiative -aloite).

### Sijoitusten osuus

Ålandsbanken Green Bond ESG -rahasto aikoo tehdä vähintään 75 % kestäviä sijoituksia, jotka määritellään sijoituksiksi vihreisiin tai yhteiskuntaan tai kestävään talouteen liittyviin joukkovelkakirjalainoihin. Sijoitukset, jotka luokitellaan ei-kestäviksi, ovat enimmäkseen

käteisvarojen sijoituksia tai vastaavia

#### **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.

Ålandsbanken Green Bond ESG -rahasto käyttää seuraavia kestävyysindikaattoreita varmistaakseen, että kestävä sijoitustavoite saavutetaan:

- Vihreisiin joukkovelkakirjoihin sijoitettujen varojen prosenttiosuus
- Niiden arvopaperisijoitusten prosenttiosuus, jotka on suljettu pois Ålandsbankenin ja Joutsenmerkin (Pohjoismaisen ympäristömerkin) poissulkemiskäytännön perusteella.

#### **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 kestävyysindikaattoreita 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. Compliance-toiminto tekee riskianalyysin siitä, onko alueella puutteita ja riskejä.

#### **Sitoutumisstrategiat**

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

#### **Kestävä sijoitustavoitteen saavuttaminen**

Rahasto ei käytä viitearvoa kestävien sijoitustavoitteiden saavuttamiseksi.