

Kestävyyteen liittyvät tiedot täyden valtakirjan varainhoidolle

Kestävyyteen liittyvät tiedot

Ålandsbanken on antanut Ålandsbanken Rahastoyhtiö Oy:lle toimeksiannon hoitaa asiakkailleen tarjoamiensa mallisalkkujen varainhoidon. Ålandsbanken hoitaa tiettyjen asiakasräätelöityjen salkkujen varainhoidon.

Seuraavat tiedot annetaan EU-asetuksen artiklan 10 mukaisesti kestävyyteen liittyvistä tiedoista, jotka on toimitettava rahoituspalvelualalla (SFDR-asetus) täyden valtakirjan varainhoidon osalta, sisältäen artikla-8-tuotteet.

Ei kestävän sijoituksen tavoitteita

Salkut edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta niiden tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen. Kaikki artikla-8-luokitellut mallisalkut ovat kuitenkin sitoutuneet sijoittamaan vähintään 10 % SFDR-asetuksen artikla 2.17-kohdan mukaisiin kestäviin 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.

Salkut ottavat pääsääntöisesti huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin (Principal Adverse Impact, PAI), joihin viitataan Ålandsbankenin PAI-ilmoituksen taulukossa I.

Tietojen saatavuuden mukaisesti huomioidaan taulukossa 1 olevien kaikkien pääasiallisten haitallisten vaikutusten indikaattoreiden 1–14 säännöllinen seuranta. Yksityiskohtainen kuvaus pääasiallisten haitallisten vaikutusten sisällyttämisestä löytyy pääasiallisia haitallisia vaikutuksia käsittelevässä dokumentissa PAI-ilmoitus, joka on luettavissa Ålandsbankenin verkkosivustolla.

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

Mallisalkkujen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

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

Salkut edistävät tiettyjä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä vähimmäisstandardeja ja näin ollen soveltavat 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 toimensa 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 sijoitussalkkuun sisältyvät yrityksemme ovat samalla kehityspolulla kuin tavoitteemme.

Sijoituspäätösten merkittävimmät kielteiset vaikutukset kestävyystekijöihin otetaan huomioon erottamattomana osana sijoitusprosessia.

Sijoitusstrategia

Salkut ovat aktiivisesti hallinnoituja salkkuja. Rahastojen ja rahoitusvälineiden valinta perustuu verkkosivuillamme kuvattuun perustavanlaatuisen analyysiin, joka on luettavissa osiossa Säästä ja sijoita, Mallisalkut. Kestävyysindikaattorit huomioidaan strategiassa jatkuvasti osana osakkeiden valintaprosessia. Salkun sijoitusprosessissa käytetään muun muassa poissulkemista sekä huomioidaan ESG-tekijät ja pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin.

Salkut eivät sijoita yhtiöihin, joiden toiminta koskee (liikevaihdosta yli 5 %:n osuudelta):

- kiistanalaisten aseiden tuotantoa
- aikuisviihdettä
- rahapeli-toimintaa ("gambling")
- tupakkatuotteiden valmistus (mukaan lukien kannabis)
- kivihiihden louhintaa.

Salkut eivät 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).

Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien valvonta

Sijoitusten kohteena olevien yritysten hyviä hallintotapoja käsitellään sijoitusvalintaprosessin eri tasoilla. Ålandsbankenin hallintotapaan liittyviä suojatoimia käytetään normiperusteisessa tarkastuksessa sekä pääasiallisiin haitallisiin vaikutuksiin liittyvissä prosesseissa. Lisäksi yritykset tarkistetaan salkun tasolla hyvän hallintotavan osalta arvioimalla niiden henkilöstösuhteita, palkanmaksukäytäntöjä, hallintorakenteita ja verosäännösten noudattamista.

Seuraavia kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan salkkujen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia:

- Sellaisten arvopaperisijoitusten prosenttiosuus, jotka ovat poissuljettujen joukossa Ålandsbankenin poissulkemiskäytännön vuoksi.
- YK:n Global Compact -aloitetta rikkovat yritykset. Mikäli jotkin nykyisistä yrityksistä saavat

varoituksen kyseisten sopimusten rikkomisesta, eivätkä ole halukkaita tekemään tarvittavia muutoksia, yrityksistä luovutaan kahden vuoden kuluessa siitä, kun tapahtuma on rekisteröity. Kyseisten kahden vuoden aikana yrityksen kanssa aloitetaan vaikuttamiskeskustelu, jonka tavoitteena on parantaa kyseinen rikkomus.

Menetelmät

Salkut sijoittavat sijoituskohteisiin, jotka valitaan toteutetun due diligence -prosessin jälkeen. Yksittäisten sijoituskohteiden analysoinnissa taloudellisten riskien ja mahdollisuuksien lisäksi tunnistetaan ja huomioidaan kunkin mahdollisen sijoituksen kohdalla asiaankuuluvat kestävän kehityksen tekijät, jotka voivat vaikuttaa kohteeseen. Kestävän 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 kestävän 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.

Vertailuarvomme

Salkut käyttävät vertailuarvoa, jota ei ole sopeutettu salkkujen ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviin ominaisuuksiin.