

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristö- tai sosiaalista tavoitetta edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa mihinkään ympäristöön liittyvään tai sosiaaliseen tavoitteeseen ja että sijoituskohteina olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja.

EU:n luokitusjärjestelmä on asetuksessa (EU) 2020/852 vahvistettu luokitusjärjestelmä, jossa vahvistetaan luettelo **ympäristön kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista**. Kyseiseen asetukseen ei sisälly luetteloa sosiaalisesti kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, voivat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai eivät.

Kestävyyssindikaattoreilla mitataan, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet saavutetaan.

LIITE IV

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitetuista rahoitustuotteista määräajoin annettaville tiedoille

Tuotenimi: Fortumin Eläkesäätiö

Oikeushenkilötunnus (LEI): 7437008K7VUT2T1B3082

Ympäristö- ja/tai sosiaaliset ominaisuudet

Oliko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä

Siinä tehtiin **kestäviä sijoituksia, joilla oli ympäristötavoite: ___ %**

EU:n kuokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehtiin **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite: ___ %**

Ei

Sillä **edistettiin ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ollut kestävien sijoitusten tekeminen, siinä tehdyistä sijoituksista 61% oli kestäviä sijoituksia**

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistettiin ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehty kestäviä investointeja**



Missä määrin tämän rahoitustuotteen edistämät ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet ovat toteutuneet?

Eläkesäätiöllä oli joulukuun 2024 lopussa eri rahastoissa noin EUR 153 miljoonaa. Näistä varoista 58 % oli kestävä kehityksen (SFRD) luokittelun artikla 8 (kestävyyttä edistävät sijoitustuotteet) mukaisia ja 42 % artiklan 6 (eivät täytä kestäville sijoitustuotteille asetettuja vaatimuksia). Artiklan 9 (kestävät sijoitustuotteet) mukaisia rahastoja ei ollut. Artiklaan 6 luokitellut rahastot ovat indeksirahastoja. Eläkesäätiön täyden mandaatin

Suomi-salkku on artiklan 8 mukainen. Jos rahastot ja täyden mandaatin salkku lasketaan yhteen, artiklan 8 mukaisia sijoituksia on näistä 61 %.

● **Miten kestävyysindikaattorit ovat suorituneet?**

Sijoitusten kestävyysindikaattorien suorituminen on kuvattu oheisessa taulukossa. Taulukon mittarit pohjautuvat viimeisimmille saatavissa oleville tiedoille. Sijoitusten markkina-arvot vastaavat tarkasteluperiodin tarkasteluperiodian päättymispäivää, n= 31.12.2024 ja n-1 = 31.12.2023. Päästöjä ja yhteiskunnallisia seikkoja koskevien tietojen ajankohtaa ei ole voitu kaikilta osin varmistaa riippumattomista lähteistä.

Sijoitusten päästöjen odotetaan nousevan tiedon kattavuuden parantuessa tulevaisuudessa.

Sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit					
Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori	Mittari	Vaikutus [vuosi n]	Vaikutus [vuosi n-1]	Selitys	
ILMASTOON JA MUUHUN YMPÄRISTÖÖN LIITTYVÄT INDIKAATTORIT					
Kasvihuonekaasupäästöt	1. Kasvihuonekaasupäästöt (tCO ₂ e)	Scope 1 - kasvihuonekaasupäästöt	5 953	6 153	Kattavuus 58,0%
		Scope 2 - kasvihuonekaasupäästöt	654	669	Kattavuus 58,1 %
		Scope 3 - kasvihuonekaasupäästöt	70 458	63 258	Kattavuus 57,2 %
		Kasvihuonekaasupäästöt yhteensä	77 066	70 080	Kattavuus 57,8 %
	2. Hiilijalanjälki (tCO ₂ e)	Hiilijalanjälki	413	375	Kattavuus 57,8 %
	3. Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti (tCO ₂ e/M€)	Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti	1019,6	961,7	Kattavuus 58,0 %
	4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu	Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus	3,51 %	11,24 %	Kattavuus 55,7 %
5. Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus	Sijoituskohteina olevien yritysten uusiutumattoman energian kulutuksen ja uusiutumattoman energian tuotannon osuus verrattuna uusiutuviin energialähteisiin ilmaistuna prosentteina energialähteiden kokonaismäärästä	Kulutus 27,54 %	Kulutus 36,82 %	Kattavuus 22,6 %	
		Tuotanto 25,84 %	Tuotanto 27,53 %	Kattavuus 15,5 %	

	6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden	Energiankulutus gigawattitunteina sijoituskohteina olevien yritysten tuottamaa miljoonaa euroa kohden laskettuna ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden	Maatalous, metsätalous ja kalatalous 0,014 Kaivostoiminta ja louhinta 0,218 Teollisuus 39,945 Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto 1,752 Vesihuolto, viemäri- ja jätevesihuolto, jätehuolto ja muu ympäristön puhtaanapito 0,021 Rakentaminen 0,028 Tukku- ja vähittäiskauppa; moottoriajoneuvojen ja moottoripyörien korjaus 0,016 Kuljetus ja varastointi 0,270 Kiinteistöalan toiminta 0,00002	Maatalous, metsätalous ja kalatalous 0,014 Kaivostoiminta ja louhinta 0,218 Teollisuus 39,961 Sähkö-, kaasu-, lämpö- ja ilmastointihuolto 1,261 Vesihuolto, viemäri- ja jätevesihuolto, jätehuolto ja muu ympäristön puhtaanapito 0,021 Rakentaminen 0,028 Tukku- ja vähittäiskauppa; moottoriajoneuvojen ja moottoripyörien korjaus 0,016 Kuljetus ja varastointi 0,270 Kiinteistöalan toiminta 0,00004	Kattavuus 13,5 % Kattavuus 13,9 % Kattavuus 19,1 % Kattavuus 14,7 % Kattavuus 13,5 % Kattavuus 13,6 % Kattavuus 14,2 % Kattavuus 14,1 % Kattavuus 13,8 %
Biologinen monimuotoisuus	7. Toiminnot, jotka vaikuttavat kielteisesti biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla on toimipaikkoja tai toimintoja biologisen monimuotoisuuden kannalta herkillä alueilla tai niiden lähellä, kun näiden sijoituskohteina olevien yritysten toiminnot vaikuttavat kielteisesti näihin alueisiin	0,90 %	0,90 %	Kattavuus 33,7 %
Vesi	8. Päästöt veteen	Sijoituskohteina olevien yritysten aiheuttamat päästöt veteen tonneina	0,498	0,514	Kattavuus 45,4 %

		sijoitettua miljoonaa euroa kohden painotettuna keskiarvona ilmaistuna			
Jäte	9. Vaarallisen jätteen ja radioaktiivisen jätteen määrä	Sijoituskohteina olevien yritysten tuottama vaarallinen jäte ja radioaktiivinen jäte tonneina sijoitettua miljoonaa euroa kohden painotettuna keskiarvona ilmaistuna	0,253	0,230	Kattavuus 65,3 %
YHTEISKUNTAAN JA TYÖNTEKIJÖIHIN LIITTYVIÄ ASIOITA, IHMISOIKEUKSIEN KUNNIOITTAMISTA SEKÄ KORRUPTION JA LAHJONNAN TORJUNTAAN LIITTYVIÄ ASIOITA KOSKEVAT INDIKAATTORIT					
Yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyvät asiat	10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomiset	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, jotka ovat olleet osallisia YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden rikkomisiin	37,95 %	37,95 %	Kattavuus 63,8 %
	11. YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista koskevien prosessien ja mekanismien puute	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla ei ole toimintaperiaatteita YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista varten tai epäkohtien tai valitusten käsittelyjärjestelmiä YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden rikkomiseen puuttumista varten	8,79 %	11,75 %	Kattavuus 63,8 %
	12. Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero	Keskimääräinen sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero sijoituskohteina olevissa yrityksissä	12,47 %	12,55 %	Kattavuus 46,8 %
	13. Sukupuolten moninaisuus hallituksessa	Hallituksen naispuolisten jäsenten keskimääräinen osuus suhteessa miespuolisiin jäseniin sijoituskohteina olevissa yrityksissä ilmaistuna prosentteina kaikista hallituksen jäsenistä	28,73 %	30,15 %	Kattavuus 56,3 %
	14. Altistuminen kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimiinat, tytärammukset, kemialliset asept ja myyntiin	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, jotka osallistuvat kiistanalaisten aseiden valmistukseen tai myyntiin	0 %	0 %	Kattavuus 73,8 %

	biologiset aseet) liittyvälle riskille				
Valtioihin ja ylikansallisiin organisaatioihin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit					
Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori		Mittari	Vaikutus [vuosi n]	Vaikutus [vuosi n-1]	Selitys
Ympäristö	15. Kasvihuonekaasuintensiteetti	Sijoituskohteina olevien maiden kasvihuonekaasuintensiteetti	Tieto ei saatavilla	Tieto ei saatavilla	Kattavuus 0 %
Yhteiskunnallinen	16. Sijoituskohteina olevat maat, jotka ovat syyllistyneet sosiaalilainsäädännön rikkomisiin	Niiden sijoituskohteina olevien maiden lukumäärä (absoluuttinen lukumäärä sekä kaikilla sijoituskohteina olevilla mailla jaettu suhteellinen lukumäärä), jotka ovat syyllistyneet kansainvälisissä perus- ja yleissopimuksissa, Yhdistyneiden kansakuntien periaatteissa tai tapauksen mukaan kansallisessa lainsäädännössä tarkoitettuihin sosiaalilainsäädännön rikkomisiin	Tieto ei saatavilla	Tieto ei saatavilla	Kattavuus 0 %
Kiinteistövarallisuuden tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit					
Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori		Mittari	Vaikutus [vuosi n]	Vaikutus [vuosi n-1]	Selitys
Fossiiliset polttoaineet	17. Altistuminen fossiilisiin polttoaineisiin liittyvälle riskille kiinteistövarallisuuden kautta	Sellaiseen kiinteistövarallisuuteen tehtyjen sijoitusten osuus, joka liittyy fossiilisten polttoaineiden talteenottoon, varastointiin, kuljetukseen tai valmistukseen	0	0	Kattavuus 2,7%
Energiatehokkuus	18. Altistuminen energiatehottomaan kiinteistövarallisuuteen liittyvälle riskille	Energiatehottomaan kiinteistövarallisuuteen tehtyjen sijoitusten osuus	0%	0%	Kattavuus 2,7%

● **... entä verrattuna edellisiin kausiin?**

Ensimmäisessä raportissa vertailua aikaisempiin kausiin ei ole tehty.

● **Mitkä ovat olleet niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa on tehty osittain, ja miten kestävä sijoitus on edistänyt näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Eläkesäätiö on sitoutunut toimimaan sijoittajana vastuullisesti ja kestävästi. Eläkesäätiössä vastuullinen sijoittaminen nähdään sijoitustoimintana, jossa pitkää sijoitushorisonttia ja läpinäkyvyyttä hyödyntäen ympäristövastuuseen,

yhteiskuntavastuuseen ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyvät kestävyysriskit ja mahdollisuudet sisällytetään sijoitusprosesseihin ja omistajakäytäntöihin sijoitussalkun tuotto- ja riskiprofiilin edistämiseksi pitkällä aikavälillä. Vastuullinen sijoitustoiminta on linjassa Fortumin arvojen kanssa.

Miten rahoitustuotteessa osittain tehdyt kestävät sijoitukset eivät ole aiheuttaneet merkittävää haittaa yhdellekään ympäristön tai yhteiskunnan kannalta kestävälle sijoitustavoitteelle

Eläkesäätiö suosii varainhoitajia, jotka ovat allekirjoittaneet YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet. Eläkesäätiö pyrkii poissulkemaan sijoituksista kiistanalaiset aseet sekä kansainvälisiä normirikkomuksia tehneet yritykset indeksirahastosijoituksia lukuun ottamatta. Käytännössä poissulkeminen, normipohjainen tarkastelu ja suosiminen tapahtuvat varainhoitajavalinnoilla ja yhteistyötä heidän kanssaan kehittämällä muun muassa rahastojen valintaa koskevissa kysymyksissä. Kun etsitään uusia sijoituskohteita, ESG-asiat ja kestävyysriskien huomiointi sijoitusprosessissa sisällytetään tarjouspyyntöihin.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Eläkesäätiön sijoituksia hoidetaan ulkopuolisten varainhoitajien toimesta, jolloin pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomiointi sijoituspäätöksenteossa sekä PAI-indikaattoreiden (Principal Adverse Impact) kerääminen ja raportointi sijoituskohteista toteutuu varainhoitajien prosesseissa.

Ovatko kestävät sijoitukset olleet monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden ja yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia? Tarkemmat tiedot:

Eläkesäätiö suosii varainhoitajia, jotka ovat allekirjoittaneet YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan "ei merkittävää haittaa" -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi merkittävästi vahingoittaa EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä unionin kriteerejä.

"Ei merkittävää haittaa" -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteen perustana oleviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävän osan perustana olevissa sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa merkittävästi vahingoittaa ympäristö- tai sosiaalisia tavoitteita.

Luettelo sisältää sijoitukset, jotka muodostavat suurimman osuuden rahoitustuotteen sijoituksista viitekaudella, joka on 31.12.2024.



Miten tässä rahoitustuotteessa on otettu huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Eläkesäätiön sijoituksia hoidetaan ulkopuolisten varainhoitajien toimesta, jolloin pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomiointi sijoituspäätöksenteossa sekä PAI-indikaattoreiden (Principal Adverse Impact) kerääminen ja raportointi sijoituskohteista toteutuu varainhoitajien prosesseissa.

Mitkä ovat olleet tämän rahoitustuotteen merkittävimmät sijoitukset?



Suurimmat sijoitukset	% varoista
SEB Euro Short Term Rate BI	14,9
iShares US Index Fund I Acc USD	13,4
NORDEA CORPORATE BOND I-GR	10,7
EQ European Stock Index B	7,3
EQ EURO INV GR Bond Index	6,5
SCHRODER ISF EURO CORP Bond-Z EUR	5,9
AKTIA EMRG MKT LC BOND D	4,3
Robeco European High Yield Bond	4,1
EQ Emerging Markets Stock Index B	4,0
EQ Emerging Markets Stock Index B	3,7
Invesco Pan European Structured Equity F	3,7
Nordea Finnish Passive Fund I growth	3,0
Vanguard Euro Government Bond Index Fund	2,6
OP-VUOKRATUOTTO II B	2,4
Barings Global Senior Secured	2,4
FORTUM OYJ	2,4

Mikä on ollut kestävyteen liittyvien sijoitusten osuus?



Eläkesäätiöllä oli joulukuun 2024 lopussa eri rahastoissa noin EUR 153 miljoonaa. Näistä varoista 58 % oli kestävä kehityksen (SFRD) luokittelun artikla 8 (kestävyyttä edistävät sijoitustuotteet) mukaisia ja 42 % artiklan 6 (eivät täytä kestäville sijoitustuotteille asetettuja vaatimuksia). Artiklan 9 (kestävät sijoitustuotteet) mukaisia rahastoja ei ollut. Artiklaan 6 luokitellut rahastot ovat indeksirahastoja. Eläkesäätiön täyden mandaatin Suomi-salkku on artiklan 8 mukainen. Jos rahastot ja täyden mandaatin salkku lasketaan yhteen, artiklan 8 mukaisia sijoituksia on näistä 61 %.

● Mikä on ollut varojen allokaatio?



*Varojen allokaatio 30.9.2024.

Millä talouden aloilla sijoituksia on tehty?

Fossiilisten polttoaineiden alalla toimivien yritysten osuus oli 6,6% 30.9.2024.

Varojen allokaatio kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



Missä määrin kestävä investointi, joilla on ympäristötavoite, ovat olleet EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Fortumin Eläkesäätiön salkun EU-taksonomiamukaisuus oli 2,9% 30.9.2024.

EU:n luokitusjärjestelmän suhteen tehtyä jaottelua huomioiden valtion joukkolainoihin tehdyt sijoitukset ei ollut tehtävissä kohtuullisin kustannuksin.

● **Mikä on ollut siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtyjen sijoitusten osuus?**

Tieto ei ole saatavilla.

- **Millainen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten prosenttiosuus on verrattuna aikaisempiin viitekausiin?**

Vertailua ei ole tehty ensimmäisessä raportissa.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten osuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Eläkesäätiöllä oli joulukuun 2024 lopussa eri rahastoissa noin EUR 153 miljoonaa. Näistä varoista 58 % oli kestävä kehityksen (SFRD) luokittelun artikla 8 (kestävyyttä edistävät sijoitustuotteet) mukaisia ja 42 % artiklan 6 (eivät täytä kestäville sijoitustuotteille asetettuja vaatimuksia). Artiklan 9 (kestävät sijoitustuotteet) mukaisia rahastoja ei ollut. Artiklaan 6 luokitellut rahastot ovat indeksirahastoja. Eläkesäätiön täyden mandaatin Suomi-salkku on artiklan 8 mukainen. Jos rahastot ja täyden mandaatin salkku lasketaan yhteen, artiklan 8 mukaisia sijoituksia on näistä 61 %.



Mikä on ollut yhteiskunnan kannalta kestävien sijoitusten osuus?

Fortumin Eläkesäätiö pyrkii sijoittamaan SDG tavoitteiden mukaisesti. Sosiaalisesti kestävien SDG-tavoitteiden mukaisuus salkun sijoituksista oli seuraava:

		Salkku, %
SDG 1	Ei köyhyyttä	2,00
SDG 2	Ei nälkää	1,00
SDG 3	Terveyttä ja hyvinvointia	3,50
SDG 4	Hyvä koulutus	0,00
SDG 5	Sukupuolten tasa-arvo	1,00
SDG 8	Ihmisarvoista työtä ja talouskasvua	15,20
SDG 10	Eriarvoisuuden vähentäminen	0,00
SDG 11	Kestävät kaupungit ja yhteisöt	1,70
SDG 12	Vastuullista kuluttamista	0,10
SDG 16	Rauhaa ja oikeudenmukaisuutta	0,10
SDG 17	Yhteistyö ja kumppanuus	3,50

Tarkastelu koskee salkun osake- ja rahasto-omistusten SDG-mukaisuutta 30.9.2024.



ovat kestäviä

sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa **ei oteta huomioon** asetuksen (EU) 2020/852 mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.



Mitkä sijoitukset ovat sisällyneet kohtaan "Muu", mikä on ollut niiden tarkoitus ja onko sovellettu ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

Muihin sijoituskohteisiin sisältyvät talletukset, käteisvarat ja loma-osakkeiden muodossa olevat kiinteistösijoitukset. Niiden tarkoituksena on varmistaa likviditeetti ja hallinnollinen toiminta. Fortum vuokraa lomaosakkeita henkilöstön virkistyskäyttöön. Muut sijoitukset eivät sisälly raportoituihin tietoihin.

Vertailuarvot ovat indeksejä, joilla mitataan, saavuttaako rahoitustuote niillä edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet.



Mitä toimia on toteutettu ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi viitekaudella?

Eläkesäätiö suosii varainhoitajia, jotka ovat allekirjoittaneet YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet. Eläkesäätiö pyrkii poissulkemaan sijoituksista kiistanalaiset aseet sekä kansainvälisiä normirikkomuksia tehneet yritykset indeksirahastosijoituksia lukuun ottamatta. Käytännössä poissulkeminen, normipohjainen tarkastelu ja suosiminen tapahtuvat varainhoitajavalinnoilla ja yhteistyötä heidän kanssaan kehittämällä muun muassa rahastojen valintaa koskevissa kysymyksissä. Kun etsitään uusia sijoituskohteita, ESG-asiat ja kestävyysriskien huomiointi sijoitusprosessissa sisällytetään tarjouspyyntöihin.



Miten tämä rahoitustuote on suoriutunut verrattuna vertailuarvoon?

Eläkesäätiö laati ESG-analyysin, jossa tarkasteltiin salkkua ja sen vertailuindeksiä. Salkku sai analyysissä ESG-ratingin AA (Erittäin hyvä). Salkun yrityksistä noin 42% oli ns. edelläkävijöitä eli saivat luokituksen AA-AAA ja noin 41,5% sai luokituksen ”keskiverto” (A-BB).

● **Miten vertailuarvo poikkeaa yleisestä markkinaindeksistä?**

Vertailuarvon laskennan pohjana on vuoden 2024 tavoiteallokaation indeksit, josta on poistettu kiinteistöt ja takaisinlainaus.

● **Miten tämä rahoitustuote on suoriutunut suhteessa kestävyysindikaattoreihin, joiden tarkoituksena on määrittää, vastaako vertailuarvo edistettäviä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia?**

Ei ole määritetty.

● **Miten tämä rahoitustuote on suoriutunut verrattuna vertailuarvoon?**

Salkun ESG-rating on samalla tasolla, AA, kuin vertailuarvo.

● **Miten tämä rahoitustuote on suoriutunut verrattuna yleiseen markkinaindeksiin?**

Ei ole määritetty.