Kestävyyteen liittyvät tiedot Ålandsbanken Maailma Osake -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 -kategorian tuotteista.

Ei kestävän sijoituksen tavoitteita

Ålandsbanken Maailma Osake edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole kestävä sijoittaminen. Rahasto on kuitenkin sitoutuneet sijoittamaan vähintään 10 % varoistaan SFDR-asetuksen artikla 2.17-kohdan mukaisiin kestäviin sijoituksiin.

Kestävät sijoitukset eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestävälle 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 I.

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 ovat mukautettu vastaamaan OECD:n toimintaohjeita monikansallisille yrityksille sekä YK:n yrityksiä ja ihmisoikeuksia ohjaavia periaatteita Ålandsbankenin kestävyysriskien huomioimisen säännöstön 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/tai 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 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

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu rahasto, joka sijoittaa pörssilistattuihin osakkeisiin. Näiden sijoitusten valinta perustuu rahastoesitteessä kuvattuun perustavanlaatuiseen 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 joko ympäristötavoitteita ja/tai yhteiskunnallisia tavoitteita. Ålandsbanken käyttää Morningstar Direct/Sustainalytics data -tietoja määrittääkseen, mitkä yritykset voidaan sisällyttää kestävään sijoitustavoitteeseen.

Rahasto ei sijoita yhtiöihin, joiden toiminta koskee (liikevaihdosta yli 5 %:n osuudelta):
- kiistanalaisten aseiden tuotantoa
- aikuisviihdettä
- rahapelitoimintaa (”gambling”)
- tupakkatuotteiden valmistus (mukaan lukien kannabis)
- kivihiilen 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 Initative -aloite).

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 suojatoimia 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:

- Rahasto seuraa, kuinka suuren osuuden rahaston investoinneista katsotaan edistävän yhtä tai useaa YK:n kestävän kehityksen globaalia tavoitetta (SDG).

- Rahasto laskee painotetun keskimääräisen hiili-intensiteetin.
- 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

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 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 kestävyyteen 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.

Vertailuarvo

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