



Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

11.5.2023

Tuotenimi: Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Keskisuuret ESG

Oikeushenkilötunnus: 743700ZKS96TFG78G395

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä

Ei

Kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, tehdään vähintään: ___ %

Rahoitustuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on 3 %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

joilla on ympäristötavoite taloudellisissa toiminnoissa, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

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

joilla on ympäristötavoite taloudellisissa toiminnoissa, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite, tehdään vähintään: ___ %

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Rahoitustuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia mutta ei tee kestäviä sijoituksia

Kestäväällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta, edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoitteelle tai yhteiskunnalliselle tavoitteelle ja että sijoituskohteina olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja.

EU:n kestävyysluokitusjärjestelmä asetuksessa (EU) 2020/852 säädetty luokitusjärjestelmä, jossa vahvistetaan luettelo ympäristön kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kyseinen asetus ei sisällä luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Rahasto edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kuten ympäristö- ja sosiaalisten vaikutusten huomioimista sijoituskohteen toiminnassa. Ominaisuuksia edistetään sisällyttämällä kestävyystekijöiden arviointi sijoitusvalintoihin, vaikuttamalla yhtiöiden toimintaan, rajaamalla pois sijoitusuniversumista tiettyjä yhtiöitä sekä sijoittamalla hiili-intensiivisillä toimialoilla vain hiilijalanjäljeltään parhaisiin yhtiöihin. Lisäksi rahaston sijoituskohteet noudattavat hyviä hallintotapoja.

Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämisen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?

Kestävyysindikaattoreilla mitataan, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

Ympäristövaikutuksiin liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan seuraavilla mittareilla: Rahaston MSCI E-arvosana, rahaston hiili-intensiteetti ja hiilitehokkuus, rahaston sijoitusten hiili-intensiteettien toimialajakauma, rahaston sijoituskohteiden vakavien tai erittäin vakavien ympäristöön liittyvien rikkomusten määrä (sijoituskohteiden %-osuus rahastosta). Yhteiskuntaan, sosiaalisiin vaikutuksiin sekä hyvään hallintotapaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan seuraavilla mittareilla: Rahaston MSCI S-arvosana, rahaston sijoituskohteiden YK:n Global Compact -periaatteiden noudattaminen, rahaston sijoituskohteiden hallitusten jäsenten sukupuolijakauma, rahaston sijoituskohteiden vakavien tai erittäin vakavien yhteiskuntaan liittyvien rikkomusten määrä (sijoituskohteiden %-osuus rahastosta).

Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, joita rahoitustuote aikoo osittain tehdä, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?

Rahaston tekemien kestävien sijoitusten tavoitteet ovat ilmastonmuutoksen hillitseminen ja siihen sopeutuminen. Rahastossa osittain tehtävät kestävät sijoitukset täyttävät taksonomia-asetuksen kriteerit ilmastonmuutoksen hillitsemiselle ja/tai sopeutumiselle. Sijoitukset edistävät mm. hiilidioksidipäästöjen vähentämistä sekä energiatehokkuutta.

Miten kestävät sijoitukset, joita rahoitustuote aikoo osittain tehdä, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?

Kestävän sijoituksen taksonomian mukaisuuden arvioinnissa hyödynnetään sijoituskohteiden itse raportoimaa tietoa sekä palveluntarjoajan arvioita, silloin kun raportoitua tietoa ei ole saatavilla. Taksonomian mukaiset sijoitukset täyttävät taksonomia-asetuksen kriteerit eivätkä siten aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään taksonomia-asetuksessa määritellylle ympäristön kannalta kestäväälle sijoitustavoitteelle. Lisäksi kustakin sijoituskohteesta tehtävän kestävyysanalyysin yhteydessä todennetaan, että kestävä sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle. Analyysin tukena hyödynnetään muun muassa sijoituskohteen raportoimaa tietoa, taksonomia-asetuksen kriteereitä sekä pääasiallisia haittavaikutuksia kuvaavia indikaattoreita.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Siltä osin kuin rahastossa aiotaan tehdä kestäviä sijoituksia, haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit otetaan huomioon sijoituskohteen kestävyysanalyysissä, jossa tunnistetaan ja huomioidaan kullekin sijoituskohteelle oleelliset haittavaikutukset, ottaen huomioon yleiset haittavaikutukset sekä toimiala- ja yrityskohtaiset erityispiirteet. Kestävyysanalyysin yhteydessä arvioidaan, ettei sijoitus aiheuta merkittävää haittaa kestävien sijoitusten tavoitteelle.

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

Sijoitusuniversumista suljetaan pois yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä ihmisoikeuksia, työvoimaa, ympäristöä tai korruptiota koskevia normeja.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi aiheuttaa luokitusjärjestelmän tavoitteille merkittävää haittaa. Periaateeseen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä. ”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan ainoastaan sellaisiin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä. Mitkään muutkaan kestävät sijoitukset eivät saa aiheuttaa ympäristö- tai yhteiskunnallisille tavoitteille merkittävää haittaa.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä. Rahaston sijoituspäätöksissä otetaan huomioon soveltuvin osin ja saatavilla oleva tieto huomioiden pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Rahaston kannalta tunnistettuja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia ovat muun muassa ilmaston lämpeneminen, jätteiden ja päästöjen lisääntyminen, käyttöveden saastuminen, rikkomukset työ- ja ihmisoikeuksia vastaan sekä korruptio. Kullekin sijoituskohteelle oleelliset haittavaikutukset huomioidaan sijoituskohteen kestävyysanalyysissä, tunnistaen ja huomioiden myös toimiala- ja yrityskohtaiset erityispiirteet ja painotukset. Kestävyysanalyysin perusteella voidaan tehdä sijoitus, kasvattaa tai pienentää sijoitusta, luopua sijoituksesta ja/tai käyttää vaikuttamiskeinoja kestävyyshaittojen hallitsemiseksi.

Ei

Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Sijoitusrahasto LähiTapiola USA Keskiuuret ESG on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin instrumentteihin. Rahaston sijoitukset tehdään USA:ssa noteerattuihin yhtiöihin tai yrityksiin, joiden liiketoiminnasta merkittävä osa tulee USA:sta. Sijoitukset painottuvat keskisuuriin yrityksiin. Vertailuindeksinä käytetään Morningstar US Mid Cap Target Market Exposure NR USD -indeksiä. Indeksit eivät ohjaa osakevalintaa. Rahaston tavoitteena on rahasto-osuuksien pitkän aikavälin arvonnousu. Sijoituskohteet valitaan LähiTapiola Varainhoidon sijoitusnäkömyksen ja analyysin perusteella. Jokaisesta sijoituskohteesta tehdään myös kestävyysanalyysi. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan sijoituskohteisiin vaikuttavat ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät (ESG) LähiTapiola Varainhoidon kestävä sijoittamisen periaatteiden mukaisesti. Rahastossa on pääsääntöisesti 30–50 tarkoin valittua yhtiötä.

Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?

Rahaston sijoituskohteista tehdään kestävyysanalyysi ja niille annetaan kestävyysluokitus. - Rahasto ei sijoita yhtiöihin, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä ihmisoikeuksia, työvoimaa, ympäristöä tai korruptiota koskevia normeja. - Rahasto ei sijoita yhtiöihin, jotka valmistavat kiistanalaisia aseita tai niiden valmistamiseen käytettäviä komponentteja. - Rahasto ei sijoita yhtiöihin, joiden liikevaihdosta yli 5 prosenttia tulee aikuisviihdetuotteista ja -palveluista, perinteisten aseiden valmistuksesta, tupakkatuotteiden valmistuksesta tai uhkapeleistä. - Rahasto ei sijoita yrityksiin, joiden pääasiallinen ansaintamalli perustuu kuluttajille suunnattuihin pikaluottoihin. - Rahasto ei sijoita heikoimman ulkopuolisen ESG-luokituksen saaneisiin yhtiöihin, joilla ei ole suunnitelmaa selkeistä toimenpiteistä toimintansa parantamiseksi. - Rahasto ei sijoita kaivos-, energia- tai julkishyödyllisiin yhtiöihin, jotka investoivat uusiin kivihiihi-, ruskohiili- tai turveprojekteihin. - Rahasto ei sijoita yrityksiin, joiden liikevaihdosta yli 20 prosenttia muodostuu energiantuotannossa käytettävän kivihiihen, ruskohiileen tai turpeen tuottamisesta, tai energiantuotannosta vähintään 20 prosenttia perustuu kivihiiheen, ruskohiileen tai turpeeseen. - Hiili-intensiivisillä toimialoilla rahasto sijoittaa hiilijalanjäljeltään parhaisiin yrityksiin, sekä sellaisiin yrityksiin, joiden arvioidaan kuuluvan selkeisiin parantajiin. - Yhtiön hiili-intensiteetti saattaa rajoittaa sijoituksen painoarvoa rahastossa.

Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään niiden sijoitusten laajuutta, joiden osalta sijoituspäätös on tehty ennen sijoitusstrategian soveltamista?

Rahastossa ei sitouduta vähimmäismäärään, jolla rajoitetaan sijoituksia ennen sijoitusstrategian soveltamista. Sijoitusstrategia kuitenkin sisältää sitovia elementtejä, jotka rajoittavat sijoitusuniversumia. Rajoituksen määrään vaikuttavat myös muut tekijät kuten esimerkiksi markkina-arvojen vaihtelut.

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.

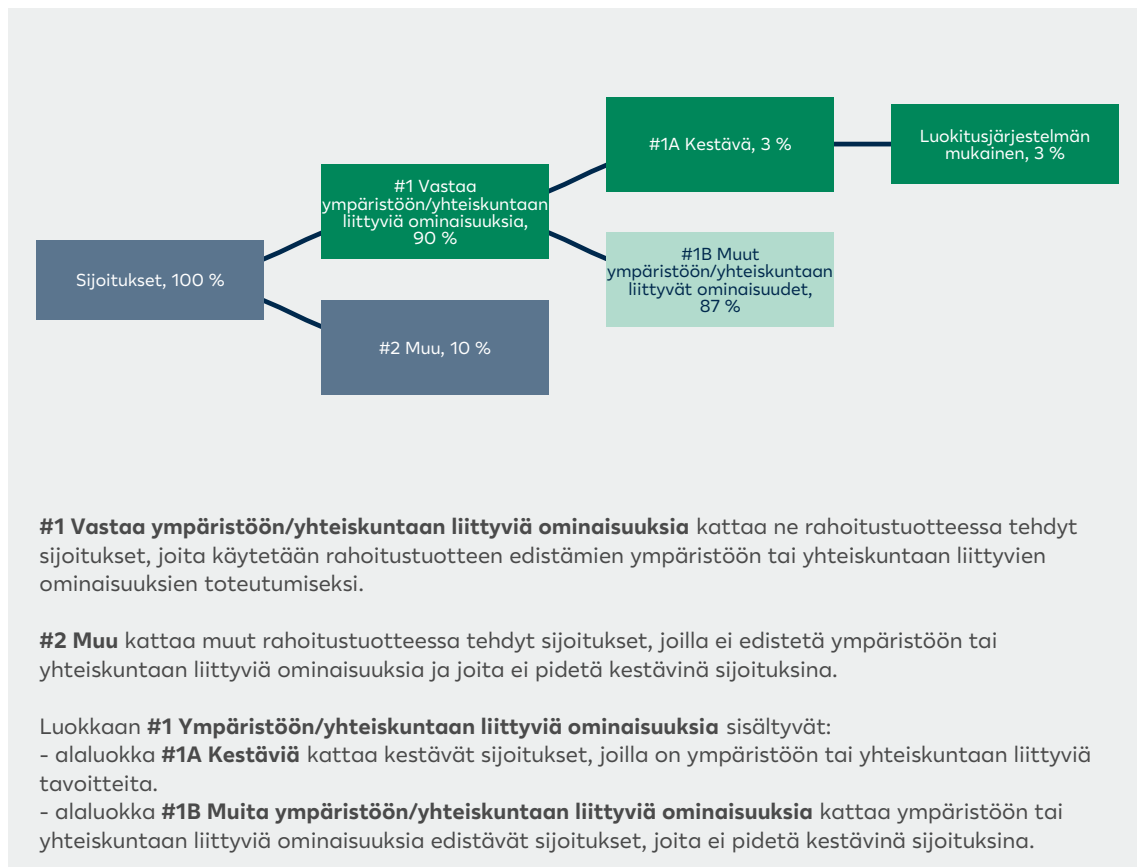
Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?

Sijoituskohteiden edellytetään noudattavan kansainvälisesti tunnistettuja hyvän hallintotavan käytäntöjä, joita määritellään muun muassa yritystoimintaa ja yhteiskuntaa ohjaavilla kansainvälisillä konventioilla kuten YK:n Global Compact sekä paikallisilla hallintokoodeilla. Hyvän hallintotavan riittävä toteutuminen arvioidaan sijoituskohteen kestävyysanalyysin yhteydessä sekä seuraamalla kansainvälisten konventioiden määrittämien normien toteutumista tai niiden rikkomista sijoituskohteiden toiminnassa. Hyvää hallintotapaa noudattavien sijoituskohteiden tunnistamisessa hyödynnetään palveluntarjoajien Governance-analyysijä ja -mittareita osana omaa kestävyysanalyysiä. Sijoitusuniversumista suljetaan pois yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä ihmisoikeuksia, työvoimaa, ympäristöä tai korruptiota koskevia normeja.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ne rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joita käytetään rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joilla ei edistetä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

- alaluokka **#1A Kestäviä** kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.
- alaluokka **#1B Muita ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** kattaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistävät sijoitukset, joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Miten johdannaisten käyttö edesauttaa rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?

Rahastossa ei käytetä johdannaisia.

Missä määrin kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista: - **liikevaihto**, joka kuvastaa sijoituskohteina olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta - **pääomamenot** (CapEx), jotka osoittavat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen - **toimintamenot** (OpEx), jotka heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.

Rahaston tekemien kestävien sijoitusten tavoitteet ovat ilmastonmuutoksen hillitseminen ja siihen sopeutuminen. Rahastossa osittain tehtävät kestävät sijoitukset täyttävät EU:n Taksonomia-asetuksen (2020/852) kriteerit ilmastonmuutoksen hillitsemiselle ja/tai sopeutumiselle. Rahasto saattaa muiden sijoituksellisten kriteerien perusteella sijoittaa myös muihin kuin EU:n Taksonomia-asetuksen kriteerit täyttäviin kestäviin taloudellisiin toimintoihin, koska taksonomia-asetuksessa on toistaiseksi laadittu kestävyden kriteerit vain pienelle osalle taloudellisia toimintoja. Tarkastaja tai kolmas osapuoli ei ole tarkastanut täyttävätkö rahaston sijoitukset EU:n luokitusjärjestelmän mukaisille toiminnoille asetetut vaatimukset. Rahasto saattaa muiden sijoituksellisten kriteerien perusteella sijoittaa EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin, mutta ei ole sitoutunut tekemään kyseisiä sijoituksia.

Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin¹?

- Kyllä
- Fossiiliseen kaasuun Ydinenergiaan
- Ei

Seuraavissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää, ovatko valtion joukkolainat* luokitusjärjestelmän mukaisia, ensimmäisessä kaaviossa luokitusjärjestelmän mukaisuus esitetään suhteessa kaikkiin rahoitustuotteen sijoituksiin, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa luokitusjärjestelmän mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.

1. Luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset, valtion joukkolainat* mukaan lukien



Luokitusjärjestelmän mukaiset yhteensä: 3 %

2. Luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset, valtion joukkolainat* pois lukien



Luokitusjärjestelmän mukaiset yhteensä: 3 %

Kaaviossa esitettyjen sijoitusten osuus on 100 % kaikista sijoituksista.

*Näissä kaavioissa "valtion joukkolainoihin" luetaan kaikki valtiovastuut.

EU:n luokitusjärjestelmän noudattamiseksi **fossiilista kaasua** koskeviin kriteereihin sisältyy päästörajoituksia ja siirtyminen uusiutuvaan energian tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä. **Ydinenergian osalta** kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt. **Mahdollistavat toiminnot** mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta. **Siirtymätoiminnot** ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.

Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Rahaston tavoitteena ei ole tehdä tiettyä vähimmäisosuutta kestäviä sijoituksia siirtymätoimintoihin tai mahdollistaviin toimintoihin, joten vähimmäisosuus on yhteensä 0 %.



Mikä on sellaisten ympäristötavoitteita edistävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Rahaston tavoitteena ei ole tehdä tiettyä vähimmäisosuutta kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole luokitusjärjestelmän mukaisia sijoituksia, joten vähimmäisosuus on 0 %.



ovat ympäristötavoitetta edistäviä kestäviä sijoituksia, **joissa ei oteta huomioon** EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Rahaston tavoitteena ei ole tehdä tiettyä vähimmäisosuutta yhteiskunnallisesti kestäviä sijoituksia, joten vähimmäisosuus on yhteensä 0 %.

Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

Rahaston pankkitilillä oleva käteinen. Tarkoitus likviditeetin ja rahaliikenteen hallinta. Ei sovelleta vähimmäistason suojatoimia.

Onko tietty indeksi nimetty vertailuarvoksi, jotta voidaan määrittää, vastaako tämä rahoitustuote edistämäänsä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia?

Rahastolla ei ole rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia koskevaa vertailuindeksiä. Rahaston kehitystä verrataan raportoinnissa Morningstar US Mid Cap Target Market Exposure NR USD -indeksiin. indeksi ei ohjaa osakevalintaa eikä vastaa rahaston edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Miten varmistetaan, että vertailuarvo vastaa kutakin rahoitustuotteen edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvää ominaisuutta?

Rahastolla ei ole ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseen liittyvää vertailuindeksiä.

Miten varmistetaan, että sijoitusstrategia vastaa indeksin menetelmiä?

Rahastolla ei ole ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseen liittyvää vertailuindeksiä.

Miten nimetty indeksi poikkeaa asiaan liittyvästä yleisestä markkinaindeksistä?

Rahastolla ei ole ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseen liittyvää vertailuindeksiä.



Vertailuarvot ovat indeksejä, joilla mitataan, toteutuvatko rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet.

Mistä nimetyn indeksin laskennassa käytetty menetelmä on saatavilla?

Rahastolla ei ole ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseen liittyvää vertailuindeksiä.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

<https://www.lahitapiola.fi/henkilo/sijoitukset-ja-varainhoito/sijoitusrahastot/osakerahastot/usa-keskisuuret-esg>

¹Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintä") eivätkä aiheuta merkittävää haittaa EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteille - ks. selittävä huomautus vasemmanpuoleisessa marginaalissa. EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten fossiiliseen kaasuun ja ydinenergiaan liittyvien taloudellisten toimintojen kriteerit vahvistetaan komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/1214.