



# Seligson & Co Suomi Indeksirahasto



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 Seligson & Co Suomi  
Indeksirahasto

**Oikeushenkilötunnus:** 743700CH8JIUZCD20J58

## 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 0 %: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**

**Kestävällä 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 ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, kuten ympäristö- ja sosiaalisten vaikutusten huomioimista sijoituskohteen toiminnassa, seuraamalla OMX Sustainability Finland Cap GI™ – osakeindeksiä. Rahaston pyrkiessä sääntöjensä mukaan jäljittelemään vertailuindeksiään, toteutuvat kyseisen indeksin ominaisuudet rahaston sijoituksissa. Rahaston vertailuindeksin tuottaa Nasdaq, joka valitsee indeksiin kuuluvat yritykset tarkastellen valinnoissa sijoituskohteiden ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä ominaisuuksia (ESG).

## 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.

Rahaston edistämät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat indeksiseurannan kautta. Indeksituottaja huomioi yhtiövalinnassa laaja-alaisesti sijoituskohteiden ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan (ESG) liittyviä ominaisuuksia lukuisten kriteerien perusteella. Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan seuraavilla mittareilla: rahaston painotettu kasvihuonekaasuintensiteetti, kielteisesti biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin vaikuttavien toimintojen osuus (sijoituskohteiden %-osuus rahastosta), YK:n Global Compact tai OECD -periaatteiden rikkomiset (sijoituskohteiden %-osuus rahastosta) ja rahaston sijoituskohteiden hallitusten jäsenten sukupuolijakauma.

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

Vaikka rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, sen tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU Taksonomia-asetuksen (2020/852) kriteerit täyttäviin luokitusjärjestelmän mukaisiin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin eikä sillä siten ole tavoitetta kestäville sijoituksille. Rahasto saattaa kuitenkin muiden sijoituksellisten kriteerien perusteella sijoittaa EU:n Taksonomia-asetuksen kriteerien mukaisiin kestäviin sijoituksiin.

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

Rahaston tavoitteena ei ole tehdä sääntelyn määrittelemiä kestäviä sijoituksia.

## Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Rahaston tavoitteena ei ole tehdä sääntelyn määrittelemiä kestäviä sijoituksia.

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

Rahaston tavoitteena ei ole tehdä sääntelyn määrittelemiä kestäviä sijoituksia.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi aiheuttaa luokitusjärjestelmän tavoitteille merkittävää haittaa. Periaatteeseen 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

Ei. Seligson & Co Rahastoyhtiö ei ota huomioon sen hallinnoimien Seligson & Co -rahastojen osalta sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, sillä rahastot hankkivat sijoituskohteensa lähes yksinomaan markkinoilta, siis toisilta sijoittajilta, eivätkä varsinaisesti rahoita sijoituskohteena olevien arvopapereiden liikkeeseenlaskijoiden toimintaa.

**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?

Rahasto sijoittaa Suomen osakemarkkinoille OMX Sustainability Finland Cap GI™ -osakeindeksin sisältämiin osakkeisiin sekä salkunhoidon tehostamiseksi mahdollisesti rahaston sijoituspolitiikkaan sopiviin osakejohdannaisiin. Indeksissä on mukana normaalitilanteessa 40 yhtiötä. Kunkin yhtiön paino indeksissä on rajoitettu 10 %:iin. Rahasto voi poiketa indeksin koostumuksesta, mikäli se on tarpeen käytännön syistä tai osuudenomistajien etujen mukaista. Salkunhoitajat eivät tee aktiivisia osakevalintoja.

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

Rahasto seuraa OMX Sustainability Finland Cap GI™-osakeindeksiä, jonka yhtiövalinnoissa huomioidaan laajasti ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan (ESG) liittyviä ominaisuuksia. Seurattavan indeksin ominaisuudet toteutuvat rahaston sijoituksissa indeksiseurannan kautta. Indeksiin valitaan kohdemarkkinalta pörssin vaihtomäärien ja ISS ESG Corporate rating -luokituksen perusteella parhaiten sijoittuvat yhtiöt. Lopullisiksi sijoituskohteiksi valikoituvat yritykset, jotka suoriutuvat luokittajan arvion mukaan parhaiten ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvien ominaisuuksien perusteella edustamallaan toimialalla.

## 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. Sijoitusstrategian soveltaminen tulee indeksituottajan yhtiövalintaperusteista.

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

Sijoituskohteiden hyvän hallintotavan toteutuminen arvioidaan sijoituskohteiden ESG-analyysin yhteydessä. ESG-analyysin ja sijoituskohteiden ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seurannan tekee indeksituottaja Nasdaq yhdessä ISS ESG:n kanssa.

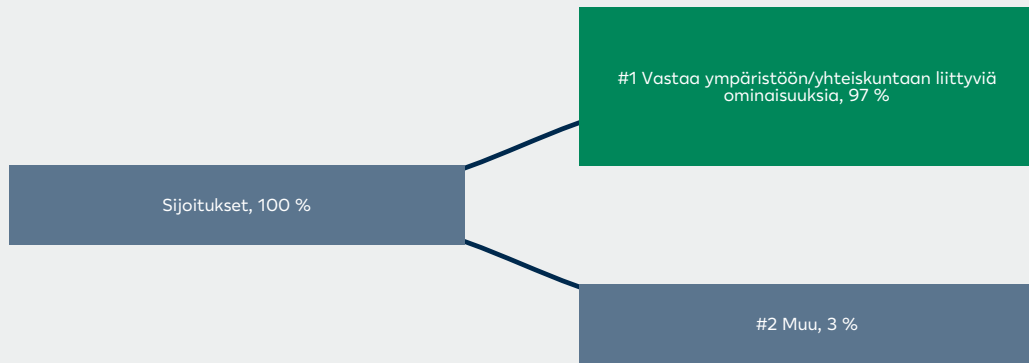
**Sijoitusstrategia ohjaa** sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

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



## 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 tavoitteena ei ole tehdä sijoituksia EU:n Taksonomia-asetuksen (2020/852) kriteerit täyttäviin luokitusjärjestelmän mukaisiin taloudellisiin toimintoihin. Rahasto on indeksirahasto, jonka yhtiövalinnat toteutetaan indeksiseurannan kautta. Indeksituottaja valitsee kulloinkin indeksiin kuuluvat yhtiöt. Indeksituottaja ei ole sitoutunut yhtiövalinnoissa valitsemaan yhtiöitä, joilla on EU:n luokitusjärjestelmän mukaista taloudellista toimintaa. Täten rahasto ei ole sitoutunut tekemään vähimmäismäärää kyseisiä sijoituksia.

Rahasto voi sijoittaa kuitenkin muiden sijoituksellisten kriteerien perusteella EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin kestäviin sijoituksiin. Tarkastaja tai kolmas osapuoli ei ole tarkastanut täyttävätkö rahaston sijoitukset EU:n luokitusjärjestelmän mukaisille toiminnoille asetetut vaatimukset. Rahasto voi sijoittaa muiden sijoituksellisten kriteerien perusteella EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin, mutta ei ole sitoutunut tekemään vähimmäismäärää kyseisiä sijoituksia.

## Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin<sup>1</sup>?

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.

EU:n luokitusjärjestelmän noudattamiseksi **fossiilista kaasua** koskeviin kriteereihin sisältyy päästörajoituksia ja siirtymisen uusiutuvaan energiaan 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.

### 1. Luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset, valtion joukkolainat\* mukaan lukien



- Luokitusjärjestelmän mukaiset: Fossiilinen kaasu 0,0 %
- Luokitusjärjestelmän mukaiset: Ydinenergia 0,0 %
- Luokitusjärjestelmän mukaiset (ei fossiilinen kaasu eikä ydinenergia) 0,0 %
- Muut kuin luokitusjärjestelmän mukaiset 100,0 %

Luokitusjärjestelmän mukaiset yhteensä: 0 %

### 2. Luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset, valtion joukkolainat\* pois lukien



- Luokitusjärjestelmän mukaiset: Fossiilinen kaasu 0,0 %
- Luokitusjärjestelmän mukaiset: Ydinenergia 0,0 %
- Luokitusjärjestelmän mukaiset (ei fossiilinen kaasu eikä ydinenergia) 0,0 %
- Muut kuin luokitusjärjestelmän mukaiset 100,0 %

Luokitusjärjestelmän mukaiset yhteensä: 0 %

Kaaviossa esitettyjen sijoitusten osuus on 100 % kaikista sijoituksista.

\*Näissä kaavioissa "valtion joukkolainoihin" luetaan kaikki valtiovastuut.

## 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 on käteistä, jonka tarkoituksena on rahaston likviditeetin ja rahaliikenteen hallinta. Ei sovelleta vähimmäistason suojatoimia.

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

Rahasto pyrkii seuraamaan OMX Sustainability Finland Cap GI™ -osakeindeksiä. Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat rahastossa indeksiseurannan kautta.

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

Rahasto seuraa indeksiä sijoittamalla indeksin sisältämiin osakkeisiin. Rahaston rakenne seuraa indeksiin tehtäviä muutoksia. Salkunhoidossa seurataan jatkuvasti, että rahasto vastaa jatkuvasti indeksin sisältöä.

## Miten varmistetaan, että sijoitusstrategia vastaa indeksin menetelmiä?

Rahaston sijoitusstrategia on indeksin määrittämä. Rahasto on Sijoitusrahastolain mukainen indeksirahasto.

## Miten nimetty indeksi poikkeaa asiaan liittyvästä yleisestä markkinaindeksistä?

Yhtiövalinnoissa huomioidaan ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä ominaisuuksia.



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

## Mistä nimetyn indeksin laskennassa käytetty menetelmä on saatavilla?

Lisätietoja indeksistä on saatavilla indeksituottaja Nasdaqin sivuilta ([www.indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMXSUSTAINFIGI](http://www.indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMXSUSTAINFIGI))



## Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

[www.seligson.fi/suomi/rahastot/rahes\\_suomi.htm](http://www.seligson.fi/suomi/rahastot/rahes_suomi.htm)

---

<sup>1</sup>Fossiiliseen 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.