

Kestävän kehitykseen liittyvät tiedot

10 artikla Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien sekä kestävien sijoitusten edistämisen avoimuus verkkosivustoilla

1. Finanssimarkkinatoimijoiden on julkaistava ja ylläpidettävä verkkosivustoillaan kunkin 8 artiklan 1 kohdassa ja 9 artiklan 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitetun rahoitustuotteen osalta seuraavat tiedot:

- a) ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien tai kestävän sijoitustavoitteen kuvaus;
- b) tiedot menetelmistä, joita käytetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien tai rahoitustuotteelle valittujen kestävien sijoitusten vaikutuksen arvioimisessa, mittaamisessa ja seuraamisessa, mukaan lukien tietolähteet, perustana olevien omaisuuserien tarkastusvaatimukset ja merkitykselliset kestävyysindikaattorit, joita käytetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien tai rahoitustuotteen kokonaisvaltaisen kestävyysvaikutuksen mittaamiseen;
- c) 8 ja 9 artiklassa tarkoitetut tiedot;
- d) 11 artiklassa tarkoitetut tiedot.

Ensimmäisen alakohdan mukaisesti annettavien tietojen on oltava selkeitä, lyhyesti esitettyjä ja sijoittajien ymmärrettävissä. Ne on julkaistava täsmällisellä, tasapuolisella ja selkeällä tavalla, ne eivät saa olla harhaanjohtavia ja niiden on oltava yksinkertaisia ja tiiviissä muodossa, ja ne on julkaistava verkkosivustolla näkyvästi ja siten, että ne ovat helposti saatavilla.

Päivitetty 13.3.2024

Sisällysluettelo

Tiivistelmä.....	3
Artikla 8.....	4
Ei kestäväää sijoitustavoitetta.....	4
Ympäristö ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.....	4
Sijoitusstrategia.....	4
Sijoitustuotteen varojen allokointi.....	4
Ympäristö ja/tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta.....	4
Metodologia.....	4
Tietolähteet ja prosessit.....	5
Rajoittavat tekijät metodologiassa ja tietolähteissä.....	5
Vaikuttamisohjeistus.....	5
Index.....	5
Artikla 9.....	5
Ei merkittävää haittaa kestäväälle sijoitustavoitteelle.....	5
Kestävä sijoitustavoite.....	5
Sijoitusstrategia.....	6
Sijoitustuotteen varojen allokointi.....	6
Ympäristö ja/tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta.....	6
Metodologia.....	6
Tietolähteet ja prosessi.....	6
Rajoittavat tekijät metodologiassa ja tietolähteissä.....	7
Vaikuttamisohjeistus.....	7
Kestävän sijoitustavoitteen saavuttaminen.....	7

Tiivistelmä

Tämä julkaisu on tiivistelmä Rahastoyhtiö Fonditan kestävään kehitykseen liittyvistä tiedoista. Julkaisu on jaettu rahoitustuotekategorioiden mukaan, jotka ovat artikkelit 8 ja 9. Fondita hallinnoi seuraavia rahastoja:

Rahasto	Artikla	Poissulkeminen	PAI	Vastuulliset sijoitukset *
Fondita European Micro Cap	8	Kyllä	Kyllä	50%
Fondita European Small Cap	8	Kyllä	Kyllä	50%
Fondita Finland Micro Cap	8	Kyllä	Kyllä	50%
Fondita Global Megatrends	8	Kyllä	Kyllä	50%
Fondita Nordic Small Cap	8	Kyllä	Kyllä	50%
Fondita Nordic Micro Cap	8	Kyllä	Kyllä	50%
Fondita Healthcare	9	Kyllä	Kyllä	90%
Fondita Sustainable Europe	9	Kyllä	Kyllä	90%

*rahaston vastuullisuusluokan määritelmän mukainen vastuullinen sijoitus

Kaikissa Fonditan rahoitustuotteissa on yhtenäinen metodologia ja seuranta sekä yhtenäiset tiedonlähteet ja valvontaan liittyvät kriteerit vastuullisuustekijöistä. Rahoitustuotteissa on omat sijoitusstrategiat sijoitusuniversumin mukaisesta. Lisätietoa vastuullisen sijoittamisen periaatteista, poissuljetuista toimialoista ja PAI-raportit sekä muu vastuullisuuteen liittyvä raportointi löytyvät kotisivullamme <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>

Artikla 8

Artikla 8 -rahoitustuotteet edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja noudattavat hyvää hallintotapaa.

Ei kestäväää sijoitustavoitetta

Fonditalle artikla 8:n rahaston kestäväät sijoitukset ovat sijoituksia, jotka edistävät ympäristöön, yhteiskuntaan ja talouteen liittyviä tekijöitä. Vastuullisuustekijät otetaan huomioon kaikissa sijoituksissa, mutta rahastoilla ei ole SFDR-regulaation mukaista kestäväää sijoitustavoitetta.

Ympäristö ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia

Fondita on määritellyt kestävään sijoituksen tavoitteet seuraavasti: ympäristön kannalta kestävä sijoitus on yhtiö, joka on strategiassaan asettanut hiilidioksidipäästöjen vähentämistä koskevan tavoitteen ja/tai suunnittelee hiilidioksidipäästöjen vähentämistä.

Sosiaalisesti kestävien sijoitusten osalta yhtiöllä pitää olla implementoitu tasa-arvoohjeistus ja/tai monimuotoisuusohjeistus. Yhtiöiden on noudatettava hyvää hallintotapaa.

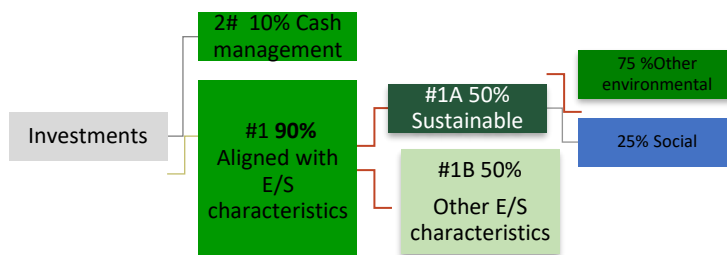
Omistukset eivät saa rikkoa YK:n Global Compact -aloitetta, OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevia ohjeita tai EU:n taksonomian "Älä aiheuta merkittävää haittaa" -periaatetta. Kansainvälisten normien ja standardien seuraaminen on jokaisen Fonditan rahaston vähimmäisvaatimus. Suoritamme kuukausittain seulonnan Fonditan poissulkemiskriteerien perusteella. Jos rahaston omistuksen havaitaan rikkovan kriteerejä, suoritamme eskaloitiprosessin, joka lopulta johtaa omistuksen myymiseen, mikäli rikkomus todetaan oikeaksi.

Sijoitusstrategia

Fonditan rahoitustuotteet ovat osakerahastoja osakepaimintastrategialla. Yksittäisillä rahoitustuotteilla on omat sijoitusstrategiansa. Fondita sisällyttää vastuullisuustekijöiden arvioinnin kaikkiin rahoitustuotteisiin ja seuraa kuukausittain rahoitustuotteen yksittäisten kestävyystavoitteiden edistymistä.

Sijoitustuotteen varojen allokointi

Vähintään 50 prosenttia rahaston omistuksista on kestävässä sijoituksissa, joiden ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena tasa-arvon ja monimuotoisuuden edistäminen. Kestävä sijoituksen osuus on 75% ympäristötavoitteissa ja 25% sosiaalisissa tavoitteissa.



Ympäristö ja/tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta

Rahoitustuotteiden ympäristö- ja sosiaalisten ominaisuuksien seuranta suoritetaan MSCI:n ESG-tietokannassa, jota täydennetään Fonditan sisäisellä ESG-arvioinnilla, mikäli MSCI:n ESG-tietokanta ei kata omistusta. Seuranta suoritetaan kuukausittain, ja seuranta perustuu Fonditan poissulkukriteereihin sekä rahastojen ympäristö- ja sosiaalisiin vastuullisuustekijöihin.

Metodologia

Rahoitustuotteen ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamista seurataan seuraavien metodologioiden avulla:

a) suorittamalla MSCI:ssa seulonta edistettävien ympäristö- ja sosiaalisten ominaisuuksien osalta

- b) tekemällä ESG-arviointeja sisäisen arviointityökalun avulla
- c) tarkistamalla sitä kuukausittain Fonditan poissulkemiskriteerejä vastaan
- d) suorittamalla kaikkiin omistuksiin MSCI:n "hyvän hallintotavan" -testin
- e) seuraamalla ja arvioimalla PAI-indikaattoreita vuositasolla
- f) tekemällä ESG-raportin jokaisesta rahastosta neljännesvuosittain

Tietolähteet ja prosessit

Fondita käyttää MSCI:n ESG-tietokantaa saadakseen kestävään kehitykseen liittyvää dataa sijoituksista. MSCI on toimittanut ESG-dataa vuodesta 1990 ja heillä on yli 1700 asiakasta, mukaan lukien maailman suurimmat eläkesijoittajat, omaisuudenhoidajat sekä konsulttiyhtiöt. Heidän tietokantansa kattaa yli 14 000 yhtiötä ja sitä validoi yli 200 analyttikkoa. MSCI on mielestämme maailman johtava ESG-datan toimittaja sijoittajille tänä päivänä. Vertailemme vuosittain eri ESG-tietolähteitä tarkistaaksemme, että hyödynnämme markkinan laadukkainta tietoa vastuullisuustekijöistä.

Rajoittavat tekijät metodologiassa ja tietolähteissä

Menetelmiin ja tietoihin liittyvät rajoitukset liittyvät suurelta osin tietojen saatavuuteen, erityisesti pien- ja mikroyhtiöihin sijoittavien rahoitustuotteiden osalta, joiden kattavuus MSCI:ssä on mahdollisesti huono. Tapauksissa, joissa kattavuus on huono, täydennämme tietoja tekemällä sisäisiä ESG-arviointeja parhaan kykymme mukaan paremman kattavuuden saavuttamiseksi. Odotamme tietojen saatavuuden paranevan, kun CSRD:n kaltaiset raportointisäännökset pannaan täysimääräisesti täytäntöön.

Vaikuttamisohjeistus

Fondita on aktiivinen omistaja ja pyrkii vaikuttamaan yhtiöihin jokaisen tapaamisen yhteydessä. Pyrimme keskustelemaan rahoitustuotteelle olennaisista vastuullisuustekijöistä, kuten ilmastonmuutoksen hillitsemisestä ja tasa-arvosta. Fondita osallistuu yhteistyöhön perustuviin vaikuttamiskampanjoihin, kuten CDP:n tiedonantokampanjaan. Fondita tavoitti 12 omistamaansa yritystä kannustaakseen heitä raportoimaan CDP:n moduuleissa vuoden 2023 aikana. Yhteydenoton seurauksena kolme yritystä päätti raportoida.

Indeksi

Rahoitustuotteilla ei ole virallista vertailuindeksiä, mutta jokaista rahastoa vertaillaan laajempaan markkinaindeksiin.

Artikla 9

Artikla 9:n tuote sijoittaa kestäviin sijoitustavoitteisiin.

Ei merkittävää haittaa kestäväälle sijoitustavoitteelle

Rahoitustuotteet seulotaan kuukausittain MSCI:n EU-taksonomian "älä aiheuta merkittävää haittaa" -periaatteen mukaisesti. Jos yrityksen havaitaan rikkovan periaatetta, otamme yhteyttä yritykseen varmistaksemme ja keskustellaksemme mahdollisesta rikkomuksesta. Myymme omistuksen, jos voimme todeta, että periaatetta on rikottu. Eskalaatioprosessi dokumentoidaan asianmukaisesti.

Kestävä sijoitustavoite

Fonditalla on kaksi artikla 9:n rahoitustuotetta: a) Fondita Healthcare b) Fondita Sustainable Europe. Kestävät sijoitustavoitteet tuotteissa ovat seuraavat:

a) **Fondita Healthcare**

Kestävyysindikaattorit, joilla mitataan, miten rahaston omistukset pyrkivät edistämään terveellistä elämää ja hyvinvointia kaikenikäisille (SDG 3) sekä auttamaan sukupuolten tasa-arvon saavuttamista ja naisten tasa-arvoaseman parantamista (SDG 5), ovat seuraavat:

- 1) Vähintään 90 prosenttia sijoituksista tehdään yhtiöihin, jotka hoitavat ja ehkäisevät niin olemassa olevia kuin tyydyttämättömiä lääketieteellisiä tarpeita. Tämä saavutetaan sijoittamalla yhtiöihin, jotka toimivat lääkkeiden ja terveydenhuollon laitteiden, välineiden ja tarvikkeiden sekä diagnostiikka- ja terveydenhuoltopalvelujen tuotekehityksessä, tuotannossa ja jakelussa.
- 2) Vähintään 80 prosentilla sijoituksista on strategia tai toimintamalli lääkkeiden tai terveydenhuollon saatavuuden parantamiseksi. (Access to Medicine)
 - a. Hyödynnämme Access to Medicine -indeksiä sekä sovellamme omaa sisäistä kvalitatiivista arviointityökaluamme analysoinnissa.
- 3) Monimuotoisuus, tasa-arvo ja osallisuus.
 - a. Vähintään 75 prosentilla yhtiöistä naispuolisten hallitusjäsenten määrä on vähintään 50 prosenttia miespuolisten jäsenten määrästä.
 - b. Vähintään 50 prosentilla yhtiöistä on syrjinnän vastainen ohjeistus ja/tai monimuotoisuusohjeistus.
- 4) Yhteiskunta- ja ympäristövastuu
 - a. YK:n Global Compactin tai OECD:n monikansallisia yhtiöitä koskevien kriteerien rikkominen ei ole sallittua (ihmisoikeudet, työelämä, ympäristö ja korruption ehkäiseminen).
 - b. Vähintään 75 prosenttia yhtiöistä on ilmoittanut hiilidioksiidipäästöjen vähentämistavoitteen.
 - c. Kaikkien omistusten on noudatettava EU:n taksonomian DNSH-periaatetta.

b) Fondita Sustainable Europe

Rahoitustuotteen kestävä sijoitustavote on sijoittaa yhtiöihin jotka tarjoavat ilmasto- ja ympäristöälykkäitä tuotteita tai palveluja.

- 1) Kestävien sijoitusten osuudesta vähintään 80% omistusten liikevaihdosta pitää olla sovellettavissa EU-taksonomian mukaisia.
- 2) Kestävien sijoitusten osuudesta vähintään 40% omistusten liikevaihdosta pitää olla EU-taksonomian mukaisia.

Sijoitusstrategia

Fonditan rahoitustuotteet ovat osakerahastoja osakepimintastrategialla (ns. "stock-picking"). Yksittäisillä rahoitustuotteilla on omat sijoitusstrategiat. Fondita sisällyttää vastuullisuustekijöiden arvioinnin kaikkiin rahoitustuotteisiin ja seuraa kuukausittain rahoitustuotteen yksittäisten kestävyystavoitteiden edistymistä.

Sijoitustuotteen varojen allokointi

Fonditan artikla 9:n rahoitustuotteiden varojen allokointi on seuraava

- a) Fondita Healthcare - 90% kestävässä sijoitustavoitteissa ja 10% kassanhallintaa
- b) Fondita Sustainable Europe - 90% kestävässä sijoitustavoitteissa ja 10% kassanhallintaa

Ympäristö ja/tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta

Rahoitustuotteiden ympäristö- ja sosiaalisten ominaisuuksien seuranta suoritetaan MSCI ESG-tietokannassa, jota täydennetään Fonditan sisäisellä ESG-arvioinnilla, jos MSCI:n ESG-tietokannassa ei ole kattavuutta omistuksista. Seuranta suoritetaan kuukausittain, ja seulonta perustuu Fondita Fund Management Ltd:n poissulkukriteereihin sekä rahastojen ympäristö- ja sosiaalisiin vastuullisuustekijöihin.

Metodologia

Rahoitustuotteen ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamista seurataan seuraavien metodologioiden avulla

- a) suorittamalla MSCI:ssä seulonta edistettävien ympäristö- ja sosiaalisten ominaisuuksien osalta
- b) tekemällä ESG-arviointeja sisäisen arviointityökalun avulla

- c) tarkistamalla sitä kuukausittain Fonditan poissulkemiskriteerejä vastaan
- d) suorittamalla kaikkiin omistuksiin MSCI:n ”hyvän hallintotavan” -testin
- e) seuraamalla ja arvioimalla PAI-indikaattoreita vuositasolla
- f) tekemällä ESG-raportin jokaisesta rahastosta neljännesvuosittain

Tietolähteet ja prosessi

Fondita käyttää MSCI:n ESG-tietokantaa saadakseen kestävään kehitykseen liittyvää dataa sijoituksista. MSCI on toimittanut ESG-dataa vuodesta 1990 ja heillä on yli 1700 asiakasta, mukaan lukien maailman suurimmat eläkesijoittajat, omaisuudenhoitajat sekä konsulttiyhtiöt. Heidän tietokantansa kattaa yli 14 000 yhtiötä ja sitä validoi yli 200 analyytikkoa. MSCI on mielestämme maailman johtava ESG-datan toimittaja sijoittajille tänä päivänä. Vertailemme vuosittain eri ESG-tietolähteitä tarkistaaksemme, että hyödynnämme markkinan laadukkainta tietoa vastuullisuustekijöistä.

Rajoittavat tekijät metodologiassa ja tietolähteissä

Menetelmiin ja tietoihin liittyvät rajoitukset liittyvät suurelta osin tietojen saatavuuteen erityisesti pien- ja mikroyhtiöihin sijoittavien rahoitustuotteiden osalta, joiden kattavuus MSCI:ssä on mahdollisesti heikko. Tapauksissa, joissa kattavuus on heikko, täydennämme tietoja tekemällä sisäisiä ESG-arviointoja parhaan kykymme mukaan paremman kattavuuden saavuttamiseksi. Odotamme tietojen saatavuuden paranevan, kun CSRD:n kaltaiset raportointisäännökset pannaan täysimääräisesti täytäntöön.

Vaikuttamisohjeistus

Fondita on aktiivinen omistaja ja pyrkii vaikuttamaan yhtiöihin jokaisen tapaamisen yhteydessä. Pyrimme keskustelemaan rahoitustuotteelle olennaisista vastuullisuustekijöistä, kuten ilmastonmuutoksen hillitsemisestä ja tasa-arvosta. Fondita osallistuu yhteistyöhön perustuviin vaikuttamiskampanjoihin, kuten CDP:n tiedonantokampanjaan. Fondita tavoitti 12 omistamaansa yritystä kannustaakseen heitä raportoimaan CDP:n moduuleissa vuoden 2023 aikana. Yhteydenoton seurauksena kolme yrityksistä päätti raportoida.

Kestävän sijoitustavoitteen saavuttaminen

Kestävän sijoitustavoitteen saavuttaminen raportoidaan rahaston tilinpäätöksen liitteessä, SFDR periodic -raportissa, joka on saatavilla Fonditan kotisivulla. Suoritamme kuukausittaisen seurannan varmistaaksemme sen, että rahaston kestävä sijoitustavoite saavutetaan.