

Tiivistelmä

Tämä julkaisu on tiivistelmä Rahastoyhtiö Investors House Rahastot Oy:n (jäljempänä Yhtiö) kestävään kehitykseen liittyvistä tiedoista. Yhtiön hallinnoimat osakerahastot Nordic Small Cap ja Global Aristocrats ovat SFDR artikla 8 mukaisia rahastoja.

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

Artikla 8

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

Ei kestäväää sijoitustavoitetta

Yhtiölle artikla 8:n rahaston kestävä 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

Yhtiö on määritellyt kestävä 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 yhtiöillä pitää olla implementoitu tasa-arvoohjeistus ja/tai monimuotoisuusohjeistus. Yhtiöiden on noudatettava hyvää hallintotapaa.

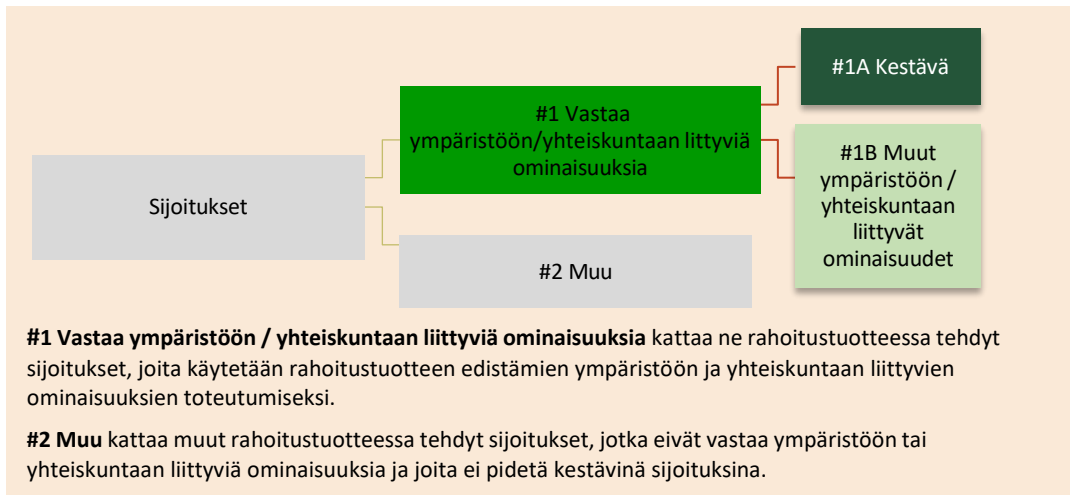
Omistukset eivät saa rikkoa YK:n Global Compact -aloitetta, OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevia ohjeita tai EU:n taksonomian "Älä aiheuta merkittävää haittaa" -periaatetta. Kansainvälisten normien ja standardien seuraaminen on jokaisen Yhtiön rahaston vähimmäisvaatimus. Suoritamme seulonnan Yhtiön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

Sijoitusstrategia

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

Sijoitustuotteen varojen allokointi

Rahaston sijoituksista maksimissaan 20 % voidaan pitää käteisenä kassan hallinnan ja markkinatilanteen mukaan. Rahastossa ei ole sitouduttu vähimmäisosuuteen koskien kestäviä sijoituksia.



Ympäristö ja/tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta

Rahoitustuotteiden ympäristö- ja sosiaalisten ominaisuuksien seuranta suoritetaan LSEG:n ESG-tietokannassa, jota täydennetään Yhtiön sisäisellä ESG-arvioinnilla, mikäli LSEG:n ESG-tietokanta ei kata omistusta. Seuranta suoritetaan kuukausittain ja raportoidaan kuukausittain rahaston kuukausiraportissa sijoitusten painotettuna keskiarvona. Kuukausiraportissa raportoidaan myös rahaston koko markkinan keskiarvo.

Menetelmät

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

- suorittamalla ESG -kriteerien ja rikkomusten arviointi LSEG:n ESG tietokannan avulla
- tekemällä ESG-arviointeja salkunhoidon harkinnalla erityisesti niissä yhtiöissä, joista ei ole LSEG:n ESG dataa saatavilla
- tarkistamalla sijoituskohteita Yhtiön poissulkemiskriteerejä vastaan
- seuraamalla ja arvioimalla PAI-indikaattoreita vuositasolla

Tietolähteet ja tietojen käsittely

Yhtiö käyttää LSEG:n ESG dataa päätöksenteon tukena. LSEG:n tietokanta kattaa yli 16 000 yhtiötä globaalisti ja yhtiökohtaista ESG dataa hakee ja validoi yli 700 analyttikkoa. LSEG:n ESG data sisältää yli 800 datapistettä, jotka kaikki käsitellään manuaalisesti analyttikkojen toimesta. Tämän lisäksi LSEG kerää yhtiöistä ESG Controversy dataa, jossa seurataan poikkeamia ja rikkomuksia ESG kriteereissä. Nämä poikkeamat ja rikkomukset huomioidaan yhtiön ESG pisteytyksessä.

Rajoittavat tekijät metodologiassa ja tietolähteissä

Menetelmiin ja tietoihin liittyvät rajoitukset liittyvät suurelta osin tietojen saatavuuteen, erityisesti pien- ja mikroyhtiöihin sijoittavien rahoitustuotteiden osalta, joiden kattavuus LSEG: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.

Asianmukainen huolellisuus

Yhtiö huomioi jokaisen sijoituskohteen ESG pisteytyksen, mahdolliset ESG rikkomukset ja niiden laadun, sekä erityisesti niiden pienten ja keskisuurten yhtiöiden ESG riskit, joista ei ole dataa saatavilla LSEG:n järjestelmästä. Rahastoista koostetaan kvartaalittaisesta datasta muodostuva vuosittainen PAI - indikaattorit dokumentti, joka julkaistaan yhtiön nettisivuilla. Salkunhoidon muuttuvaa palkanosaa voidaan alentaa tai jättää kokonaan maksamatta, mikäli salkunhoitaja rikkoo yhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteita.

Vaikuttamispolitiikat

Yhtiö on aktiivinen omistaja ja tapaa yritysjohtoa aktiivisesti. Pyrimme keskustelemaan yhtiölle olennaisista ESG asioista, joko hakien mahdollisia hyötyä yhtiön liiketoiminnalle tai nostaaksemme esiin mahdollisia haittoja puutteellisista ESG toimintatavoista.

Nimetty vertailuarvo

Nordic Small Cap rahaston vertailuindeksi on pohjoismaiset yritykset kattava VINX Benchmark Cap EUR_NI ja Global Aristocrats rahaston vertailuindeksi on Stoxx Global Total Market Index EUR Net Return. Vertailuindekseistä ei voi tehdä ESG kriteerien vertailua rahaston sijoituksiin.