

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitetuista rahoitustuotteista määräjain annettaville tiedoille

Tuotenimi: Sijoitusrahasto eQ Suomi

Oikeushenkilötunnus: 7437002ULVAVORY36P55

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

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään:



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



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



Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on ___%:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia



joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



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



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään:



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**



Missä määrin tämän rahoitustuotteen edistämät ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet ovat toteutuneet?

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia noudattamalla eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteita sekä edellyttäen, että rahaston sijoitusten kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja.

Rahaston keskeiset vastuullisen sijoittamisen lähestymistavat ovat ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin sekä aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen.

ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin

Kestävyyseriskit ja -mahdollisuudet integroidaan systemaattisesti ja käytännönläheisesti sijoituskohteen valintaan, seurantaan ja raportointiin kaikissa eQ:n sijoitusalueissa. eQ:n vastuullisen ja kestäväen sijoittamisen tavoitteena on tunnistaa kestävästä toiminnasta hyötyvät sijoituskohteet ja niiden tuottomahdollisuudet sekä vähentää riskiä sijoituksissa.

eQ arvioi rahaston kohdeyhtiöitä ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien asioiden eli ESG-tekijöiden osalta sekä ennen sijoituspäätöksentekoa että säännöllisesti myös omistusaikana. ESG-tekijät on integroitu sijoituskohteen valintaprosessiin. eQ käy läpi kaikki sijoituskohteet eQ:n aktiivisesti hoitamissa osake- ja korkorahastoissa määrittelemillään kestävyysmittareilla. Sijoituskohteiden analysoinnin ja vaikuttamistyön tukena rahaston salkunhoitaja hyödyntää oman arviointinsa ohella myös ulkopuolisten palveluntarjoajien tietokantoja ja analyysijä.

Poissulkeminen

Kaikkien sijoituskohteiden valinnassa ja seurannassa otetaan huomioon YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisten normirikkomusten mahdollinen toteutuminen. Mikäli yrityksellä on todennettu normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, eQ ei sijoita siihen.

Ilmastonmuutoksen hillintä

Ilmastonmuutoksen hillintä on tärkeä teema niin eQ-konsernissa kuin eQ Varainhoidon sijoitustoiminnassa. Vastuullisen sijoittamisen kautta eQ:lla on merkittävä vaikuttamismahdollisuus edistää kestävää kehitystä.

Ympäristöön liittyvinä teemoina salkunhoitaja seuraa kohdeyrityksistä muun muassa yritysten päästötietoja, niiden kehitystä ja raportointia sekä yritysten sitoutumista tieteeseen perustuvaan päästövähennystavoitteeseen. Salkunhoitaja arvioi myös sitä, miten ilmastokysymykset otetaan huomioon yritysten liiketoiminnassa ja kuinka yrityksissä edistetään kestäviä teknologioita ja toimintatapoja. Lisäksi salkunhoitaja seuraa, mitkä valmiudet yrityksillä on muokata liiketoimintaansa kohti vähähiilistä yhteiskuntaa.

Aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen

Sijoituskohteita seurataan säännöllisesti ja yhtiöiden toimintatapoihin pyritään vaikuttamaan. Vaikuttamista tehdään käymällä suoraan vastuullisuusdialogia yritysten

kanssa ja osallistumalla tarvittaessa yritysten yhtiökokouksiin. Sen lisäksi yrityksiin vaikutetaan yhteistyökumppaneiden ja vaikuttamisaloitteiden kautta joko yksin tai yhdessä muiden sijoittajien kanssa. Esimerkiksi ISS ESG käy läpi kaikkien eQ:n rahastojen normirikkomukset ja vaikuttaa normirikkomustapauksissa suoraan yhtiöön ja seuraa kehitystä.

eQ:n edistämistoimet liittyvät ilmastonmuutoksen hillitsemiseen, luonnon monimuotoisuuden huomioimiseen, ihmisoikeuksien noudattamiseen, korruption vastaisiin toimiin, ympäristöasioiden huomioon ottamiseen, hyvään hallintotapaan ja vastuullisuustekijöiden raportointiin.

Kestävyysindikaattoreilla mitataan, miten tämän rahoitustuotteen kestävät tavoitteet saavutetaan.

● **Miten kestävyysindikaattorit ovat suorituneet (edistämistoimet ja saavutetut tulokset vuonna 2023)?**

Rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista rahaston salkunhoitaja seuraa muun muassa kohdeyhtiöiden päästöjen määrällä, hiili-intensiteetin kehittymisellä, päästövähennystavoitteisiin sitoutumisella (tiedeperusteinen päästötavoite SBTi), haitallisten kestävyysvaikutusten arvioinnilla (PAI-indikaattorit) ja yhtiön valmiudella hallita vähähiilisyteen siirtymisen riskejä ja mahdollisuuksia. Salkunhoitaja tutkii myös kohdeyhtiöissä tapahtuvien normirikkomusten määrää. Lisäksi salkunhoitaja hyödyntää ulkopuolisten palvelutarjoajien arviota yrityksen vastuullisuuden kehittymisestä. Tämä arvio on ns. "toinen mielipide" salkunhoitajan omalle sijoituskohteita koskevalle ESG-arvioinnille.

eQ käyttää ympäristö- ja yhteiskuntavastuun indikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Vastuullisuustekijöiden raportointiin liittyvä sääntely ja tiedonantovaatimukset kehittyvät nopeasti. Tietojen laatu, kattavuus ja saatavuus muodostavat edelleen haasteita etenkin pienten yritysten ja vähemmän kehittyneiden markkinoiden osalta.

eQ:n tärkeä vaikuttamisteema viitekaudella 2023 liittyi aktiivisesti hoidettujen korko- ja osakerahastojen sijoituskohteiden päästövähennystavoitteiden olemassaoloon. eQ on sitä mieltä, että sijoituskohteiden asettama tieteeseen perustuva päästövähennystavoite on konkreettinen hyvä mittari yritysten ilmastotyön kehittymisen seuraamiseksi. eQ on seurannut sijoituskohteissa tätä kehitystä jo muutaman vuoden ajan. Vuonna 2023 eQ toteutti päästökyselyn kaikille niille aktiivisesti hoidettujen rahastojen sijoituskohteille, joiden päästövähennystavoitteiden (tieteeseen perustuva päästövähennystavoite SBT tai Net Zero -tavoite) olemassaolosta ei löytynyt tietoa MSCI:n ESG-tietokannasta. Vastauksista saatiin tärkeää lisätietoa yritysten tilanteesta ja tulevista suunnitelmista päästöjen suhteen.

Päästökyselyn keskeiset havainnot:

- Tieteeseen perustuva päästövähennystavoite (SBT) tai Net Zero -tavoite on jo yli puolella yrityksistä eQ:n kehittyneiden markkinoiden korko- ja osakerahastoissa ja kehittyvien markkinoiden yritysrahoitustoissa.
- Suurilla yhtiöillä on SBT-tavoite, ja vastaavasti pienemmällä yhtiöillä Net Zero -tavoite.
- Osa yhtiöistä totesi tarvitsevänsä aikaa eri tavoitevaihtoehtojen selvittämisessä. Vain harva yhtiö kertoi, että päästöt eivät ole olennainen liiketoiminnan osa, joka vaatisi raportointia.

- Vastausten perusteella moni yhtiö on vähitellen laajentamassa päästöjen raportointia Scope 3 -tasolle, mikä tulee tarkentamaan sijoittajan saamaa kuvaa yhtiön liiketoiminnan kokonaispäästöistä.
- Kyselyn avulla saatiin myös tietoa yritysten muista päästötavoitteista, jotka eivät ilmenneet SBT- ja Net Zero -seulonnan myötä.
- Merkillepantavaa oli, että eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö -rahastossa suurin osa vastaajista ilmoitti, että yhtiöllä on määritelty päästövähennystavoite ja osa vastaajista jopa harkitsee SBT -päästövähennystavoitetta. Tämä antaa viitteitä siitä, että MSCI:n analyysin ulkopuolelle jää pienempiä yhtiöitä etenkin kehittyvillä markkinoilla

Kaikissa aktiivisesti hoidetuissa korko- ja osakerahastoissa näkyy tieteeseenperustuvan päästövähennystavoitteen asettamisen kasvu sijoituskohteissa. Keväällä tehty päästökysely osoittaa, kuinka tärkeää salkunhoitajan oma ESG -aktiiviteetti ja vaikuttamistyö sijoituskohteissa on. Oman suoran vaikuttamistyön ohella eQ kannustaa yrityksiä määrittämään omalle toiminnalleen tieteeseen perustuvat päästövähennystavoitteet CDP:n järjestämän Science Based Target Initiative (SBTi) - yhteisvaikuttamisaloitteen kautta.

Rahaston kohdeyhtiöiden hiilipäästöjen trendi

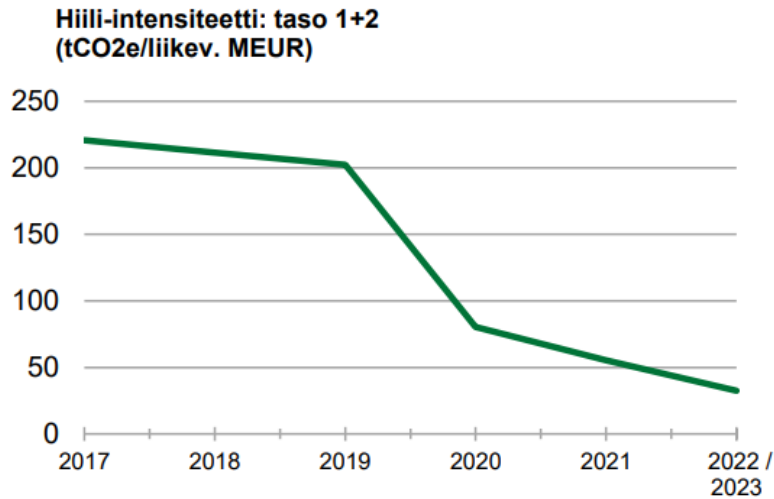
Rahaston hiili-intensiteetti per 31.12.2023 oli 73,3 tCO₂e/liikev. MEUR (140,0 tCO₂e/liikev. MEUR per 31.12.2022).

Hiili-intensiteetti



Rahaston hiili-intensiteetti kuvaa sen kohdeyhtiöiden painotettua hiili-intensiteetin keskiarvoa, joka ilmaistaan Scope 1 ja Scope 2 -päästöjen (tCO₂e) summana suhteutettuna yhtiön liikevaihtoon (MEUR) (lähde: MSCI).

Seuraavasta sivun kuvasta nähdään, että rahaston hiili-intensiteetin (scope 1 + scope 2) trendi on ollut laskeva tarkasteltavalla ajanjaksolla.



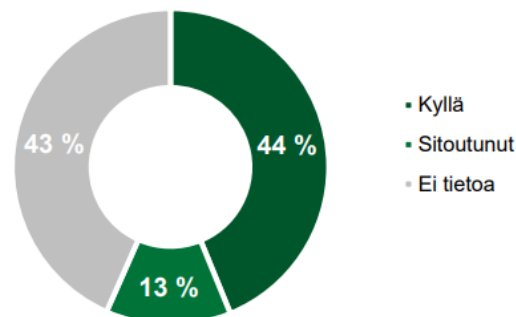
Rahaston hiili-intensiteetti on sen nykyisten kohdeyhtiöiden hiili-intensiteetin painotettu keskiarvo. Hiili-intensiteetissä on huomioitu yhtiöiden Scope 1 ja Scope 2 -päästöt (tCO₂e) suhteutettuna yhtiön liikevaihtoon (MEUR) (lähde: MSCI).

Lähde: eQ Suomi -rahaston ESG-raportti 31.12.2023. https://www.eq.fi/~ /media/files/funds/eq-suomi/monthly-reports/esg-eg-suomi_20231231.pdf

Rahaston kohdeyhtiöiden päästötavoitteet

Rahaston salkunhoitaja seuraa kohdeyhtiöiden sitoutumista päästövähennystavoitteisiin (tiedeperusteinen päästötavoite SBTi) sekä kannustaa kohdeyhtiötä määrittämään toiminnalleen päästövähennystavoitteen. Rahaston kohdeyhtiöistä on 44 prosenttia määritellyt tiedeperusteisen päästövähennystavoitteen (SBTi) ja 13 prosenttia on sitoutunut tiedeperusteisen päästövähennystavoitteen laatimiseen (47 %:ia oli määritellyt tiedeperusteisen päästövähennystavoitteen per 31.12.2022).

Tiedeperusteinen päästötavoite (SBTi)



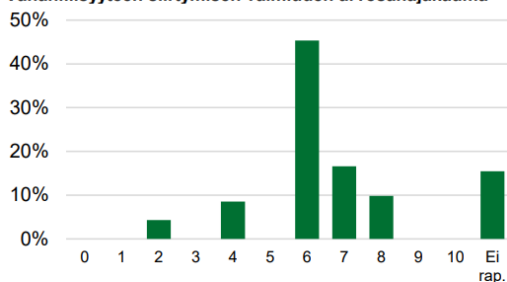
Tiedeperusteinen päästötavoite jakaa rahaston kohdeyhtiöt sijoituspainojen perusteella eri kategorioihin sen mukaan, onko niillä olemassa tiedeperusteista päästötavoitetta (SBTi) tai ovatko ne sitoutuneet sellaisen laatimiseen (lähde: MSCI).

Lähde: eQ Suomi -rahaston ESG-raportti 31.12.2023. https://www.eq.fi/~ /media/files/funds/eq-suomi/monthly-reports/esg-eg-suomi_20231231.pdf

Rahaston kohdeyhtiöiden vähähiilisyteen siirtyminen

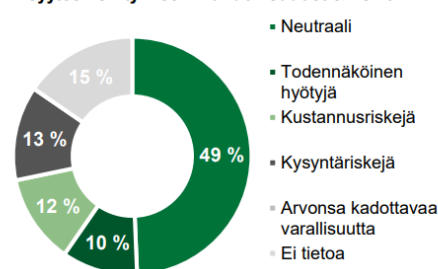
Rahaston salkunhoitaja seuraa myös yritysten valmiutta hallita vähähiilisyteen siirtymisen riskejä ja mahdollisuuksia.

Vähähiilisyteen siirtymisen valmiuden arvosanjakauma



Arvosana kertoo, mikä on yhtiön valmius hallita vähähiilisyteen siirtymiseen liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia. 0 edustaa heikointa ja 10 parasta arvosanaa (lähde: MSCI).

Vähähiilisyteen siirtymisen mahdollisuudet & riskit



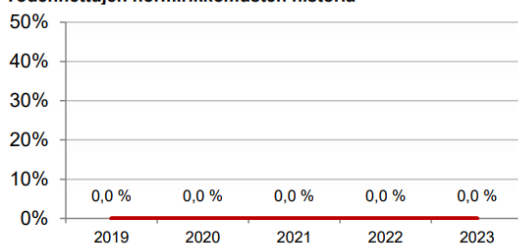
Vähähiilisyteen siirtymisen luokittelu jakaa rahaston kohdeyhtiöt eri kategorioihin sen mukaan, mikä on niiden valmius hallita vähähiilisyteen siirtymiseen liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia (lähde: MSCI).

Lähde: eQ Suomi -rahaston ESG-raportti 31.12.2023. https://www.eq.fi/~ /media/files/funds/eq-suomi/esg-eq-suomi_20221231.pdf

Rahaston kohdeyhtiöiden YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisten normirikkomusten seuranta

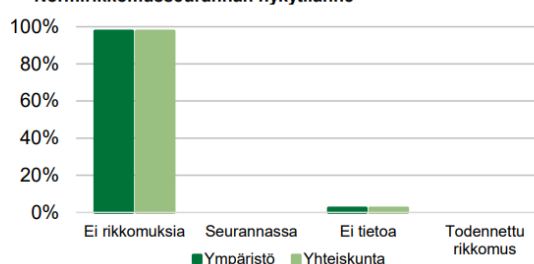
Rahastossa kohdeyhtiöissä ei ole ollut todennettuja YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisia normirikkomuksia per 31.12.2023.

Todennettujen normirikkomusten historia



Ilmaistu prosentteina yhtiöiden kappalemäärästä (lähde: ISS ESG, eQ).

Normirikkomusseurannan nykytilanne



Ilmaistu prosentteina yhtiöiden kappalemäärästä (lähde: ISS ESG).

Lähde: eQ Suomi -rahaston ESG-raportti 31.12.2023. https://www.eq.fi/~ /media/files/funds/eq-suomi/monthly-reports/esg-eq-suomi_20231231.pdf



Miten tässä rahoitustuotteessa on otettu huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä, eQ huomioi eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteiden mukaisesti sijoitusten pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin (Principal Adverse Impact, PAI-indikaattorit) siinä laajuudessa, kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. Vuonna 2023 ja vielä lähivuosiakin osasta PAI-indikaattoreita on vielä niukasti dataa saatavilla ja datan laadussa on haasteita. PAI-indikaattoreiden tarkastelun tukena eQ hyödyntää ulkopuolisen palveluntarjoajan tietokantaa.

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.

eQ seuraa ja raportoi kaikkia 14 pakollista kestävyysindikaattoria. Vuoden 2023 lopussa eQ otti seurantaan ja raportointiin uudet PAI-lisäindikaattorit eQ:n artikla 8 ja artikla 9 korko- ja osakerahastoille: a. Päästötavoitteet Pariisin ilmastopimuksen mukaiset, b. Due diligence ihmisoikeuksien toteutumisen seuraamiseksi ja c. Prosessit ihmiskaupan estämiseksi (c. koskee vain artikla 9 osakerahastoa).

eQ ei ole määritellyt vielä raja-arvoja PAI-indikaattoreille. Kesällä 2024 toista kertaa virallisesti julkaistavan yksittäisen PAI-indikaattorin arvon tulkitseminen ei ole vielä eQ:n näkemyksen mukaan mielekästä. Tärkeää on seurata PAI-indikaattorin lukuarvon trendikehitystä pitkällä aikavälillä. Ensin kuitenkin pitää saada lisää datapisteitä ja datan kattavuus ja laatu paremmaksi. Suurelta osin yritykset eivät vielä itse raportoi Scope 3 -kasviuonekaasupäästöjä, vaan ne ovat MSCI:n tekemiä arvioita.

Oheisessa taulukossa on esitetty eQ Suomi -rahaston PAI-indikaattorit per 31.12.2023.

Raportoitavat PAI-indikaattorit (Principal Adverse Impact) 1-14 ja lisäindikaattorit 15-16			
Indikaattorin nro	PAI-indikaattorin nimi	Arvo	Raportoinnin kattavuus
1	Kasviuonekaasupäästöt (Scope 1+2+3, tCO ₂ e/yr) [*]	51 557	90,0 %
	Kasviuonekaasupäästöt (Scope 1, tCO ₂ e/yr)	7 043	91,3 %
	Kasviuonekaasupäästöt (Scope 2, tCO ₂ e/yr)	2 611	91,3 %
	Kasviuonekaasupäästöt (Scope 3, tCO ₂ e/yr)	50 750	90,0 %
2	Hiilijalanjälki (tCO ₂ e/sijoitettu MEUR) ^{**}	493	90,0 %
3	Hiili-intensiteetti (tCO ₂ e/liikev. MEUR) ^{**}	725	90,0 %
4	Fossiilisten polttoaineiden alalla toimivat yritykset	12,8 %	88,8 %
5	Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus	83,0 %	75,4 %
6	Energiankulutuksen intensiteetti (GWh/liikev. MEUR)	1,2	82,5 %
7A	Kielteistä vaikutusta herkän biodiversiteetin alueisiin	0,0 %	88,8 %
7B	Toimintaa herkän biodiversiteetin alueilla	5,5 %	88,8 %
8	Päästöt veteen (t/sijoitettu MEUR)	-	0,0 %
9	Vaarallisen jätteen määrä vuodessa (t/sijoitettu MEUR)	3,4	52,4 %
10A	YK Global Compact -rikkomukset: yhteiskuntavastuu	0,0 %	97,6 %
10B	YK Global Compact -rikkomukset: ympäristö	0,0 %	97,6 %
11	YK:n Global Compact -valvonnan puute	24,7 %	88,8 %
12	Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero	11,2 %	3,9 %
13	Naisten osuus hallituksessa	33,9 %	29,2 %
14	Altistus kiistanalaisiin aseisiin liittyvälle riskille	0,0 %	88,8 %
15	Päästötavoitteet linjattu Pariisin ilmastopimuksen	50,5 %	90,0 %
16	Due diligence ihmisoikeuksille	75,4 %	88,8 %

MSCI täydentää puuttuvia päästölukuja arvioilla. Scope 3 -päästöluvut ovat suurelta osin MSCI:n arvioimia.

*Kokonaispäästöt (Scope 1+2+3) voi poiketa sen alajen summasta niiden erilaisen raportointitiheyden vuoksi.

**PAI-indikaattorina raportoitavaan hiilijalanjälkeen ja hiili-intensiteettiin on sääntelyn mukaisesti sisällytetty myös Scope 3 -kasviuonekaasupäästöt

Lähde: MSCI (pl. kohdassa 10 ISS ESG)

Lähde: eQ Suomi -rahaston ESG-raportti 31.12.2023. https://www.eq.fi/~media/files/funds/eq-suomi/monthly-reports/esg-eq-suomi_20231231.pdf



Mitkä ovat olleet tämän rahoitustuotteen merkittävimmät sijoitukset?

Luettelo sisältää sijoitukset, jotka muodostavat suurimman osuuden rahoitustuotteen sijoituksista viitekaudella, joka on: 2023

Suurimmat sijoitukset per 31.12.2023	Ala	%:a varoista	Maa
Neste Oyj	Energia	8,5	Suomi
Nordea Bank Oyj (EUR)	Rahoitus	8,0	Suomi
Nokia Oyj	Informaatioteknologia	5,3	Suomi
Orion OYJ-CLASS B	Terveystieteet	4,9	Suomi
Sampo-A SHS	Rahoitus	4,8	Suomi
Metso Oyj	Teollisuus	4,5	Suomi
Fortum Oyj	Yhteiskuntapalvelut	4,3	Suomi
Valmet Corp	Teollisuus	4,3	Suomi
Huhtamaki Oyj	Materiaalit	4,0	Suomi
UPM-Kymmene Oyj	Materiaalit	3,9	Suomi
Elisa Oyj	Viestintä	3,2	Suomi
Wartsila OYJ Abp	Teollisuus	3,2	Suomi
Cargotec Oyj-B SHARE	Teollisuus	3,0	Suomi
Puuilo Oyj	Kestokulutustuotteet	2,9	Suomi
Kesko OYJ-B SHS	Päivittäistavarat	2,9	Suomi
Outokumpu Oyj	Materiaalit	2,4	Suomi
Kone Oyj-B	Teollisuus	2,2	Suomi



Mikä on ollut kestävyteen liittyvien sijoitusten osuus?

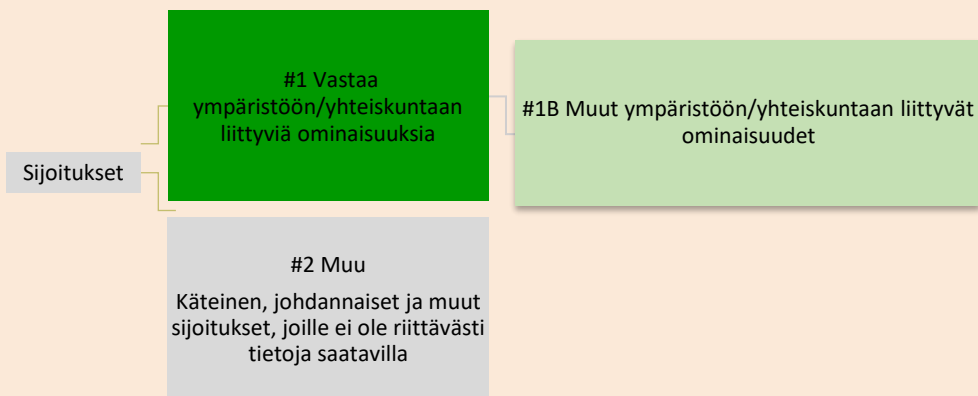
Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta ei sitoudu tekemään kestäviä sijoituksia.

● Mikä on ollut varojen allokointi?

Rahastossa oli sijoituksia 99,3 % ja käteistä (EUR) 0,7 % per 31.12.2023.

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, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

- alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

● Mille talouden aloille sijoituksia on tehty?

Sijoitusrahasto eQ Suomi on eQ:n aktiivisesti hoitama osakerahasto, joka sijoittaa pääosin suomalaisiin yrityksiin.

Toimialajakauma 31.12.2023	%
Teollisuus	20,3 %
Materiaalit	15,2 %
Rahoitus	14,2 %
Terveystuotteet	10,2 %
Kestokulutustuotteet	10,1 %
Informaatioteknologia	9,3 %
Energia	8,5 %
Päivittäistuotteet	4,7 %
Yhdyskuntapalvelut	4,3 %
Viestintä	3,2 %

Lähde: eQ Suomi -rahaston kuukausikatsaus 31.12.2023. https://www.eq.fi/~ /media/files/funds/eq-suomi/monthly-reports/esg-eg-suomi_20231231.pdf



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

Kohdan ”#2 Muu” sijoituksia ovat pankkitilillä olevat rahaston käteisvarat, rahaston mahdolliset korko- ja valuuttajohdannaiset sekä mahdolliset sijoitukset muiden kuin eQ:n hoitamiin ETF- ja indeksirahastoihin. Käteisvarat liittyvät rahaston kaupankäyntiin sekä merkintöjen ja lunastusten hallintaan. Johdannaissopimuksia ja sijoituksia ETF- ja indeksirahastoihin voidaan tehdä rahaston rahastoesitteessä kuvatus sijoitusstrategian mukaisesti. Tämän kohdan sijoitukset eivät välttämättä edistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia rahaston muiden sijoitusten tavoin. eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteet koskevat kuitenkin rahaston kaikkia suoria sijoituksia. Esimerkiksi rahaston käyttämien talletuspankkien, johdannaisten vastapuolen ja muiden rahastojen hoitajien osalta noudatetaan eQ:n vaikuttamis- ja poissulkuperiaatteita. Toisaalta esimerkiksi ETF- tai indeksirahastoon tehtyyn sijoitukseen voi välillisesti sisältyä vähäistä altistusta yhtiöihin, jotka eivät täytä eQ:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita.

Rahastossa oli käteistä 0,7 % per 31.12.2023.



Mitä toimia on toteutettu ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi viitekaudella?

Rahasto noudattaa osakkeiden valintaprosessia, jonka seurauksena rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia noudattamalla eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteita sekä edellyttää, että rahaston sijoitusten kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja. Prosessi kestävyystekijöiden huomioimisesta sijoituskohteen valinnassa ja seurannassa on esitetty rahaston kestävyystiedot -lomakkeessa (ennen sijoituksen tekemistä artikla 8). <https://www.eq.fi/~media/files/funds/eq-suomi/sfdr-eq-suomi.pdf>.

eQ:n tärkeä vaikuttamisteema viitekaudella 2023 liittyy aktiivisesti hoidettujen korko- ja osakerahastojen sijoituskohteiden päästövähennystavoitteiden olemassaoloon. Vaikuttamisteemasta sekä rahaston kestävyysindikaattoreiden suoriutumisesta vuonna 2023 on kerrottu tarkemmin sivulla 3 kappaleessa ”Miten kestävyysindikaattorit ovat suoriutuneet (edistämistoimet ja saavutetut tulokset vuonna 2023)?”.

Rahaston vertailuindeksinä toimii markkinapohjainen indeksi, jossa ei huomioida kestävyystekijöitä. Rahaston käyttämä vertailuindeksi löytyy rahastoesitteestä.

Vertailuarvot
ovat indeksejä,
joilla mitataan,
saavuttaako
rahoitustuote
kestävän
sijoitustavoit-
teen.