

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 Maailma

Oikeushenkilötunnus: 743700YRXY8NY4T0A182

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?

Rahaston sijoitukset toteutetaan sijoittamalla varat maailmanlaajuisesti pääosin muiden rahastojen osuuksiin (kohderahasto). Enemmistö rahaston sijoituskohteista on aktiivisesti hoidettuja rahastoja, jotka luokitellaan EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (2019/2088) artikla 8:n tai 9:n mukaisiksi rahoitustuotteiksi.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia noudattamalla eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteita sekä edellyttää, että aktiivisesti hoidettujen kohderahastojen sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa. Muiden kuin aktiivisesti hoidettujen kohderahastojen valinnassa kiinnitetään myös huomiota hyvään hallintotapaan.

Rahaston keskeiset vastuullisen sijoittamisen lähestymistavat ovat ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin sekä aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen. Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistäminen tapahtuu pääosin rahaston artikla 8:n ja artikla 9:n mukaisiksi luokiteltujen kohderahastojen aktiivisissa omistajakäytännöissä.

ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin aktiivisesti hoidetuissa kohderahastoissa

eQ:n aktiivisesti hoitamissa kohderahastoissa salkunhoitajat arvioivat rahaston sijoituskohteita ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien asioiden eli ESG-tekijöiden osalta sekä ennen sijoituspäätöksentekoa että säännöllisesti myös omistusaikana. ESG-tekijät on integroitu sijoituskohteen valintaprosessiin. eQ Maailma -rahastossa voidaan sijoittaa myös yhteistyökumppaneiden rahastoihin. Valintavaiheessa eQ on selvittänyt yhteistyökumppanin vastuullisen sijoittamisen periaatteet, kuinka rahasto on luokiteltu (artikla 6, 8 tai 9) ja millaista vastuullisuusraportointia eQ saa yhteistyökumppanilta.

Poissulkeminen aktiivisesti hoidetuissa kohderahastoissa

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

Ilmastonmuutoksen hillintä kohderahastoissa

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

Ympäristöön liittyvinä teemoina salkunhoitaja seuraa muun muassa kohderahastojen päästötietoja, niiden kehitystä ja raportointia sekä kohderahastojen yritysten sitoutumista tieteeseen perustuvaan päästövähennystavoitteeseen. Salkunhoitaja arvioi myös sitä, miten ilmastokysymykset otetaan huomioon kohderahastoissa. Lisäksi salkunhoitaja seuraa, mitkä valmiudet kohderahastojen yrityksillä on muokata liiketoimintaansa kohti vähähiilistä yhteiskuntaa.

Aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen kohderahastoissa

Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistäminen tapahtuu pääosin rahaston artikla 8:n ja artikla 9:n mukaisiksi luokiteltujen kohderahastojen aktiivisissa omistajakäytännöissä. Rahastossa seurataan säännöllisesti kestävyysindikaattoreiden kautta sitä, miten edistämistoimet toteutuvat ja kehittyvät kohderahastoissa.

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

● *Miten kestävyysindikaattorit ovat suorituneet (edistämistoimet ja saavutetut tulokset vuonna 2025)?*

Rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista rahaston salkunhoitaja seuraa kohderahastoista saaduilla kestävyysindikaattoritiedoilla kuten kohdeyhtiöiden päästöjen määrällä, hiili-intensiteetin kehitymisellä, päästövähennystavoitteisiin sitoutumisella (tiedeperusteinen päästötavoite SBTi), haitallisten kestävyysvaikutusten arvioinnilla (PAI-indikaattorit) ja yhtiön valmiudella hallita vähähiilisyteen siirtymisen riskejä ja mahdollisuuksia. Salkunhoitaja seuraa myös, onko kohderahastoilla omistuksissaan yhtiöitä, joilla on todennettuja normirikkomuksia YK:n Global Compact -periaatteita vastaan. Lisäksi salkunhoitaja hyödyntää ulkopuolisten palvelutarjoajien arviota yrityksen vastuullisuuden kehittämisestä. Tämä arvio on ns. "toinen mielipide" salkunhoitajan omalle sijoituskohteita koskevalle ESG-arvioinnille.

Vaikuttaminen artikla 8 ja artikla 9 kohderahastoissa

Vuonna 2025 eQ keskittyi vaikuttamistyössään siihen, että sen aktiivisesti hoidettujen korko- ja osakerahastojen sijoituskohteet (eli yritykset, joihin rahastot sijoittavat) huomioisivat luonnon monimuotoisuuden eli biodiversiteetin liiketoiminnossaan

Rahaston kohderahastojen sijoituskohteille lähetetyssä biodiversiteettikyselyssä kartoitettiin biodiversiteetin huomioimista sijoituskohteiden liiketoiminnassa, luontokadon hillitsemiseksi toteutettuja toimenpiteitä, biodiversiteettiin liittyvien vaikutusten, riskien ja riippuvuuksien raportointia sekä asetettuja tai suunnitteilla olevia tavoitteita ja mittareita.

Kysely lähetettiin yli 550 yhtiölle, joista 165 vastasi. Vastaukset tarjosivat arvokasta lisätietoa yritysten nykytilasta sekä suunnitelmista biodiversiteetin huomioimisen ja seurannan kehittämiseksi.

Biodiversiteettikyselyn keskeiset havainnot:

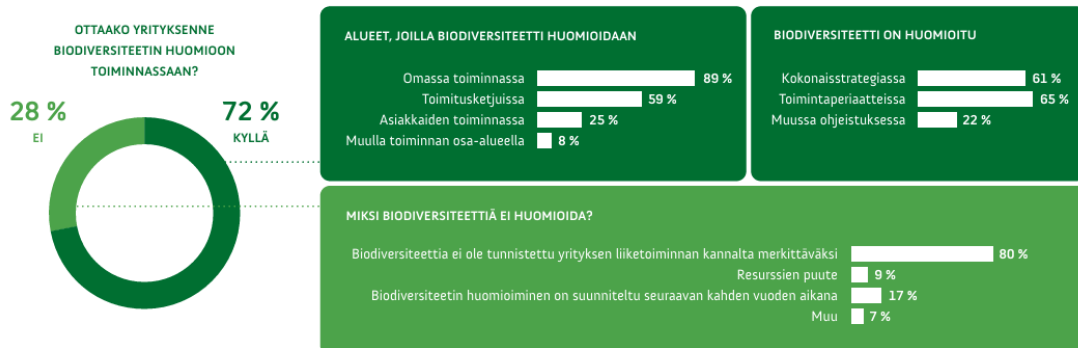
- 72 % vastaajista huomioi biodiversiteetin toiminnassaan, pääosin omassa toiminnassa ja strategisella tasolla sekä osin toimitusketjuissa. Yleisin syy biodiversiteetin huomioimatta jättämiselle on se, ettei sitä tunnisteta liiketoiminnan kannalta merkitykselliseksi.
- Luontokadon hillintä painottuu käytännön toimiin: yli 70 % mainitsi jätteiden ja ylijäämämateriaalien vähentämisen tai uudelleenikäytön, kierrätysmateriaalien

Kestävyysindikaattoreilla mitataan, miten tämän rahoitustuotteen kestävät tavoitteet saavutetaan.

hyödyntämisen sekä vedenkulutuksen vähentämisen. Noin puolet kehittää myös innovatiivisia ratkaisuja (esim. bioteknologia), kun taas osallistuminen biodiversiteettiä tukeviin aloitteisiin on harvinaisempaa.

- Raportointi on yleistymässä: lähes 60 % raportoi jo biodiversiteettiin liittyvistä vaikutuksista, riskeistä ja riippuvuuksista ja näistä yli 40 % on asettanut raportoiduille indikaattoreille tavoitteita.

BIODIVERSITEETIN HUOMIOIMISEN LAAJUUS KYSELYYN VASTANNEISSA SALKKUYHTIÖISSÄ



SALKKUYHTIÖIDEN TOIMENPITEET LUONTOKADON EHKÄISEMISEKSI



*TNFD, Taskforce on Nature-related Financial Disclosures = Tieteeseen perustuvien luontotavoitteiden viitekehys

Lähde: eQ:n biodiversiteettikysely 2025

Kysely koettiin vastaajien keskuudessa hyödylliseksi ja ajankohtaiseksi sekä selkeänä signaalina sijoittajien kasvavasta kiinnostuksesta biodiversiteettiin. Useissa yhtiöissä kysely käynnisti sisäisiä keskusteluja ja johti käytäntöjen ja politiikkojen tarkasteluun. Kyselyn ohella eQ on seurannut salkkuyhtiöiden luontovaikutuksia vuodesta 2022 lähtien PAI-indikaattorin (PAI 7) avulla.

Vaikuttamalla kohti mitattavia ilmastotuloksia

eQ:n aktiivisesti hoidetuilla korko- ja osakerahastoilla on päästövähennystavoitteet, jotka perustuvat sijoituskohteiden tieteeseen perustuviin SBTi- tai Net Zero -tavoitteisiin. Rahastojen tavoitteena on, että päästövähennystavoitteisiin sitoutuneiden yritysten määrä kasvaa vuosittain. eQ on edistänyt ja seurannut erityisesti tiedeperusteisten SBT-tavoitteiden kehittymistä sijoituksissaan jo usean vuoden ajan.

eQ seuraa SBT-tavoitteiden yleistymistä myös CDP:n koordinoiman yhteisvaikuttamisaloitteen kautta. Hyväksytyjen SBT-tavoitteiden määrä kasvoi voimakkaasti vuonna 2025 noin 7 000:sta 10 000:een. SBTi Trend Tracker -datan (elokuu 2025) mukaan SBTi-tavoitteet kattavat jo yli 40 prosenttia maailman markkina-arvosta ja noin 25 prosenttia globaalista liikevaihdosta. eQ raportoi rahastokohtaisesti sijoitusten SBTi-tavoitejakautaman omaisuuslajikohtaisissa ESG-raporteissa.

eQ Maailma -rahaston eQ:n aktiivisesti hoitamissa kohderahastossa ei ollut äänestystarpeita yhtiökokouksissa vuonna 2025. Artikla 8 eQ Eurooppa Aktiivi -rahaston sijoituskohteissa Fideliy äänesti 56 yhtiökokouksessa (aiheina mm. liiketoimintakäytännöt, palkitseminen, strategia ja omistusjärjestelyt) sekä vaikuttamiskeskusteluita (aiheina mm. johdon palkitseminen, hallitustyöskentelyn tehokkuus, päästöt, veden käyttö, työntekijöiden johtaminen) noin 50 yhtiön kanssa vuoden 2025 aikana. Vuonna 2025 eQ:n indeksirahastojen yhteistyökumppanin Vanguardin rahastot äänestivät yli 13 000 yhtiökokouksessa ja yli 190 000 ehdotuksesta sekä Vanguard oli Investment Stewardship -ohjelman puitteissa yhteydessä yli 1 300 yhtiöön (55 % osakesalkun AUM:sta) Teemoina: mm. hallinto, strategia, palkitseminen ja osakkeenomistajien oikeudet.

Rahaston kohderahastojen yritysten hiilipäästöjen trendi

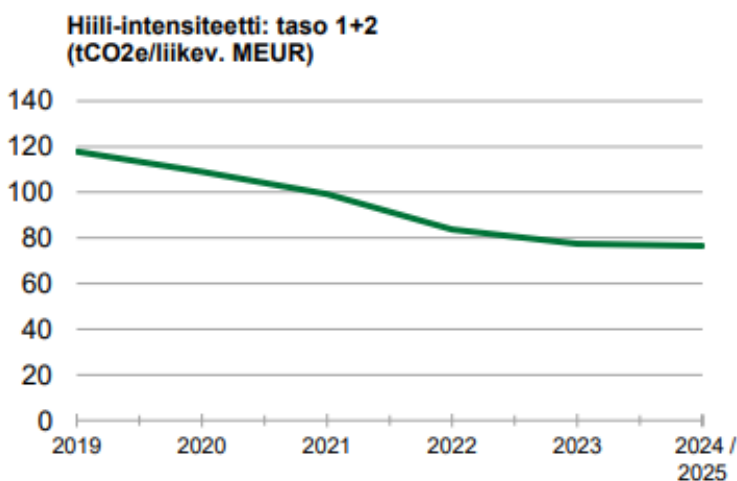
Rahaston hiili-intensiteetti per 31.12.2025 oli 76,5 tCO₂e/liikev. MEUR (75,8 tCO₂e/liikev. MEUR per 31.12.2024, 72,8 tCO₂e/liikev. MEUR per 31.12.2023 ja 121,9 tCO₂e/liikev. MEUR per 31.12.2022).

Hiili-intensiteetti

76,5

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 kuvasta nähdään, että rahaston hiili-intensiteetin (scope 1 + scope 2) trendi on ollut laskeva pitkällä aikavälillä.



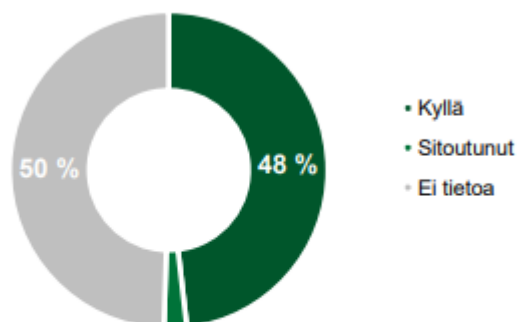
Rahaston hiili-intensiteetti on sen nykyisten sijoitusten hiili-intensiteetin painotettu keskiarvo. Hiili-intensiteetissä on huomioitu yhtiöiden Scope 1 ja 2 -päästöt (tCO₂e) suhteutettuna yhtiön liikevaihtoon (MEUR). Mikäli rahaston hiili-intensiteetin kattavuus on alle 50 %, on sitä täydennetty MSCI:n toimialakeskiarvoilla ja/tai salkunhoitajien lisäselvityksillä (lähde: MSCI).

Lähde: eQ Maailma -rahaston ESG-raportti 31.12.2025. https://www.eq.fi/~media/files/funds/eq-maailma/esg-eq-maailma_20251231.pdf

Rahaston kohderahastojen yritysten päästötavoitteet

Rahaston salkunhoitaja seuraa kohderahastojen yritysten sitoutumista päästövähennystavoitteisiin (tiedeperusteinen päästötavoite SBTi) sekä kannustaa kohderahastojen yrityksiä määrittämään toiminnalleen päästövähennystavoitteen. Rahaston kohderahastojen yrityksistä on 48 prosenttia määritellyt tiedeperusteisen päästövähennystavoitteen ja 2 prosenttia on sitoutunut tiedeperusteisen päästövähennystavoitteen laatimiseen (muina vertailuvuosina vastaavat osuudet olivat 39 % ja 8 % per 31.12.2024, 34 % ja 12 % per 31.12.2023 sekä 28 % ja 9 % 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 Maailma -rahaston ESG-raportti 31.12.2025. https://www.eq.fi/~media/files/funds/eq-maailma/esg-eq-maailma_20251231.pdf

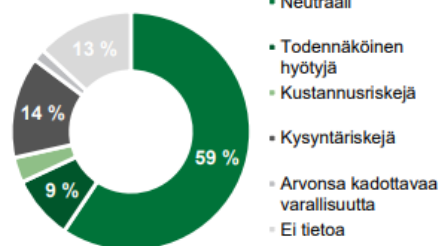
Rahaston kohderahastojen yritysten vähähiilisyteen siirtyminen

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



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

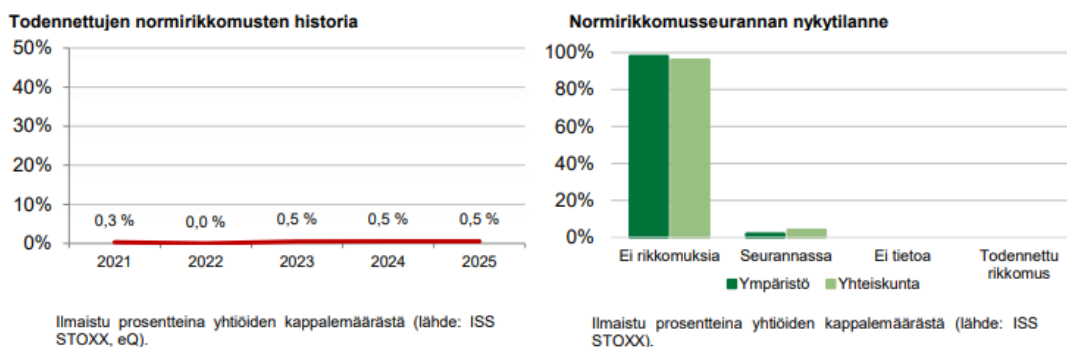


Vähähiilisyteen siirtymisen luokittelu jakaa rahaston kohdeyhtiöt eri kategorioihin sen mukaan, mikä on niiden valmius hallita vähähiilisyteen siirtymiseen liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia (lähde: MSCI).

Lähde: eQ Maailma -rahaston ESG-raportti 31.12.2025. https://www.eq.fi/~media/files/funds/eq-maailma/esg-eq-maailma_20251231.pdf

Rahaston kohderahastojen yritysten YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisten normirikkomusten seuranta

Rahaston passiivisesti hoidettujen kohderahastojen sijoituskohteissa on ollut 0,5 prosenttia todennettuja YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisia normirikkomuksia per 31.12.2025. Aktiivisesti hoidettujen kohderahastojen sijoituskohteissa ei ole ollut todennettuja normirikkomuksia per 31.12.2025.



Lähde: eQ Maailma -rahaston ESG-raportti 31.12.2025. https://www.eq.fi/~media/files/funds/eq-maailma/esg-eq-maailma_20251231.pdf



Miten tässä rahoitustuotteessa on otettu huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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 huomioi eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteiden mukaisesti sijoitusten pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin (Principal Adverse Impact, PAI-indikaattorit) siinä laajuudessa, kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. PAI-indikaattoreiden tarkastelun tukena eQ hyödyntää ulkopuolisen palveluntarjoajan tietokantaa.

eQ seuraa ja raportoi kaikkia 14 pakollista kestävyysindikaattoria. Lisäksi eQ seuraa ja raportoi lisäindikaattoreita. Nämä lisäindikaattorit ovat: a. Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilipäästöjen vähentämiseen tähtääviä aloitteita ja b. Asianmukaisen huolellisuuden puute (sijoitukset, joilla ei ole asianmukaisen huolellisuuden prosessia ihmisoikeuksiin kohdistuvien haittavaikutusten tunnistamiseksi, ehkäisemiseksi, lieventämiseksi ja käsittelemiseksi).

SFDR-asetus ei määritä raja-arvoja sille, miten PAI-indikaattoreita tulisi huomioida sijoitustoiminnassa. eQ Rahastoyhtiön riskienhallinta seuraa artikla 8 -rahastoissa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistämistä sekä artikla 9 -rahastoissa kestävä sijoitustavoitteen saavuttamista kestävyysindikaattoreille asetettujen raja-arvojen avulla. Raja-arvot on kuvattu rahastojen kestävyystiedoissa eQ:n verkkosivuilla.

Kesällä 2026 neljättä kertaa virallisesti julkaistavien PAI-indikaattoreiden yksittäisten arvojen tulkitseminen ei eQ:n näkemyksen mukaan ole vielä erityisen mielekäästä. Olennaisempaa on tarkastella indikaattoreiden kehityssuuntaa pitkällä aikavälillä, sillä datan laatu ja kattavuus paranevat jatkuvasti ja mittaukset tarkentuvat vähitellen.

PAI-tulosten ja eQ Rahastoyhtiön riskienhallinnan seuraamien raja-arvojen perusteella rahaston kohderahastoista (aktiivisesti hoidetut rahastot) ei vuonna 2025 suljettu pois, asetettu seurantalistalle tai poistettu yhtään yhtiötä.

Oheisessa taulukossa on esitetty eQ Maailma -rahaston PAI-indikaattorit per 31.12.2025.

Raportoitavat PAI-indikaattorit (Principal Adverse Impact) 1-14 ja lisäindikaattorit 15-16

Indikaattorin nro	PAI-indikaattorin nimi	Arvo	Raportoinnin kattavuus
1	Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 1+2+3, tCO ₂ e/v) [*]	59 863	86,8 %
	Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 1, tCO ₂ e/v)	4 122	86,8 %
	Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 2, tCO ₂ e/v)	1 619	86,8 %
	Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 3, tCO ₂ e/v)	54 102	86,8 %
2	Hiilijalanjälki (tCO ₂ e/sijoitettu MEUR) ^{**}	457	86,8 %
3	Hiili-intensiteetti (tCO ₂ e/liikev. MEUR) ^{**}	730	86,8 %
4	Fossiilisten polttoaineiden alalla toimivat yritykset	6,6 %	85,3 %
5	Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus	65,4 %	84,8 %
6	Energiankulutuksen intensiteetti (GWh/liikev. MEUR)	0,3	85,5 %
7A	Kielteistä vaikutusta herkän biodiversiteetin alueisiin	9,1 %	85,6 %
7B	Toimintaa herkän biodiversiteetin alueilla	8,5 %	86,4 %
8	Päästöt veteen (t/sijoitettu MEUR)	0,04	9,0 %
9	Vaarallisen jätteen määrä vuodessa (t/sijoitettu MEUR)	1,6	85,9 %
10A	YK Global Compact -rikkomukset: yhteiskuntavastuu	0,0 %	100,0 %
10B	YK Global Compact -rikkomukset: ympäristö	0,0 %	100,0 %
11	YK:n Global Compact -valvonnan puute	14,8 %	85,7 %
12	Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero	13,9 %	75,2 %
13	Naisten osuus hallituksessa	33,4 %	22,5 %
14	Altistus kiistanalaisiin aseisiin liittyvälle riskille	0,1 %	87,2 %
15	Päästötavoitteet linjattu Pariisin ilmastopöytäkirjään	46,8 %	86,8 %
16	Due diligence ihmisoikeuksille	70,1 %	86,0 %

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

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

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

Lähde: MSCI (pl. kohdassa 10 ISS STOXX)

Lähde: eQ Maailma -rahaston ESG-raportti 31.12.2025. https://www.eq.fi/~media/files/funds/eq-maailma/esg-eg-maailma_20251231.pdf

Luettelo sisältää sijoitukset, jotka muodostavat suurimman osuuden rahoitustuotteen sijoituksista viitekaudella, joka on: 2025



Mitkä ovat olleet tämän rahoitustuotteen merkittävimmät sijoitukset?

Suurimmat sijoitukset per 31.12.2025

	Ala	%:a varoista	Maa
State Street Spdr S&P 500 Etf	-	14,3	Yhdysvallat
Vanguard US 500 Stock Index (Ins)	-	13,9	Yhdysvallat
Vanguard European Stock Index	-	8,1	-
Spdr S&P 500 Ucits Etf	-	4,9	Yhdysvallat
Fidelity European Dynamic	-	3,4	-
Vanguard Japan Stock Index (Ins)	-	3,3	Japani
Equinor ASA	Energia	0,8	Norja
Metso Oyj	Teollisuus	0,7	Suomi
Novo Nordisk A/S-B	Terveystieteet	0,7	Tanska
Nokia OYJ	Informaatioteknologia	0,7	Suomi
Neste OYJ	Energia	0,6	Suomi
Metso Oyj	Teollisuus	0,6	Suomi

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

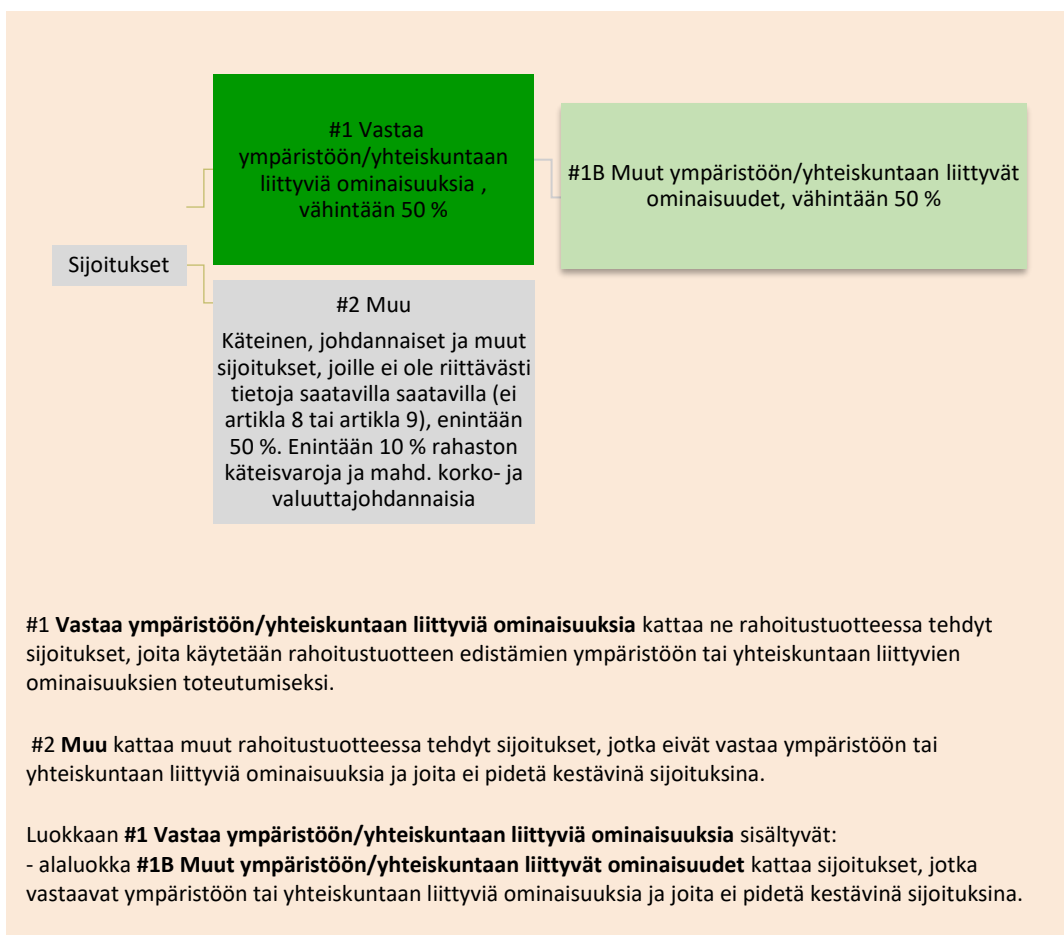


Mikä on ollut kestävyysliittävien sijoitusten osuus?

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

● Mikä on ollut varojen allokointi?

Rahastossa oli sijoituksia 99,86 % ja käteistä (EUR) 0,14 % per 31.12.2025.



● Mille talouden aloille sijoituksia on tehty?

Sijoitusrahasto eQ Maailma on eQ:n aktiivisesti hoitama osakerahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti osakemarkkinoille. Maa- ja tyylliallokaatiota muutetaan eQ:n näkemyksen mukaan. Sijoitukset toteutetaan sijoittamalla varat pääosin muihin rahastoihin (kohderahastoihin). Enemmistö rahaston sijoituskohteista on aktiivisesti hoidettuja rahastoja, jotka luokitellaan EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (2019/2088) artikla 8:n tai 9:n mukaisiksi rahoitustuotteiksi.

TOIMIALAJAKAUMA			
Informaatioteknologia	20,8 %	Viestintä	6,2 %
Rahoitus	14,8 %	Päivittäistuotteet	5,1 %
Kestokulutustuotteet	14,8 %	Materiaalit	3,6 %
Teollisuus	14,5 %	Energia	3,5 %
Terveystuotteet	8,5 %	Kiinteistöt	1,6 %

Lähde: eQ Maailma -rahaston kuukausikatsaus 31.12.2025. https://www.eq.fi/~media/files/funds/eq-maailma/monthly-reports/kk-eq-maailma_202512.pdf



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

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 0,14 % per 31.12.2025.

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

eQ Maailma -rahastossa edistäminen tapahtuu kohderahastotasolla.

eQ:n aktiivisesti hoitamat kohderahastot noudattavat eQ:n osakkeiden valintaprosessia ja eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Yhteistyökumppaneiden rahastojen osalta eQ on selvittänyt valittujen kohderahastojen vastuullisen sijoittamisen periaatteet.

eQ Maailma -rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä edellyttää, että kohderahastojen sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa. 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-maailma/eq-maailma_sfd_r-lomake-ennen-sopimuksen-tekemista-artikla-8_versio-2.pdf

Rahaston edistämistoimet ja rahaston kestävyysindikaattoreissa suoriutuminen vuonna 2025 on esitetty sivulta kolme alkaen.

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.



Vertailuarvot ovat indeksejä, joilla mitataan, saavuttaako rahoitustuote kestävän sijoitustavoitteen.