

LähiTapiola-rahastojen taksonomianmukaisuus

EU:n taksonomia-asetus (2020/852) on osa EU:n kestävän rahoituksen sääntelykokonaisuutta. Taksonomia-asetus luo kriteerit sille, mitä taloudellisia toimintoja voidaan pitää ympäristön kannalta kestävinä. Taksonomiassa on kuusi ympäristötavoitetta: ilmastonmuutoksen hillintä, ilmastonmuutokseen sopeutuminen, vesivarojen ja merten luonnonvarojen kestävä käyttö ja suojeleminen, siirtymisen kiertotalouteen, ympäristön pilaantumisen ehkäiseminen ja vähentäminen sekä biologisen monimuotoisuuden ja ekosysteemien suojeleminen ja ennallistaminen. Tällä hetkellä tekniset arviointikriteerit on julkaistu kahdelle ensimmäiselle tavoitteelle (ilmastonmuutoksen hillintä ja siihen sopeutuminen). Jotta toiminto olisi taksonomian mukainen, niin sen tulee täyttää tekniset arviointikriteerit, eikä se saa aiheuttaa merkittävää haittaa muille tavoitteille ja sen tulee täyttää tietyt sosiaaliset vähimmäissuojavaatimukset.

Rahasto	Arvio taksonomianmukaisuudesta (%)	Ympäristötavoite
Kestävä Vaikuttajakorko	12,5**	Ilmastonmuutoksen hillintä ja ilmastonmuutokseen sopeutuminen
Kestävä Ympäristö	38,1	Ilmastonmuutoksen hillintä ja ilmastonmuutokseen sopeutuminen
Eurooppa Keskisuuret ESG	6,6	
Hyvinvointi ESG	0,2	
Kasvu ESG	1,4	
Kehittynyt Aasia ESG	6,1	
Kuluttaja ESG	1,2	
Pohjoismaat ESG	5,6	
USA Keskisuuret ESG	4,5	
Lyhytkorko ESG	6,5	
Pohjoinen Yrityskorko ESG	8,4	
Yrityskorko ESG	11,6	
Pitkäkorko ESG	0,8*	
Reaalikorko ESG	0*	
2025 ESG	4,8	
2035 ESG	6,5	
2045 ESG	6,4	
Erikoissijoitusrahasto Sijoituskiinteistöt	0	

*Valtionlainasijoitusten osalta tietoja taksonomianmukaisuudesta ei ole saatavilla

**Perustuu liikkeellelaskijoiden taksonomianmukaisuuden arvioon

Taulukossa on arvio niiden LähiTapiola-rahastojen taksonomianmukaisuudesta, jotka edistävät muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön liittyviä ominaisuuksia sekä rahastojen, joiden tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen. Arviot perustuvat Upright Projectin mallinnukseen. Lisäksi rahastoista, jotka tekevät kestäviä sijoituksia, raportoidaan, mitä ympäristötavoitetta rahasto edistää. Erikoissijoitusrahasto LähiTapiola Sijoituskiinteistöt osalta arvio taksonomianmukaisuudesta perustuu LähiTapiola Kiinteistövarainhoito Oy:n arvioon.

Tiedot perustuvat 31.3.2022 tilanteeseen ja tilanne voi muuttua. Rahastot eivät ole sitoutuneet tekemään tiettyä vähimmäismäärää taksonomian mukaisia sijoituksia.