

Poissulkevat strategiat

LähiTapiola Varainhoidossa

		Osakevalinta	Yrityslainavalinta	Valtionlainat
Emme sijoita	Kansainvälisten normien rikkojiin*	●	●	
	Kiistanalaisten aseiden valmistajiin**	●	●	
	Heikoman ESG-luokituksen sijoituskohteisiin, joilla ei ole parantamissuunnitelmaa	●	●	●
Emme sijoita kun osuus yhtiön lv:stä on > 5 %	Aikuisviihteeseen	●	●	
	Asevalmistukseen	●	●	
	Tupakanvalmistukseen	●	●	
	Uhkapelilyhtiöihin	●	●	
	Pikaluottoyhtiöihin	●	●	
Emme sijoita	Kaivos-, energia- tai julkishyödyllisiin yhtiöihin, jotka investoivat uusiin kivihiili-, ruskohiili- tai turveprojekteihin***	●	●	
Emme sijoita kun osuus yhtiön lv:stä on > 20 %	Kivihiilen, ruskohiilen ja turpeen tuotannon ja käyttöön energiatuotannossa*** (> 20 % tuotannosta)	●	●	
Sijoitamme vain parhaimmiston	Hiilijalanjäljeltään parhaimpiin yhtiöihin hiili-intensiivisillä toimialoilla*** <ul style="list-style-type: none"> • Energia (öljy- ja kaasuyhtiöt) • Julkishyödylliset • Jätehuolto • Laiva- ja lentoliikenne • Perusteollisuus/materiaalit 	●	●	

* Ulkopuolisen palveluntarjoajan verifioima. Lisätietoja YK:n Global Compact -periaatteista.

** Ulkopuolisen palveluntarjoajan verifioima. Kiistanalaisia aseita (eng. controversial weapons) ovat kansainvälisillä konventioilla kielletyt aseet, kuten maamiinat, rypäleaset sekä kemialliset ja biologiset aseet. Lisäksi kiistanalaisiin aseisiin luetaan köyhdytetyn uraanin käyttö ammuksissa ja massatuhoaseet, kuten ydinaseet.

*** Ilmastoindeksisijoitukset noudattavat Pariisin ilmastopimuksen mukaisen indeksin rajoituksia ja painotuksia.

Osakevalinnassa salkunhoitajat tekevät valinnat oman numeerisen ja laadullisen yritysanalyysin avulla.

Mallin mukaisesti hoidetaan seuraavia rahastoja:

LähiTapiola Kestävä Ympäristö, Kasvu ESG, Hyvinvointi ESG, Kuluttaja ESG, Pohjoismaat ESG, Eurooppa Keski-suuret ESG, USA Keski-suuret ESG, Yhteisö USA ESG ja Yhteisö Eurooppa ESG.

Yrityslainavalinnassa salkunhoitajat tekevät valinnat oman numeerisen ja laadullisen yritysanalyysin avulla.

Mallin mukaan hoidetaan seuraavia rahastoja:

LähiTapiola Kestävä Vaikuttajakorko, Yrityskorko ESG, Pohjoinen Yrityskorko ESG, Eurooppa High Yield ESG, Lyhytkorko ESG ja Yhteisö Yrityskorko ESG.

Valtiolaina- ja muissa erittäin korkean luottoluokituksen sijoituksissa salkunhoitajat tekevät valinnat oman numeerisen ja laadullisen analyysin perusteella.

Mallin mukaisesti hoidetaan seuraavia rahastoja:

LähiTapiola Pitkäkorko ESG, Reaalikorko ESG ja Yhteisö Pitkäkorko ESG.

Kvantitatiivisissa sijoituksissa salkunhoitajat soveltavat LähiTapiola Varainhoidon systemaattisia osakevalinnan kriteerejä.

Mallin mukaan hoidetaan seuraavia rahastoja:

LähiTapiola Kehittynyt Aasia ESG ja Kehittyvät Markkinat (1.3.2024 lähtien).

Rahastovalinnassa salkunhoitajat valikoivat joukon kansainvälisiä toimijoita strategiseen, pitkäaikaiseen kumppanuuteen.

Mallin mukaan hoidetaan seuraavia rahastoja:

LähiTapiola High Yield, Kehittyvät Korkomarkkinat, Korkomaailma, Suoja, Maailma 20, Maailma 50, Maailma 80, 2025 ESG, 2035 ESG, 2045 ESG, Tähtivarainhoito 50 ja Tähtivarainhoito 75.

Ilmastoindeksisijoituksissa osakevalinta perustuu Pariisin ilmastopimuksen mukaisen indeksin seurantaan.

Mallin mukaan hoidetaan seuraavia rahastoja:

LähiTapiola Eurooppa Ilmastoindeksi ja USA Ilmastoindeksi.

* Kuvattu UCITS-rahastojen sijoituskonseptit. Vastaavilla konsepteilla hoidetaan mm. suoria mandaattisalkkuja ja vakuutusdonnaisia sijoitussalkkuja.