

## **Kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun EU:n asetuksen (tiedonantovelvollisuus, 'SFDR') (2019/2088) edellyttämät tiedot varainhoitopalveluissa**

### **1. Yleistä**

B10-konsernin sijoituspalveluyhtiö B10 Varainhoito Oy (jäljempänä 'B10') tarjoaa asiakkailleen varainhoitopalveluita täyden valtakirjan periaatteella.

Sijoituspalveluyrityksenä B10 harjoittaa pääasiallisesti sijoituspalvelulain (747/2012) 15 §:n mukaista omaisuudenhoitoa, sijoitusneuvontaa sekä toimeksiantojen välittämistä asiakkaan valitsemalle kaupankäynti- tai säilyttäjäyhteisölle. B10 ei käy kauppaa omaan lukuunsa eikä itse toteuta rahoitusvälineisiin liittyvää kaupankäyntiä tai säilytystä. B10 ei toimi luottolaitoksena, ei vastaanota talletuksia, välitä maksuja eikä toimi liikkeeseenlaskun järjestäjänä tai takaajana.

Tässä asiakirjassa on kuvattu, miten ja mitä tietoja B10 tuottaa kestävyyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen ('SFDR') (2019/2088) mukaisesti.

### **2. Vastuullisuuteen ja ESG-tietoihin liittyvä toimintatapa**

#### **Sijoitusstrategiat**

B10 tarjoaa asiakkailleen yksilöllistä täyden valtakirjan varainhoitoa, jossa sijoitusstrategia ja sitä vastaava salkunhoito toteutetaan asiakaskohtaisesti. Asiakkaan sijoitusstrategian sisältö ja toteutustapa määritellään asiakaskohtaisesti yksilöllisesti yhdessä asiakkaan ja B10:n asiantuntijoiden kesken. Asiakkaan vastuulliseen sijoittamiseen liittyvät näkökulmat ja tavoitteet otetaan kattavasti huomioon sijoitusstrategian määrittelyssä.

Tarkempi kuvaus B10-konsernin vastuullisen sijoittamisen periaatteista, joita noudatetaan yksilöllisessä varainhoidossa, on saatavilla verkkosivuilta osoitteesta [https://b10.fi/wp-content/uploads/B10\\_Vastuullisen\\_sijoittamisen\\_periaatteet.pdf](https://b10.fi/wp-content/uploads/B10_Vastuullisen_sijoittamisen_periaatteet.pdf).

#### **Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet**

B10:n asiakkaiden yksilöllisissä sijoitusstrategioissa edistetään ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä kestävyystekijöitä ja tehdään kestäviä sijoituksia asiakkaan esittämien mieltymysten, varainhoitosopimuksen ja sovitun sijoitusstrategian mukaisesti. Vastaavasti on mahdollista, että asiakas valitsee, ettei ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä tekijöitä erityisesti huomioida hänen sijoitusstrategiassaan. B10:n tarjoamissa yksilöllisissä sijoitusstrategioissa ei kategorisesti sijoiteta ainoastaan SFDR:n artikla 8 tai artikla 9 mukaisiin tuotteisiin, mutta sijoitusstrategiat voivat koostua osittain tai kokonaan tällaisista sijoitustuotteista.

Yksilöllisissä sijoitusstrategioissa voidaan tehdä sijoituksia ympäristön kannalta kestäviksi luokiteltuihin taloudellisiin toimintoihin, jotka ovat EU:n taksonomia-asetuksen (2020/852) mukaisia.

Asiakaskohtaisille yksilöllisille sijoitusstrategioille, joissa tehdään kestäviä sijoituksia, ei tyyppisesti nimetä vertailuarvoksi tiettyä indeksiä.

### 3. Kestävyysriskien huomioiminen

Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen kielteinen olennainen vaikutus. Lähes kaikkien taloudelliseen toimintaan liittyy kestävyystekijöihin kohdistuvia vaikutuksia. Vaikutukset voivat olla joko negatiivisia tai positiivisia.

Omaisuusluokkien, sijoituskohteiden ja sijoittamiseen käytettävien sijoitustuotteiden kestävyysriskit ovat erilaisia. Kestävyyteen liittyvät riskit voivat aiheuttaa olennaisen negatiivisen vaikutuksen sijoituskohteen arvoon toteutuessaan. Tällaisia kestävyysriskejä ovat yleisesti:

- Ympäristöön liittyvät kestävyysriskit, kuten ilmastonmuutokseen ja biologisen monimuotoisuuden vähenemiseen liittyvät haasteet sekä riskit ilmastonmuutoksen tai monimuotoisuuden vähenemisen hillintään liittyvien toimien riittämättömyyden vuoksi; hiilidioksidi-, ja muut ilmastopäästöt, ilmansaasteet, merenpinnan nousu sekä rannikkoalueiden tulvat sekä maastopalot;
- Sosiaaliseen kestävyyteen liittyvät riskit kuten ihmisoikeuksien rikkominen, ihmiskauppa, työntekijöiden oikeuksien ja työvoiman käytön väärinkäytökset sekä syrjintä;
- Hallintoon liittyvät riskit kuten johdon ja johtavien toimielinten monimuotoisuuden vähäisyys, osakkeenomistajien oikeuksien rikkominen; terveyteen ja turvallisuuteen liittyvät tekijät organisaatioissa tai tietosuojaan ja tietoturvaan liittyvät puutteet ja puutteelliset turvatoimet.

Nämä riskit voivat toteutuessaan vaikuttaa sijoitusten arvoon negatiivisesti, omaisuuslajista riippumatta. Riskeissä ja niiden toteutumisen todennäköisyydessä sekä vaikutuksissa on kuitenkin toimiala-, omaisuuslaji- ja kohde/yhtiö/toimijakohtaisia eroja. Erot kestävyysriskien välillä otetaan huomioon asiakkaan kestävyysmieltymysten mukaisesti sekä suhteessa varainhoitosopimuksen muihin reunaehtoihin osana yksilöllisen sijoitusstrategian muodostamista.

B10 toteuttaa yksilöllisten sijoitusstrategioiden omaisuusluokkien välisen ja sisäisen allokaation ja riittävän hajautuksen asiakkaan toiveiden ja varainhoitosopimuksen mukaisesti. Asiakkaiden yksilöllisten sijoitusstrategioiden päätöksentekoprosessissa otetaan huomioon taloudellisten mittareiden ohella kestävyysriskit sen mukaan mitä asiakas on varainhoitosopimuksessa määritellyt. Asiakkaalle esitetään sijoitusstrategian kestävyysriskit sekä erityiset omaisuus- ja sektorikohtaiset riskit osana varainhoitoa. Yksilöllisten varainhoitostrategioiden sisältämät kestävyysriskit voivat realisoituessaan vaikuttaa valittujen sijoituskohteiden taloudelliseen menestykseen. Sijoitusten arvo voi pienentyä kestävyysriskien toteutumisen vuoksi.

## 4. Kestävyyseriskien huomioiminen palkitsemispolitiikassa

B10 konsernin palkitsemispolitiikassa otetaan huomioon kestävyseriskit.

B10 on riippumaton sijoituspalveluyritys ja varainhoitaja. B10:n kunkin asiakkaan sijoitusstrategia on yksilöllisesti räätälöity, ja asiakkaan sijoitusstrategia toteutetaan parhailla mahdollisilla sijoitusinstrumenteilla asiakkaan sijoitusstrategian tavoitteiden ja muiden reunaehtojen mukaisesti. Palkitsemispolitiikan mukaan asiakkaiden sijoitusstrategioiden onnistumista arvioidaan suhteessa niille asetettujen yksilöllisten tavoitteiden saavuttamiseen. Palkitsemismallissa muuttuvan palkanosan ja palkkioiden perusteena olevan suoriutumisen arvioinnissa otetaan huomioon myös kestävyseriskit sekä se, ettei palkitsemismalli kannusta epäterveeseen riskinottoon.

B10 päivittää kestävyseriskien käsittelyä osana palkitsemispolitiikkaa kestävyseriskien huomiointia koskevan soveltamiskäytännön kehittyessä.

## 5. Pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten huomiointi

Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla kestävyystekijöihin tarkoitetaan sijoituskohteiden toiminnasta mahdollisesti suoraan tai välillisesti aiheutuvia negatiivisia vaikutuksia ympäristölle, yhteiskunnalle tai työntekijöihin, ihmisoikeuksien kunnioittamiselle tai korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviin asioihin.

B10 ottaa asiakkaidensa yksilöllisissä sijoitusstrategioissa huomioon sijoituskohteiden pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Vaikutuksia arvioidaan sijoitusstrategia-, omaisuuslaji-, ja kohdekohtaisesti.

B10 ottaa pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin huomioon osana asiakkaalle räätälöitävää sijoitusstrategiaa, ja arvioi kunkin sijoituskohteen osalta niiden haitalliset kestävyysvaikutukset niiltä osin kuin asiakas sitä edellyttää ja luotettavaa tietoa on saatavilla. Pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten arvioinnissa käytetään finanssimarkkinatoimijoiden SFDR-asetuksen mukaan tuotekohtaisesti ja määräajoin julkaisemia tietoja tuotteista etenkin Artikla 8 ja Artikla 9 mukaisesti kategorisoiduista tuotteista, niiltä osin kuin relevanttia tietoa on saatavilla.

Sijoitusstrategioiden toteuttamisessa käytettäviä sijoitusinstrumentteja ei aseteta paremmuusjärjestykseen ainoastaan SFDR:n teknisten sääntelystandardien (EU:n komission delegoitu asetus 2022/1288) asettamien kestävyysindikaattorien tai lisäindikaattorien perusteella. Kestävyysindikaattoreihin perustuvia kynnysarvoja voidaan hyödyntää asiakkaan kestävyysmieltymykset ja muut taustatiedot huomioiden siltä osin kuin riittävää tietoa sijoitusinstrumenttien ominaisuuksista on luotettavasti saatavilla.

## 6. Raportointi

Yksilöllisten strategioiden vastuullisuustekijöiden toteutumisesta raportoidaan erikseen kunkin asiakkaan kanssa sovittavalla tavalla.