

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

Tuottenimi: Nordean Eläkesäätiö

Oikeushenkilötunnus (LEI): 549300Y8Y8GE60GFX695

Ympäristö- ja/tai sosiaaliset ominaisuudet

Oliko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä

Siinä tehtiin **kestäviä sijoituksia, joilla oli ympäristötavoite: ___ %**

EU:n kuokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

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

Siinä tehtiin **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite: ___ %**

Ei

Sillä **edistettiin ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ollut kestävien sijoitusten tekeminen, siinä tehdyistä sijoituksista 27%* oli 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

Sillä edistettiin ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehty kestäviä investointeja**

*Tiedon kattavuus 100% salkun kokonaisarvosta.

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

Nordean Eläkesäätiö edisti ympäristö ja yhteiskunnallisia tavoitteita osittain sijoittamalla yrityksiin ja liikkeeseenlaskijoihin, jotka omalla toiminnallaan edistivät YK:n kestävä kehityksen tavoitteita (SDG). Lisäksi sijoituksia pyrittiin tekemään kohteisiin, jotka edistivät myös muita yhteiskunnallisia tavoitteita ja toimivat hyviä

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristö- tai sosiaalista tavoitetta edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa mihinkään ympäristöön liittyvään tai sosiaaliseen tavoitteeseen ja että sijoituskohteina olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja.

EU:n luokitusjärjestelmä on asetuksessa (EU) 2020/852 vahvistettu luokitusjärjestelmä, jossa vahvistetaan luettelo **ympäristön kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista**. Kyseiseen asetukseen ei sisälly luetteloa sosiaalisesti kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, voivat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai eivät.

Kestävyyssindikaattoreilla mitataan, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet



hallintotapoja noudattaen siten ettei muita EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita vahingoitettu merkittävästi.

Sijoitustoiminnassa suljettiin pois yritykset, joita pidettiin epäasianmukaisina niiden liiketoimintaan tai yrityksen käyttäytymiseen liittyvien näkökohtien valossa.

Nordea Eläkesäätiön on sijoitustoimintaa toteutetaan Nordea Asset Managementin Pariisin sopimuksen mukaisen fossiilisiin polttoaineisiin liittyvien toimintaperiaatteiden mukaisesti. Säätiö pidättäytyi sijoittamasta yrityksiin, jotka oli merkittävä altistuminen fossiilille polttoaineille, ja ellei niillä ollut uskottavaa siirtymästrategiaa.

● **Miten kestävyysindikaattorit ovat suorituneet?**

Sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit						
Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori		Mittari	Vaikutus 2025	Vaikutus 2024	Selitys	
ILMASTOON JA MUUHUN YMPÄRISTÖÖN LIITTYVÄT INDIKAATTORIT						
Kasvihuone- kaasupäästöt	1.	Kasvihuonekaasupäästöt	Scope 1 - kasvihuonekaasupäästöt (tCO ₂ e)	7993	9779	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 45,20%
			Scope 2 - kasvihuonekaasupäästöt (tCO ₂ e)	3321	3432	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 45,20%
			Scope 3 - kasvihuonekaasupäästöt (tCO ₂ e)	89868	87956	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 45,20%
			Kasvihuonekaasupäästöt yhteensä (tCO ₂ e)	101181	101167	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 45,20%
	2.	Hiilijalanjälki	Hiilijalanjälki (tCO ₂ e/m€)	372	372	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 45,20%
	3.	Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasu- intensiiteetti	Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuone- kaasuintensiiteetti (tCO ₂ e/m€)	681	761	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 45,60%
	4.	Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu	Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus	4,32%	4,28%	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 41,60%

5. Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus	Sijoituskohteina olevien yritysten uusiutumattoman energian kulutuksen ja uusiutumattoman energian tuotannon osuus verrattuna uusiutuviin energialähteisiin ilmaistuna prosentteina energialähteiden kokonaismäärästä	59,79%	62,41%	Uusiutumattoman energian kulutus Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 37,93%
		67,01%	66,52%	uusiutumattoman energian tuotanto Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 2,01%
6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden	Energiankulutus gigawattitunteina sijoituskohteina olevien yritysten tuottamaa miljoonaa euroa kohden laskettuna ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden	Maa- metsä- ja kalatalous 0,88	0,00	Kelpoisuus - Kattavuus 0,07%
	(GWh/m€ liikevaihdosta)	Kaivostoiminta ja louhinta 1,31	1,31	Kelpoisuus - Kattavuus 0,30%
		Teollisuus 0,52	0,61	Kelpoisuus - Kattavuus 12,67%
		Sähkö- kaasu, lämpö- ja ilmastointihuolto 1,80	1,90	Kelpoisuus - Kattavuus 2,37%
		Vesihuolto, viemärointi, jätehuolto ja kunnostus 4,64	7,03	Kelpoisuus - Kattavuus 0,14%
		Rakentaminen 0,13	0,04	Kelpoisuus - Kattavuus 0,38%
		Tukku- ja vähittäiskauppa moottoriajoneuvojen ja moottoripyörien korjaus 0,10	0,10	Kelpoisuus - Kattavuus 2,15%
		Kuljetus ja varastointi 0,59	0,69	Kelpoisuus - Kattavuus 0,45%
		Kiinteistöalan toiminta 0,80	0,55	Kelpoisuus - Kattavuus 1,66%

Biologinen monimuotoisuus	7. Toiminnot, jotka vaikuttavat kielteisesti biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla on toimipaikkoja tai toimintoja biologisen monimuotoisuuden kannalta herkillä alueilla tai niiden lähellä, kun näiden sijoituskohteina olevien yritysten toiminnot vaikuttavat kielteisesti näihin alueisiin	0,48%	0,69%	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 40,98%
Vesi	8. Päästöt veteen	Sijoituskohteina olevien yritysten aiheuttamat päästöt veteen tonneina sijoitettua miljoonaa euroa kohden painotettuna keskiarvona ilmaistuna	0,01 t/m€ sijoitettu	0,02 t/m€ sijoitettu	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 3,35%
Jäte	9. Vaarallisen jätteen ja radioaktiivisen jätteen määrä	Sijoituskohteina olevien yritysten tuottama vaarallinen jäte ja radioaktiivinen jäte tonneina sijoitettua miljoonaa euroa kohden painotettuna keskiarvona ilmaistuna	64,90 t/m€ sijoitettu	80,89 t/m€ sijoitettu	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 41,82%
YHTEISKUNTAAN JA TYÖNTEKIJÖIHIN LIITTYVIÄ ASIOITA, IHMISOIKEUKSIEN KUNNIOITTAMISTA SEKÄ KORRUPTION JA LAHJONNAN TORJUNTAAN LIITTYVIÄ ASIOITA KOSKEVAT INDIKAATTORIT					
Yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyvät asiat	10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomukset	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, jotka ovat olleet osallisia YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden rikkomisiin	0,07%	0,20%	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 43,55%

	11. YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista koskevien prosessien ja mekanismien puute	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, joilla ei ole toimintaperiaatteita YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista varten tai epäkohtien tai valitusten käsittelyjärjestelmiä YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden rikkomiseen puuttumista varten	0,13%	0,19%	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 43,37%
	12. Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero	Keskimääräinen sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero sijoituskohteina olevissa yrityksissä	16,49%	16,31%	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 27,83%
	13. Sukupuolten moninaisuus hallituksessa	Hallituksen naispuolisten jäsenten keskimääräinen osuus suhteessa miespuolisiin jäseniin sijoituskohteina olevissa yrityksissä ilmaistuna prosentteina kaikista hallituksen jäsenistä	35,11%	34,84%	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 43,98%
	14. Altistuminen kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimiinat, tytärammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet) liittyvälle riskille	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, jotka osallistuvat kiistanalaisten aseiden valmistukseen tai myyntiin	0,00%	0,00%	Kelpoisuus 52,00% Kattavuus 43,16%

Valtioihin ja ylikansallisiin organisaatioihin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit

Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori	Mittari	Vaikutus 2025	Vaikutus 2024	Selitys	
Ympäristö	15. Kasviuonekaasu-intensiteetti	Sijoituskohteina olevien maiden kasviuonekaasuintensiteetti (tCO ₂ e/m€ BKT:sa)	252,52	287,42	Kelpoisuus 28,00% Kattavuus 10,01%

Yhteiskunnallinen	16. Sijoituskohteina olevat maat, jotka ovat syyllistyneet sosiaalilainsäädännön rikkomisiin	Niiden sijoituskohteina olevien maiden lukumäärä (absoluuttinen lukumäärä sekä kaikilla sijoituskohteina olevilla mailla jaettu suhteellinen lukumäärä), jotka ovat syyllistyneet kansainvälisissä perus- ja yleissopimuksissa, Yhdistyneiden kansakuntien periaatteissa tai tapauksen mukaan kansallisessa lainsäädännössä tarkoitettuihin sosiaalilainsäädännön rikkomisiin	0,00%	0,00%	Kelpoisuus 28,00% Kattavuus 9,95%
Kiinteistövarallisuuteen tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit					
Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori		Mittari	Vaikutus 2025	Vaikutus 2024	Selitys
Fossiiliset polttoaineet	17. Altistuminen fossiilisiin polttoaineisiin liittyvälle riskille kiinteistövarallisuuden kautta	Sellaiseen kiinteistövarallisuuteen tehtyjen sijoitusten osuus, joka liittyy fossiilisten polttoaineiden talteenottoon, varastointiin, kuljetukseen tai valmistukseen	0%	0%	Kelpoisuus 20,00% Kattavuus 20,00%
Energia-tehokkuus	18. Altistuminen energiatehottomaan kiinteistövarallisuuteen liittyvälle riskille	Energiatehottomaan kiinteistövarallisuuteen tehtyjen sijoitusten osuus	100%	100%	Kelpoisuus 20,00% Kattavuus 20,00%
Kiinteistövarallisuuteen tehtyihin sijoituksiin sovellettavat lisäindikaattorit					
Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori		Mittari	Vaikutus 2025	Vaikutus 2024	Selitys
Energiankulutus	19. Energiankulutuksen intensiteetti	Omistetun kiinteistövarallisuuden energiankulutus gigawattitunteina neliometriä kohden	0.0002	0.0002	Kelpoisuus 20,00% Kattavuus 20,00%
Valtioihin ja ylikansallisiin organisaatioihin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat lisäindikaattorit					
Hallinto	22. Veroasioissa yhteistyöhaluttomat lainkäyttöalueet	Sellaisilla lainkäyttöalueilla tehdyt sijoitukset, jotka sisältävät veroasioissa yhteistyöhaluttomia lainkäyttöalueita koskevaan EU:n luetteloon	0,00 %	0,00 %	Kelpoisuus 28,00% Kattavuus 10,01%

● **... entä verrattuna edellisiin kausiin?**

Tiedot ovat nähtävissä yllä olevasta taulukosta.

● **Mitkä ovat olleet niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa on tehty osittain, ja miten kestävä sijoitus on edistänyt näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Nordea Eläkesäätiön tavoitteena oli edistää yhtä tai useampaa YK:n kestävän kehityksen tavoitetta (SDG) tai vaihtoehtoisesti osallistua EU-luokitusjärjestelmän mukaisiin toimiin. Säätiö kohdensi sijoituksiaan yrityksiin, jos vähintään 20 prosenttia niiden toiminnasta voisi liittyä toimintaan, joilla tuetaan ympäristön kannalta kestäviä tavoitteita, EU:n luokitusjärjestelmään tai ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia tavoitteita, joka kuuluu YK:n kestävän kehityksen tavoitteen piiriin.

YK:n kestävän kehityksen tavoitteet (SDG) ovat käsittää 17 kestävän kehityksen tavoitetta, jotka on julkistettu vuonna 2015 köyhyyden poistamiseksi, maapallon suojelemiseksi, ja joiden tarkoituksena on varmistaa rauha ja vauraus vuoteen 2030 mennessä.

● **Miten rahoitustuotteessa osittain tehdyt kestävä sijoitukset eivät ole aiheuttaneet merkittävää haittaa yhdellekään ympäristön tai yhteiskunnan kannalta kestävä sijoitustavoitteelle?**

Osana kestävien sijoitusten tunnistamisprosessia yritykset analysoitiin sen varmistamiseksi, että ne eivät aiheuta merkittävää haittaa (DNSH-testi) ympäristö tai yhteiskunnallisille tavoitteille. DNSH-testissä käytettiin PAI-indikaattoreita, joiden avulla voidaan tunnistaa ja sulkea pois yritykset, jotka eivät läpäise kynnysarvoja.

— **Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?**

Sijoitusprosessissa huomioitiin haitallisia vaikutuksia kuvaavat PAI-indikaattorit SFDR:n RTS:n taulukko 1, liite 1 mukaisesti. Katsauskaudella tiedot olivat pääasiassa käytettävissä seuraavien indikaattoreiden osalta.

Ilmaston ja muihin ympäristöön liittyvät indikaattorit:

- Kasvihuonekaasupäästöt
- Vaikutus luonnon monimuotoisuuteen
- Päästöt veteen
- Ongelmajäte

Sosiaalisia ja työntekijöitä koskevat indikaattorit, ihmisoikeuksien kunnioittaminen, korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyvät asiat:

- UNGC:n ja OECD:n periaatteiden rikkominen
- Hallitusten tasapuolinen edustus
- Altistuminen kiistanalaisille aseille

Pääasiallisia haitallisia vaikutuksia ovat sijoituspäätösten merkittävimmät kielteiset vaikutukset ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviin kestävyystekijöihin, ihmisoikeuksien kunnioittamiseen

- Vakavat ihmisoikeusongelmat ja välikohtaukset

Yritykset, jotka jäivät kynnsarvojen alle, ei luokiteltu kestäviksi sijoituksiksi. Lisäksi yritykset, jotka olivat sekaantuneet vakaviin ihmisoikeusloukkauksiin, biologiseen monimuotoisuuteen liittyviin vakaviin kiistoihin tai UNGC:n rikkomuksiin ja tai eivät toimineet OECD:n periaatteiden mukaisesti, jätettiin luokittelematta kestäviksi sijoituksiksi.

Yritykset eivät myöskään läpäisseet DNSH-testiä, jos ne olivat heikoimpien joukossa mitattaessa päästöjä veteen, vaarallisia jätteitä tai kasvihuonekaasupäästöjä. Lisäksi yritykset, joilla oli liikevaihtoa epätavanomaisista fossiilisista polttoaineista, ei läpäissyt DNSH-testiä. Yritykset, joilla oli yli 5 prosenttia liikevaihtoa perinteisistä fossiilisista polttoaineista tai yli 50 prosenttia liikevaihtoa fossiilisten polttoaineiden teollisuudelle tarjottavista palveluista läpäisivät "ei merkittävää haittaa" -testin vain, jos ne eivät täyttäneet EU:n Pariisin sopimuksen ilmastoon liittyviä poissulkemiskriteereitä. EU Pariisin sopimuksen mukainen sähköntuotannon vertailuarvo on mukautettu 1 prosentin tulokynnsarvoihin hiilen osalta, 10 prosentin mukaan öljyn osalta, 50 prosenttiin maakaasun osalta ja 50 prosentin fossiilisten polttoaineiden osalta. Lisäksi yritykselle tuli olla uskottava ilmastosiirtymäsuunnitelma.

EU Pariisin sopimuksen mukaisen fossiilisten polttoaineiden toimintaperiaate noudattaa Nordea Asset Managementin periaatteita. Toimintaperiaatteissa kuvataan kriteerit, joiden avulla tunnistetaan yritykset, joilla on uskottava siirtymäsuunnitelma.

Lisäksi noudatettiin myös muita poissulkemisperiaatteita negatiivisten ulkoisvaikutusten rajoittamiseksi säätiön sijoitustoiminnassa. Periaatteita noudattamalla vältetään sijoitukset yrityksiin, jotka osallistuvat lämpöhiilen tuotantoon tai fossiilisten polttoaineiden tuotantoon öljyhiekasta ja osallistuvat arktiseen poraukseen tai kiistanalaisiin aseisiin tai pornografiaan liittyvään liiketoimintaan.

Tietoaineistot PAI-indikaattoreista saatiin tietopalveluiden tarjoajilta.

— — — *Ovatko kestävät sijoitukset olleet monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden ja yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia? Tarkemmat tiedot:*

Yhdenmukaisuus OECD:n toimintaohjeiden ja YK:n ohjaavien periaatteiden mukainen toiminta analysointiin ja varmistettiin sijoituspäätösten yhteydessä.

Luettelo sisältää sijoitukset, jotka muodostivat suurimman osan rahoitustuotteen sijoituksista viiteajanjakson aikana.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan "ei merkittävää haittaa" -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi merkittävästi vahingoittaa EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä unionin kriteerejä.

"Ei merkittävää haittaa" -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteen perustana oleviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävän osan perustana olevissa sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa merkittävästi vahingoittaa ympäristö- tai sosiaalisia tavoitteita.



Miten tässä rahoitustuotteessa on otettu huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Nordean Eläkesäätiö noudattaa vastuullisen sijoittamisen periaatteitaan ja huomio sijoitusten pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Kestävyystekijöiden huomiointi on annettu Nordea Investment Management:in tehtäväksi. He toteuttavat kestävyystekijöiden huomioinnin toimintaperiaatteidensa määrittelemällä tavalla (https://www.nordea.lu/documents/esg%20-%20ri%20policy/ESG-RI-PL_eng_INT.pdf?inline=true)

Nordean Eläkesäätiö eikä Nordea Investment Management ole määritellyt raja-arvoja vastuullisen sijoittamisen periaatteissaan. Yllä olevasta taulukosta, kohdassa "**Miten kestävyysindikaattorit ovat suorituneet?**" on nähtävissä miten pääasialliset haitalliset vaikutukset ovat kehittyneet ja millä tasolla ne olivat 31.12.2025.

Tietojen saatavuuden odotetaan parantuvan seuraavien vuosien aikana. Sen seurauksena myös havaintojen kattavuus ja luotettavuus todennäköisesti saavuttavat paremman luotettavuuden tason.



Mitkä ovat olleet tämän rahoitustuotteen merkittävimmät sijoitukset?

Sijoituskohde	%
Nordea IIF - Inflation Overlay Fund	16,7 %
Nordea 1 - North American High Yield Stars Bond Fund X	8,0 %
Nordea 1 - European High Yield Credit Fund X	7,9 %
Nordea Corporate Bond I K	6,9 %
KOy Aleksanterinkatu 36 B	6,1 %
Nordea 2 - European Responsible Enhanced Equity Fund X	5,1 %
Nordea 2 - NA Responsible Enhanced Equity Fund X	5,1 %
Nordea 2 – BP Enhanced EM Sustainable Equity Fund X	5,1 %
Nordea Pro Suomi I K	5,0 %
KOy Aleksanterinkatu 36 A	4,0 %

Mikä on ollut kestävyyteen liittyvien sijoitusten osuus?

● Mikä on ollut varojen allokaatio?*



*Tarkasteltu allokaatio kattaa 59,41% Eläkesäätiön sijoitussalkusta.

Nordean Eläkesäätiön salkku sisältää sijoituksia, joilla on sekä ympäristö- että sosiaalinen tavoite. Yksittäinen sijoitus voi edistää sekä ympäristö- että yhteiskunnallista tavoitetta.

Ympäristö- ja yhteiskunnallisia tavoitteita ei aseteta etusijalle eikä strategiassa tavoite kohdistu mihinkään tiettyyn määrään tai vähimmäisosuuteen tietyn tavoitteen suhteen. Sijoitusprosessissa voidaan yhdistää ympäristö- ja yhteiskunnalliset tavoitteet riippuen sijoituskohteiden saatavuudesta ja tuotto- sekä muista ominaisuuksista.

EU:n taksonomian noudattamiseksi **fossiilista kaasua koskeviin kriteereihin** kuuluvat päästöjen rajoittaminen ja siirtyminen täysin uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereinä ovat kattavat turvallisuus- ja jätehuoltoasäännöt.

Mahdollistava toiminta mahdollistaa suoraan sen, että muut toiminnot voivat edistää merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoimet ovat toimintoja, joille ei vielä ole saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja ja joiden kasvihuonekaasupäästöt vastaavat parhaita tuloksia.

● **Millä talouden aloilla sijoituksia on tehty?**

Toimialajaottelu kattavuus on 59,41% säätöön kaikista sijoituksista.

Sektori	Ala	Osuus %
Varallisuusarvopaperit	Asuntolainavakuudelliset ABS	0,05
Perusmateriaalit	Kemikaalit	0,81
Perusmateriaalit	Metsäteollisuus/Paperi	0,35
Perusmateriaalit	Rauta/Teräs	0,18
Perusmateriaalit	Kaivostoiminta	0,18
Käteinen	Käteinen	1,04
Viestintä	Mainonta	0,26
Viestintä	Internet	3,27
Viestintä	Media	2,35
Viestintä	Telekommunikaatio	4,09
Kuluttaja, syklinen	Lentoyhtiöt	0,46
Kuluttaja, syklinen	Vaatetus	1,27
Kuluttaja, syklinen	Autonvalmistajat	1,31
Kuluttaja, syklinen	Autonosat/Varusteet	0,37
Kuluttaja, syklinen	Jakelu/Tukkukauppa	0,21
Kuluttaja, syklinen	Viihde	0,85
Kuluttaja, syklinen	Ravintolapalvelut	0,24
Kuluttaja, syklinen	Asuntorakentajat	0,17
Kuluttaja, syklinen	Kodinsisustus	0,12
Kuluttaja, syklinen	Talous- ja kotitarvikkeet	0,41
Kuluttaja, syklinen	Vapaa-aika	0,61
Kuluttaja, syklinen	Majoitus	0,43
Kuluttaja, syklinen	Vähittäiskauppa	1,78
Kuluttaja, syklinen	Tekstiilit	0,05
Kuluttaja, syklinen	Lelut/Pelit/Harrastukset	0,78
Kuluttaja, ei-syklinen	Maatalous	0,33
Kuluttaja, ei-syklinen	Juomat	0,36
Kuluttaja, ei-syklinen	Bioteknologia	0,55
Kuluttaja, ei-syklinen	Liiketoimintapalvelut	2,75
Kuluttaja, ei-syklinen	Kosmetiikka/Henkilökohtainen hoito	0,29
Kuluttaja, ei-syklinen	Elintarvikkeet	0,58
Kuluttaja, ei-syklinen	Terveystuotteet	0,24
Kuluttaja, ei-syklinen	Terveystuotteiden palvelut	0,17
Kuluttaja, ei-syklinen	Kotitaloustarvikkeet	0,17
Kuluttaja, ei-syklinen	Lääkkeet	3,03
Johdannaiset	Johdannaiset	0,71
Monialayhtiöt	Holding-yhtiöt	0,17
Energia	Uusiutuvat energialähteet	0,01
Energia	Öljy ja kaasu	1,73
Rahoitus	Pankit	14,86
Rahoitus	Monialaiset rahoituspalvelut	7,23
Rahoitus	Vakuutus	3,15

Rahoitus	Sijoitusyhtiöt	0,07
Rahoitus	Pääomasijoitus	0,11
Rahoitus	Kiinteistöt	2,22
Rahoitus	REIT-yhtiöt	1,19
Rahoitus	Säästöpankit	0,13
Rahasto-osuudet	Rahasto-osuudet	0,03
Valuuttatermiinit	Valuuttatermiinit	0,19
Valtionlainat	Valtionlainat	16,03
Valtionlainat	Alueelliset (osavaltiot/provinssit)	0,16
Teollisuus	Ilmailu/Puolustus	1,04
Teollisuus	Rakennusmateriaalit	0,27
Teollisuus	Sähkölaitteet	1,73
Teollisuus	Elektroniikka	0,9
Teollisuus	Rakentaminen/Insinööritoiminta	0,31
Teollisuus	Ympäristötekniikka	0,1
Teollisuus	Koneet ja työkalut	0,18
Teollisuus	Muut koneet	0,65
Teollisuus	Monialaiset koneet	0,68
Teollisuus	Metallituotteet	0,18
Teollisuus	Muut valmistustuotteet	0,87
Teollisuus	Pakkaukset ja kontit	1,03
Teollisuus	Kuljetus	1,43
Teknologia	Tietokoneet	1,91
Teknologia	Toimistoteknologia	2,01
Teknologia	Puolijohteet	5,87
Teknologia	Ohjelmistot	3,98
Energiahuolto	Sähkö	2,1
Energiahuolto	Kaasu	0,85
Energiahuolto	Vesi	0,05



Missä määrin kestävät investoinnit, joilla on ympäristötavoite, ovat olleet EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?*

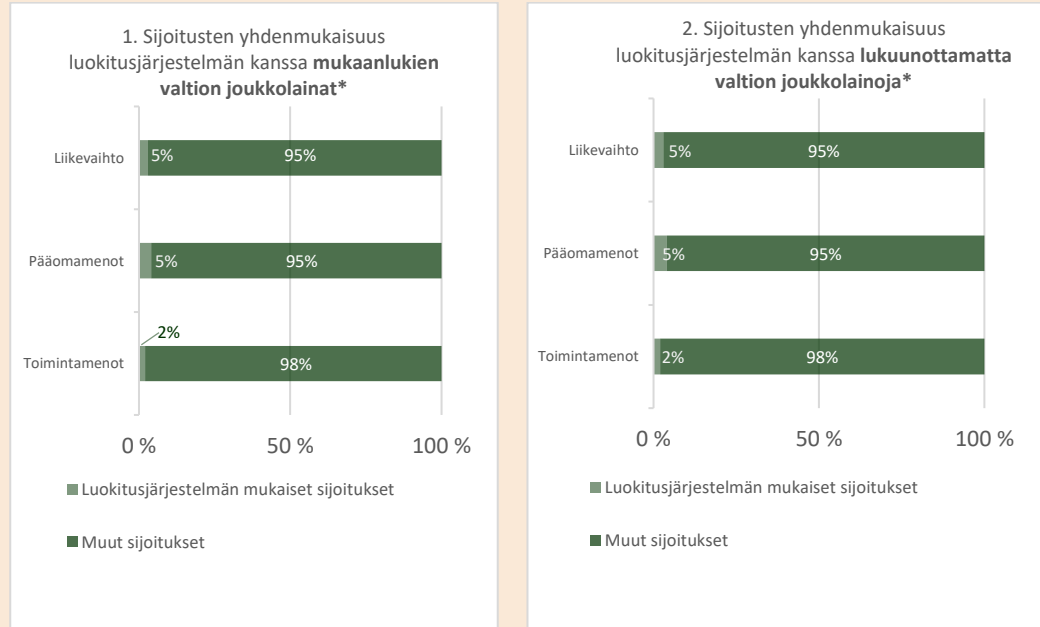
Luokitusjärjestelmän mukaiset toimet ilmaistaan osuutena seuraavista:

liikevaihto, joka kuvastaa sijoituskohteina olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta.

pääomamenot, joista käyvät ilmi sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät investoinnit esimerkiksi vihreään talouteen siirtymiseksi.

toimintamenot, jotka kuvastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.

Jäljempänä olevissa kaavioissa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää valtion joukkolainojen yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa, ensimmäisessä kaaviossa yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa esitetään suhteessa kaikkiin rahoitustuotteen sijoituksiin, myös valtion joukkolainoihin, kun taas toisessa kaaviossa yhdenmukaisuus esitetään ainoastaan suhteessa muihin rahoitustuotteen sijoituksiin kuin valtion joukkolainoihin.*



* Näissä kaavioissa "valtionlainat" koostuvat kaikista valtionvastausta.

*Tarkasteltu allokaatio kattaa 59,41% Eläkesäätiön sijoitussalkusta.

Raportointikaudelta ei ole saatavilla tietoja, jotka vahvistaisivat, että fossiilisiin polttoaineisiin, kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät sijoituskohteet toimisivat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti.

EU:n luokitusjärjestelmän yhdenmukaisuusarviointi tehdään tällä hetkellä kolmannelta osapuolelta saatujen tietojen pohjalta. Lisäksi hyödynnetään sijoituskohteina olevien yritysten itse ilmoittamia tietoja, jos niitä on saatavilla.

Kolmannen osapuolen datan tarjoajien soveltamalla menetelmällä arvioidaan, miten yritykset harjoittavat taloudellista toimintaa, joka edistää ympäristötavoitteita kuitenkin merkittävästi vahingoittamatta muita kestäviä tavoitteita ja täyttyy yhteiskunnalliset vähimmäisvaatimukset. Palvelutarjoajien ja tiedonantajien menetelmät vaihtelevat, eivätkä tulokset välttämättä ole täysin yhdenmukaisia, kun julkisesti raportoidut yritystiedot joiltain osin puuttuvat edelleen. Arvioinnit perustuvat suurelta osin laadukkaimmille saatavilla oleville tiedoille.

Nordean Eläkesäätiön varallisuutta hoitaa Nordea Asset Management, joka on suorittanut asianmukaisen varmistuksen palveluntarjoajan menetelmien laadun osalta. Ellemme pysty vahvistamaan saatavilla olevia tietoja suurimmasta osasta salkkua, raportoitme 0 (nolla)

prosenttia EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiksi sijoituksiksi. Sijoitustoiminnan kestävyys ulkoista varmennusta ei ole vielä suoritettu.

● ***Mikä on ollut siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtyjen sijoitusten osuus?***

Tarkastelu kattaa 59,41% sijoitussalkusta, josta

siirtymätoimintoihin tehtyjen sijoitusten osuus oli 0,22%.
mahdollistaviin toimintoihin tehtyjen sijoitusten osuus oli 1,31%.

● ***Millainen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten prosenttiosuus on verrattuna aikaisempiin viitekausiiin?***

Tarkastelu kattaa 59,41% sijoitussalkusta, josta EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten määrä edellisillä viitekausilla oli seuraava:

- 2025: 4,87%
- 2024: 3,15%
- 2023: 0,00%
- 2022: 0,00%.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten osuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Tarkastelluista 59,14%:sta sijoituksista kestävien sijoitusten osuus, joiden ympäristötavoite ei ole EU:n luokitusjärjestelmän mukainen, oli 26 prosenttia.



Mikä on ollut yhteiskunnan kannalta kestävien sijoitusten osuus?

Tarkastelluista 59,15%:sta sijoituksista yhteiskunnan kannalta kestävien sijoitusten osuus oli 22 %.



Mitkä sijoitukset ovat sisältyneet kohtaan "Muu", mikä on ollut niiden tarkoitus ja onko sovellettu ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

Käteistä on saatettu pitää lisälikviditeettinä tai riskien tasapainottamiseksi. Tuotteessa on myös voitu käyttää johdannaisia ja muita tekniikoita. Tähän luokkaan sisällytetään myös arvopaperit, joista ei ole saatavilla asiaankuuluvia tietoja. Luokan "Muu" sijoituksiin ei ole sovellettu ympäristö- tai yhteiskunnallisten vähimmäistavoitteen suojatoimiin liittyvää analyysiä.



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

Nordean Eläkesäätiön sijoitusstrategiassa määritettyjä sijoitusten valinnassa käytettäviä kriteereitä on käytetty sijoitustoiminnan toteutuksessa edistämään ympäristö- tai yhteiskunnallisten tavoitteiden saavuttamista. Suoritumista tavoitteiden suhteen on seurattu ja dokumentoitu jatkuvasti.



Miten tämä rahoitustuote on suoriutunut verrattuna vertailuarvoon?

Vertailuarvoa ei ole määritetty eikä se ollut sovellettavissa.

- ***Miten vertailuarvo poikkeaa yleisestä markkinaindeksistä?***

Ei ole määritetty.

- ***Miten tämä rahoitustuote on suoriutunut suhteessa kestävyysindikaattoreihin, joiden tarkoituksena on määrittää, vastaako vertailuarvo edistettäviä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia?***

Ei ole määritetty.

- ***Miten tämä rahoitustuote on suoriutunut verrattuna vertailuarvoon?***

Ei ole määritetty.

- ***Miten tämä rahoitustuote on suoriutunut verrattuna yleiseen markkinaindeksiin?***

Ei ole määritetty.

Vertailuarvot ovat indeksejä, joilla mitataan, saavuttaako rahoitustuote niillä edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet.