

Tiedote päivitetty 17.01.2024

Kestävyyssriskien huomioon ottaminen

Afalon Investment Management Oy ottaa huomioon kestävyysriskit osana omaisuudenhoitoon ja sijoitusneuvontaan valittavien sijoituskohteiden arviointiprosessia. Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaa olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen kielteinen olennainen vaikutus.

Afalon välttää toimialoja ja sijoitustuotteita, joiden uskomme sisältävän korkean kestävyysriskin. Tämän johdosta olemme sulkeneet pois seuraavat toimialat/liikkeellelaskijat sijoitusuniversumistamme:

- Uhkapelit
- Kivihiihen louhintaan liittyvä toiminta
- Öljyn poraus arktisilla alueilla
- Aikuisviihteen tuotanto ja jakelu
- Liikkeellelaskijaan kohdistuu YK:n, EU:n, tai Yhdysvaltojen asettamia pakotteita

Kestävyysriskien huomioimisen vaikutus rahoitustuotteiden tuottoon on lyhyellä aikavälillä negatiivinen, koska kulut todennäköisesti kasvavat. Pitkän aikavälin vaikutusten odotetaan olevan positiiviset.

Kestävyyssriskien huomioon ottaminen palkitsemispolitiikassa

Kestävyysriskien huomioiminen on osa Afalonin palkitsemispolitiikkaa. Afalonin palkitsemispolitiikan tarkoituksena on estää liiallisten riskien, mukaan luettuna kestävyysriskit, ottaminen. Kestävyysriskit ovat osa palkitsemispolitiikan laadullisia tekijöitä, joiden tarkoituksena on valvoa sitä, että henkilökunta noudattaa ohjeita kestävyysriskien huomioimisesta.

Ilmoitus sijoitusneuvonnan pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin

Afalon Investment Management ottaa huomioon sijoitusneuvonnan pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Afalon on asianmukaisesti ottanut huomioon kokonsa, toimintansa luonteen ja laajuuden ja saataville asettamiensa rahoitustuotteiden lajit. Afalonilla on sijoitusneuvonnan tuoteportfoliossa SFDR:n artikla 8 ja artikla 9 mukaisia tuotteita sekä tuotteita, joilla on selkeitä, mitattavissa olevia vaikuttavuustavoitteita. Ennen sijoitusneuvontaa tehtävän soveltuvuusarvioinnin perusteella hankitaan tietoja asiakkaan kestävyysmieltymyksistä, jotta hänelle voidaan tarjota kestävyysmieltymysten mukaisia tuotteita.

Sijoitusneuvonnassa haitalliset vaikutukset huomioidaan yhtenä osana muiden tekijöiden, kuten tuottovaatimuksen ja riskinsietokyvyn, rinnalla. Afalon ei valitse eikä aseta rahoitustuotteita paremmuusjärjestykseen pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kuvaavien indikaattorien avulla, eikä se ole asettanut indikaattoreille sijoitusneuvonnassa käytettäviä kynnysarvoja.

Omaisuudenhoitopalvelut

Sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin ei oteta huomioon

Afalon Investment Managementin tarjoama omaisuudenhoitopalvelu on asetuksen (EU) 2019/2088 (SFDR) artikla 6:n mukainen tuote. Afalon ei ota huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin yhtiön noudattamien omaisuudenhoidon sijoitusstrategioiden johdosta.

Rahoitustuotetta koskeva taksonomia-asetuksen mukainen lauseke

Afalon Investment Management Oy:n tarjoaman omaisuudenhoitopalvelun osalta Afalon toteaa seuraavaa:

Tähän rahoitustuotteeseen sisältyvissä sijoituksissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.