

Kestävyyteen liittyvien tietojen antaminen

Erikoissijoitusrahasto Titanium Varainhoito

Rahoitustuotteen kestävyyteen liittyvät tiedot EU:n tiedonantovelvoiteasetuksen (asetus kestävyyteen liittyvien tietojen antaminen rahoituspalvelusektorilla (EU) 2019/2088, "SFDR") mukaisesti. Kyseessä on asetuksen 8. artiklan mukainen rahoitustuote.

ISIN: FI4000456207

Julkaisupäivämäärä: 2.5.2024

Sisällysluettelo

a) Tiivistelmä	2
b) Ei kestävä sijoitustavoitetta	2
c) Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät rahoitustuotteen ominaisuudet	2
d) Sijoitusstrategia	2
e) Sijoitusten osuus	3
f) Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta	3
g) Menetelmät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia varten	3
h) Tietolähteet ja tietojen käsittely	3
i) Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset	3
j) Asianmukainen huolellisuus	4
k) Vaikuttamispolitiikat	4
l) Nimetty vertailuarvo	4

a) Tiivistelmä

Erikoissijoitusrahasto Titanium Varainhoito (jäljempänä "Rahasto") edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia osana sijoitustoimintaa integroimalla ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät sijoitus-analyysiin ja noudattamalla Titanium Rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Rahoitustuotteen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen.

Rahasto on kansainvälinen yhdistelmärahasto, jonka sijoitusstrategia perustuu eri omaisuusluokkien väliseen hajautukseen. Sijoitukset tehdään pääasiassa epäsuorasti sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen kautta. Merkittävä määrä näistä sijoituskohteina olevista rahastoista on aktiivisesti hoidettuja rahastoja, jotka luokitellaan SFDR:n 8 tai 9 artiklan mukaisiksi rahoitustuotteiksi.

Rahastoon valitaan ympäristöä ja yhteiskuntaa edistäviä sijoituskohteita esimerkiksi noudattamalla osakerahastojen ja ETF:ien valinnoissa vastuullisen sijoittamisen lähestymistapoja tarkastelemalla Best-in-Class (luokkansa parhaat) -menetelmää, temaattista sijoittamista tai ESG-integraatiota. Sijoituskohteiksi valikoituu tätä kautta rahastoja ja ETF:iä, joiden sijoituskohteina on yrityksiä, joiden tuotteet ja palvelut on tuotettu muihin alan toimijoihin verrattuna kestävämmiin.

Rahaston elinkaaren aikana kestävyysominaisuuksia seurataan kestävyysindikaattorien avulla, joista raportoidaan vuosittain määrällä- kaiskatsauksessa. Kestävyysindikaattoreina seurataan Global Compact normirikkomuksia osakerahastojen ja ETF:ien kohdeyhtiöiden osalta, MSCI:n ETF:ille antamia kestävyysominaisuuksia kuvaavia ESG-arvosanoja sekä sijoituskohteena olevien kiinteistörahastojen SFDR-statusta.

Salkunhoito arvioi sijoituskohteita kestävyystekijöiden ja -riskien osalta osana due diligence -prosessia ennen mahdollista sijoituspäätös- tä sekä soveltuvin osin sijoituksen elinkaaren aikana kestävyysindikaattoreita seuraamalla.

Rahaston ESG-ominaisuuksiin liittyvät tiedot ja tietolähteet perustuvat salkunhoidon tekemiin omiin selvityksiin sijoituskohteisiin liittyen sekä kolmansilta osapuolilta, kuten MSCI:ltä ja Sustainalyticsiltä saatuihin tietoihin.

Rahaston sijoitustoiminnassa perusedellytyksenä on, että sijoituskohteina olevien rahastojen ja ETF:ien kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja. Rahasto varmistuu tästä suorittamalla due diligence -tarkastuksia mahdollisiin sijoituskohteisiin.

b) Ei kestävä sijoitustavoitetta

Tämä rahoitustuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen.

c) Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät rahoitustuotteen ominaisuudet

Rahasto edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Sijoitukset tehdään pääasiassa epä- suorasti sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen kautta. Merkittävä määrä näistä sijoituskohteina olevista rahastoista on aktiivisesti hoidettuja rahastoja, jotka luokitellaan SFDR:n 8 tai 9 artiklan mukaisiksi rahoitustuotteiksi.

Rahastoon valitaan ympäristöä ja yhteiskuntaa edistäviä sijoituskohteita esimerkiksi noudattamalla osakerahastojen ja ETF:ien valinnoissa vastuullisen sijoittamisen lähestymistapoja tarkastelemalla Best-in-Class (luokkansa parhaat) -menetelmää, temaattista sijoittamista tai ESG-integraatiota. Sijoituskohteiksi valikoituu tätä kautta rahastoja ja ETF:iä, joiden sijoituskohteina on yrityksiä, joiden tuotteet ja palvelut on tuotettu muihin alan toimijoihin verrattuna kestävämmiin. Luokituksiltaan parhaat yritykset panostavat ympäristöasioiden lisäksi voimak- kaasti sosiaalisten ja hallintotapa-asioiden parantamiseen, mikä näkyy menestymisenä kyseisten yritysten työhyvinvoinnissa, asiakastyty- väisyydessä sekä muissa sidosryhmiä koskevissa asioissa.

Sijoituskohteiden valinnassa arvioidaan myös esimerkiksi luonnonvarojen säästeliääseen käyttöön, jätetuormituksen ja saasteiden vähentä- miseen, ilmastonmuutoksen torjumiseen, luonnon biodiversiteetin ylläpitämiseen sekä henkilöstön hyvinvointiin ja työturvallisuuden liittyviä mittareita.

Rahaston sijoitustoiminnassa perusedellytyksenä on, että sijoituskohteina olevien rahastojen ja ETF:ien kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hal- lintotapoja. Rahasto varmistuu tästä suorittamalla due diligence -tarkastuksia mahdollisiin sijoituskohteisiin.

d) Sijoitusstrategia

Rahasto on kansainvälinen yhdistelmärahasto, jonka sijoitusstrategia perustuu eri omaisuusluokkien väliseen hajautukseen. Sijoitukset teh- dään pääasiassa epäsuorasti sijoitus- ja erikoissijoitusrahastojen kautta. Merkittävä määrä näistä sijoituskohteina olevista rahastoista on aktiivisesti hoidettuja rahastoja, jotka luokitellaan SFDR:n 8 tai 9 artiklan mukaisiksi rahoitustuotteiksi.

Titanium-konserni

Titanium Rahastoyhtiö Oy
Titanium Sijoituspalvelut Oy
Titanium Life Oy

Y-tunnus: 2288804-7
Y-tunnus: 1064322-9
Y-tunnus: 0785117-4

Puh. (09) 8866 4000
info@titanium.fi
www.titanium.fi

Rahasto noudattaa osakerahastojen ja ETF:ien valinnoissa vastuullisen sijoittamisen lähestymistapoja tarkasteltaessa esimerkiksi Best-in-Class (luokkansa parhaat) -menetelmää, temaattista sijoittamista tai ESG-integraatiota.

Luokkansa parhaat -strategiassa sijoitetaan yrityksiin, jotka saavat omalla toimialallaan parhaimmat vastuullisuusarvosanat eri ESG-luokittajilta (mm. MSCI, Sustainalytics). Tätä strategiaa noudattavat rahastot ja ETF:t valitsevat sijoituskohteiksi yrityksiä, joiden tuotteet ja palvelut on tuotettu muihin alan toimijoihin verrattuna kestävämmiin. Luokituksiltaan parhaat yritykset panostavat ympäristöasioiden lisäksi voimakkaasti sosiaalisten ja hallintotapa-asioiden parantamiseen, mikä näkyy menestymisenä kyseisten yritysten työhyvinvoinnissa, asiakastytyväisyydessä sekä muissa sidosryhmiä koskevissa asioissa. Sijoituskohteiden valinnassa arvioidaan esimerkiksi luonnonvarojen säästeliääseen käyttöön, jätekuormituksen ja saasteiden vähentämiseen, ilmastonmuutoksen torjumiseen, luonnon biodiversiteetin ylläpitämiseen sekä henkilöstön hyvinvointiin ja työturvallisuuteen liittyviä mittareita.

Kestävyysindikaattoreina seurataan Global Compact normirikkomuksia osakerahastojen ja ETF:ien kohdeyhtiöiden osalta. Lisäksi Rahaston tehdessä uusia sijoituksia tarkistetaan MSCI:n ETF:ille antamat kestävyysominaisuuksia kuvaavat ESG-arvosanat. Jos ESG-arvosana on saatavilla, tulee MSCI:n ESG arvosanan olla pääasiassa vähintään BBB (skaalalla AAA–CCC), jotta sijoitus voidaan tehdä. ESG arvosanan puuttuessa Titanium tukeutuu omaan tai kolmannelta osapuolelta tilattuun arvioon. Kolmantena kestävyysindikaattorina rahaston sijoituskohteena olevien kiinteistörahastojen osalta edellytetään ja seurataan, että rahastot ovat SFDR:n 8 tai 9 artiklan mukaisia. Lisäksi tutustutaan rahastokohtaisiin pyrkimyksiin ja mahdollisiin tavoitteisiin kestävyden osalta.

Rahaston sijoitustoiminnassa perusedellytyksenä on, että sijoituskohteina olevien rahastojen ja ETF:ien kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja. Rahasto varmistuu tästä suorittamalla due diligence -tarkastuksia mahdollisiin sijoituskohteisiin. Rahastossa poissuljetaan Titanium Rahastoyhtiön vastuullisuusperiaatteiden nojalla suorat sijoitukset yhtiöihin, joiden päätoimiala on tupakka- tai kannabistuotteet, uhkapelit, aikuisviihde tai aseteollisuus.

e) Sijoitusten osuus

Vähintään 70 prosenttia sijoituksista vastaa rahaston ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

f) Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta

Rahasto seuraa elinkaaren aikana kestävyysindikaattoreita, joista raportoidaan aina määräaikaikatsauksissa. Kestävyysindikaattoreina seurataan Global Compact normirikkomuksia osakerahastojen ja ETF:ien kohdeyhtiöiden osalta. Lisäksi Rahaston tehdessä uusia sijoituksia tarkistetaan MSCI:n ETF:ille antamat kestävyysominaisuuksia kuvaavat ESG-arvosanat. Jos ESG-arvosana on saatavilla, tulee MSCI:n ESG arvosanan olla pääasiassa vähintään BBB (skaalalla AAA–CCC), jotta sijoitus voidaan tehdä. ESG arvosanan puuttuessa Titanium tukeutuu omaan tai kolmannelta osapuolelta tilattuun arvioon. Kyseisiä ESG-arvosanoja seurataan sijoitusten elinkaaren aikana. Tarvittaessa sijoitus voidaan myydä pois. Kolmantena kestävyysindikaattorina rahaston sijoituskohteena olevien kiinteistörahastojen osalta edellytetään ja seurataan, että rahastot ovat SFDR:n 8 tai 9 artiklan mukaisia. Lisäksi tutustutaan rahastokohtaisiin pyrkimyksiin ja mahdollisiin tavoitteisiin kestävyden osalta.

g) Menetelmät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia varten

Rahaston edistämiä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seurataan ja raportoidaan yllä mainituilla tavoilla.

h) Tietolähteet ja tietojen käsittely

Salkunhoito arvioi sijoituskohteita kestävyystekijöiden ja -riskien osalta osana due diligence -prosessia ennen mahdollista sijoituspäätöstä sekä soveltuvin osin sijoituksen elinkaaren aikana kestävyysindikaattoreita seuraamalla.

Rahaston ESG-ominaisuuksiin liittyvät tiedot ja tietolähteet perustuvat salkunhoidon omiin tai ulkopuolisilla teetettyihin selvityksiin sijoituskohteisiin liittyen sekä kolmansilta osapuolilta, kuten MSCI:ltä ja Sustainalyticsiltä saatuihin tietoihin. Rahaston salkunhoito arvioi sijoituskohteita aina myös itse, eikä kolmansien palveluntarjoajien tietoa pidetä aukottomana tai virheettömänä.

Rahasto raportoi määräaikaikatsauksella kestävyysindikaattorien suoriutumuksesta ja mahdollisesta tietojen kattavuudesta, jos relevantteja tietoja ei ole saatu kaikista sijoituskohteista.

i) Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset

Kestävyteen liittyvien ominaisuuksien selvittäminen ja seuraaminen perustuu niin salkunhoidon due diligence -prosesseihin kuin kolmansilta osapuolilta saatuihin tietoihin.

Titanium-konserni

Titanium Rahastoyhtiö Oy
Titanium Sijoituspalvelut Oy
Titanium Life Oy

Y-tunnus: 2288804-7
Y-tunnus: 1064322-9
Y-tunnus: 0785117-4

Puh. (09) 8866 4000
info@titanium.fi
www.titanium.fi

Mikäli tietojen keräämisessä käytetään kolmansien palveluntarjoajien tuottamia kestävyystietoja, voivat nämä tiedot perustua erilaisiin menetelmiin ja johtaa erilaisiin tuloksiin, sillä toistaiseksi ei ole yhtenäistä tapaa, jolla palveluntarjoajien tulisi arvioida esimerkiksi kohdeyhtiöiden ESG-statusta.

Edistettyjä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista raportoidaan vuosittain. Tietojen kattavuus ei vaikuta siihen, miten Rahaston edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

j) Asianmukainen huolellisuus

Hyvä hallintotapa on minimivaatimus Rahaston sijoitusprosessissa, jossa sijoituskohteina olevien rahastojen ja ETF:ien hyviä hallintotapoja analysoidaan ennen sijoitusta osana Due Diligence -arviointeja sekä monitoroidaan sijoitusten aikana.

k) Vaikuttamispolitiikat

Rahoitustuotteessa voidaan tehdä vaikuttamista sijoituskohteisiin osana ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistämistä. Titanium Rahastoyhtiön Vastuullisen sijoittamisen periaatteet ohjaavat mahdollista omistajaohjausta.

l) Nimetty vertailuarvo

Rahastolle ei ole nimetty vertailuindeksiä.