

Päivitetty helmikuu 2025

## CapMan Wealth Oy:n ilmoitus kestävyYTEEN liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla (SFDR)

**CapMan Wealth Oy tekee seuraavan ilmoituksen kestävyYTEEN liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla -asetuksen (2019/2088), (Sustainable Finance Disclosure Regulation, "SFDR") artiklojen 3(1), 3(2), 4(1)(b), 4(5)(a) ja 5(1) mukaisesti.**

Tämä ilmoitus on päivätty 5.2.2025 ja siinä yhdistyy tietoja, joita aikaisemmin on sisällytetty CapManin vastuullisuuspolitiikkaan sekä CapManin verkkosivuilla osiossa "Haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen".

Tämän ilmoitus täyttää Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen 2019/2088 ("SFDR") 4 artiklassa ja komission delegoidun asetuksen 2022/1288 (SFDR delegoitu asetus) 11 ja 12 artiklassa asetetut velvoitteet.

### **Kestävyysriskeihin liittyvien toimintaperiaatteiden avoimuus**

CapMan Wealth Oy:n Sijoituspalvelut sisältävät neuvonantopalveluja sekä täyden valtakirjan varainhoitopalveluja. Tiimi toimii aktiivisena salkunhoitajana ja valitsee kolmannen osapuolen hallinnoimia rahastoja asiakkaiden puolesta.

CapMan Wealth Oy ottaa huomioon kestävyysriskit sijoituspalveluissaan. Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla kielteinen aineellinen vaikutus sijoituksen arvoon. Ympäristöriskit voivat liittyä muun muassa ilmatoriskeihin (fyysiset riskit ja siirtymäriskit), luonnon monimuotoisuuteen tai päästöihin. Yhteiskuntaan liittyvät riskit voivat liittyä esimerkiksi turvallisuuteen ja hyvinvointiin, ihmisoikeuksiin hankintaketjussa, sekä työntekijöiden tai vuokralaisten tyytyväisyyteen, tai muihin tekijöihin. Hallintotapaan liittyvät riskit voivat liittyä esimerkiksi ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvien asioiden riittämättömään hallintointiin, johdon palkitsemiseen, korruptioon, lahjontaan, kyberturvallisuuteen tai tietosuojaan. Mahdollisilla sijoituksilla altistavilla kestävyysriskeillä voi olla kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon.

Politiikat ja prosessit kestävyysriskien tunnistamiseksi ja priorisoinniksi on kuvattu CapManin ESG-sijoituspolitiikassa (englanniksi).

### **Sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin ei oteta huomioon**

CapMan Wealth ei toistaiseksi ota huomioon sijoituspäätöksensä mahdollisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin. CapMan Wealth tarjoaa asiakkailleen yksilöityä täyden valtakirjan omaisuudenhoitoa. Sijoituskohteiden luonne on osin sellainen, ettei CapMan

Wealthilla ole niiden osalta mahdollista arvioida ja tarkastella haitallisia kestävyysvaikutuksia siten ja sillä tasolla, kuin SFDR-asetuksen 4 artiklan 1 kohdan a alakohdassa edellytetään. Kaikista sijoituskohteista ei myöskään ole saatavissa sellaista luotettavaa ja kattavaa tietoa, jota sijoituspäätösten mahdollisten haitallisten vaikutusten kestävyystekijöihin huomioiminen vaatii. CapMan Wealth arvioi asiaa ja mahdollisuutta ottaa huomioon sijoituspäätöksensä mahdollisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin säännöllisesti. Jos CapMan Wealth myöhemmin arvioi voitonsa ottaa huomioon sijoituspäätöksensä mahdollisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, tullaan niistä myös raportoimaan myöhemmin SFDR-asetuksen 4(1)(a) artiklan mukaisesti.

### **Ilmoitus sijoitusneuvonnan pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin**

Uskomme, että kestävyystekijät vaikuttavat sekä tuottoihin että riskitasoihin pitkän aikavälin sijoitustoiminnassa ja se sisällytetään sijoituksia koskevaan päätöksentekoon sijoitusstrategiasta yksittäisen instrumentin valintaan.

Valintaprosessi sisältää yksityiskohtaisen ESG-tietoihin perustuvan analyysin sekä tarvittaessa laadulliset haastattelut salkunhoitajien ja analyytikkojen kanssa. Erityisesti rahastojen ESG-integraatio, hiili-intensiivisyys, implementaatio ja sitouttamispolitiikka ovat keskiössä. Salkunhoitotiimi monitoroi valittuja managereita systemaattisesti ESG-tietoihin perustuvan analyysin sekä tarvittaessa salkunhoitajien haastattelujen kautta. CapMan Wealth hyödyntää myös tuotteen liikkeellelaskijan SFDR-asetuksen mukaisesti julkaisemia tiedonantoja. Sijoitusneuvonnassa keskitytään erityisesti seuraaviin osa-alueisiin:

- Asiakkaan ESG-liitäntäisten mieltymysten kartoittaminen: ennen rahoitusvälineen tarjoamista ja osana soveltuvuuden arviointia asiakkaalta kysytään hänen kestävyysmieltymyksiään. Asiakkaalta kysytään, haluaako hän, että tarjottavien tuotteiden sijoituspäätöksissä huomioidaan haitalliset kestävyysvaikutukset. Tämän perusteella valitaan tuotevalikoimastamme asiakkaan mieltymyksiä vastaavat tuotteet.
- Vastuullisuustekijöiden huomioiminen jokaista sijoitusneuvoa annettaessa – yhdessä riskitason ja tuottojen kanssa
- Sijoitusneuvojen kohdistaminen matalahiilisten vaihtoehtojen tukemiseksi

CapMan Wealth ei aseta tuotteita paremmuusjärjestykseen pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioinnin perusteella eikä se käytä pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevia kynnsarvoja tuotteiden valinnassa tai niitä koskevassa neuvonnassa.

### **Palkitsemispolitiikkojen avoimuus kestävyysriskien huomioonottamisen osalta**

CapMan Wealth Oy huomioi kestävyysriskien sisällyttämisen palkitsemisessa SFDR-asetuksen 5 artiklassa kuvatulla tavalla. Kestävyysriskit otetaan huomioon niiden avainhenkilöiden, jotka tekevät sijoituspäätöksiä tai jotka antavat sijoitusneuvoja, palkitsemisessa. CapMan Wealth Oy voi pidättää ja joissain tapauksissa vaatia lyhyen aikavälin suoritukseen perustuvan palkitsemisen takaisinmaksua, mikäli olennaisia CapManin politiikkoja (mukaan lukien Code of Conduct sekä kestävyteen ja ESG-asioihin liittyvät politiikat) on merkittävästi rikottu tai merkittävä kestävyysriski on toteutunut.

Lue lisää [wealth.capman.com](https://wealth.capman.com)