



## Vastuullisuusraportti | Q2 2019

# UB HR Suomi



UB HR Suomi -rahastossa korostuu yhtiöiden hyvä henkilöstöasioiden hoito. Rahasto sijoittaa merkittävän osan varoistaan yhtiöihin, joilla on konsernissa henkilöstörahasa. Monet suomalaiset pörssiyritykset ovat omilla toimialoillaan kestävä kehityksen etulinjassa. Peräti 13 Suomessa listattua pörssiyritystä (6/2019) on mukana STOXX Global ESG Leaders -indeksissä. Siihen valittavat yhtiöt ovat toimialojensa johtavia yrityksiä ympäristöasioiden, sosiaalisen vastuun ja hyvän hallintotavan näkökulmasta. Helsingin pörssiä hyvin edustavan OMX Helsinki 25 -indeksin painosta puolestaan noin 80 % on sijoitettuna näihin johtaviin ESG-indeksiin kuuluviin suomalaisyhtiöihin.

**Morningstarin käyttämä vertailukategoria:** Morningstar Global Category: Morningstar Europe equity Mid/Small Cap

### VASTUULLISUUS: 5/5



Maapallojen määrä kertoo rahaston vastuullisuusarvon viiteryhmään verrattuna. Rahastolla voi olla enintään viisi maapalloa.

### ESG-KOKONAISARVIO



**Ympäristö**  
Kiitettävä



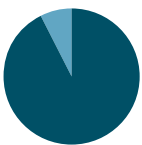
**Sosiaalinen**  
Kiitettävä



**Hallintotapa**  
Erinomainen

ESG-arvoja mitataan suhteessa rahaston viiteryhmään. Arviointiasteikko: välttävä, tyydyttävä, hyvä, kiitettävä, erinomainen.

### ESG:N KATTAVUUS MARKKINA-ARVOSTA 92,65 %



■ Luokitellut yritykset ■ Yritykset ilman luokitusta

ESG-kattavuus markkina-arvosta kertoo, kuinka suurelle osalle rahaston sijoituksista on saatavissa vastuullisuusanalyysi.

### HIILIJALANJÄLKI



|                   |        |
|-------------------|--------|
| Rahasto           | 364,29 |
| Vertailukategoria | 295,08 |

Sijoituskohteiden markkina-arvolla painotettu hiilijalanjälki (hiili-intensiteetti). Hiili-intensiteetillä (tCO<sub>2</sub>/\$) tarkoitetaan yhtiön kasvihuonekaasupäästöjä (tonnia) suhteessa liikevaihtoon (miljoonaa dollaria). Mitä korkeampi luku on, sitä suurempi on yhtiön hiilijalanjälki.

## **Vertailukategoria**

Rahastojen vastuullisuuden arviointi perustuu vertailuun samankaltaisten rahastojen kanssa. Vertailuryhminä toimivat Morningstarin globaalit kategoriat. Rahastot on jaettu sijoituskohteidensa perusteella yhdeksään rahastoluokkaan: osakkeet, korot, yhdistelmä, vaihtovelkakirjalainat, vaihtoehtoiset sijoitukset, hyödykkeet, rahamarkkinat, reaaliomaisuus ja muut.

Kategorioiden arvoja määritettäessä Morningstar-tutkimus ottaa tuloksissaan huomioon numeraalisten arvojen lisäksi muun muassa salkunhoitajien ja rahastoyhtiöiden strategian.

## **Maapallot kuvaavat vastuullisuusarvoa**

Maapallojen määrä kertoo rahaston vastuullisuusarvon viiteryhmään verrattuna. Rahastolla voi olla enintään viisi maapalloa. Kaikista vertailuryhmässä olevista rahastoista vastuullisuuden suhteen parhaaseen 10 prosentin joukkoon kuuluvat rahastot saavat viisi maapalloa, seuraavat 22,5 prosenttia neljä maapalloa, seuraavat 35 prosenttia kolme maapalloa, seuraavat 22,5 prosenttia kaksi maapalloa ja viimeiset 10 prosenttia yhden maapallon.

## **ESG-kokonaisarvio**

Vastuullisuusraportti esittelee rahaston ESG-näkökulmasta tarkasteltuna. ESG kuvaa vastuullisuutta suhteessa ympäristöön (Environment), sosiaaliseen vastuuseen (Social) ja hyvään hallintotapaan (Governance). ESG-arvoja mitataan suhteessa rahaston viiteryhmään.

## **ESG:n kattavuus markkina-arvosta**

UB käyttää rahastojen vastuullisuusraportoinnin pohjana Morningstarin vastuullisuutta mittaavaa analyysipalvelua. Morningstarin rahastoille tuottama ympäristön, sosiaalisen vastuun, hyvän hallintotavan ja ristiriitatilanteiden arvio perustuu kolmannen osapuolen (Sustainability) tekemään rahastojen kohdeyhtiöiden analyysiin. Rahastoille julkaistaan kolmansien osapuolien dataan perustuva vastuullisuusraportti, mikäli käytössä oleva ESG-analyysi kattaa yli 67 prosenttia rahastojen sijoituksista.

## **Rahaston hiilijalanjälki**

Rahaston hiilijalanjäljen laskennassa huomioidaan yhtiöiden raportoimat tason 1 ja tason 2 kasvihuonekaasupäästöt. Tason 1 päästöt sisältävät suorat päästöt yhtiön omasta toiminnasta. Tason 2 päästöt pitävät sisällään yhtiön ostaman sähkön- ja lämmöntuotannon aiheuttamat päästöt. Rahaston hiili-intensiteetti saadaan laskeamalla yhteen yhtiökohtaiset hiili-intensiteettiluvut painotettuna kunkin yhtiön osuudella rahastossa. Rahastoille julkaistaan raportissa kolmansien osapuolien dataan perustuva rahaston hiilijalanjälki, mikäli tason 1 ja 2 kasvihuonepäästöt on mahdollista laskea yli 67 prosentille rahastojen sijoituksista.

Tässä raportissa esitetyt asiat ja informaatio perustuvat United Bankers -konsernin luotettavina pitämiin lähteisiin ja omiin arvioihin. Tämä ei kuitenkaan sulje pois virhemahdollisuuksia ja tietojen epätäydellisyyttä. Johtopäätösten perustana oleva informaatio voi muuttua nopeasti, ja United Bankers -konserni voi muuttaa mielipidettään tai näkemystään ilman eri ilmoitusta. United Bankers -konserni tai sen yhteistyökumppanit tai kukaan sen työntekijöistä ei vastaa raportin käytöstä aiheutuvista mahdollisista vahingoista.

Sijoittamiseen liittyy aina taloudellinen riski. Tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea, ja sijoittaja voi menettää osan tai kaikki sijoittamistaan varoista. Sijoittajan tulee ennen sijoituspäätöksen tekemistä tutustua tuotekohtaiseen materiaaliin, josta kyseisen rahoitusvälineen riskit ilmenevät. Tämän raportin sisältöä ei tule pitää henkilökohtaisena sijoitusneuvona tai sijoitussuosituksena. United Bankers -konsernin sijoitusrahastoja hallinnoi UB Rahastoyhtiö Oy.