

Kestävän kehityksen periaatteet

Kestävän kehityksen toimintaperiaatteet

Yhtiönä

Familiam Asset Management Oy:n vastuullisen sijoittamisen lähtökohtana on oma toimintamme: vastuullinen sijoituspalvelujen tarjoaminen. Tavoitteenamme on asiakkaidemme mahdollisimman hyvä pitkäjänteinen sijoitustuotto ja koko toimintamme tähtää tämän tavoitteen saavuttamiseen.

Viestimme asiakkaidemme varojen hoidosta avoimesta ja kattavasti. Olemme suomalainen osakeyhtiö ja maksamme veromme täysimääräisesti Suomeen. Yhtiönä pyrimme jokapäiväisessä toiminnassa huomioimaan kestävän kehityksen periaatteet, esimerkiksi pienentämällä hiilijalanjälkeä.

Kestävyyssriskien huomioonottamisen toimintaperiaatteet sijoituksia koskevassa päätöksentekoprosessissa

Vastuullinen sijoittaminen on yksi laadukkaan sijoitustoiminnan osa-alueita. Tekemällä sijoituksia vastuullisesti toimiviin yhtiöihin vältetään ympäristöriskeiltä, yhteiskuntariskeiltä ja yrityshallinnon riskeiltä, jolloin siitä voi olla asiakkaillemme taloudellista hyötyä.

'Kestävyyssriskillä' tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen kielteinen olennainen vaikutus. Familiam on tunnistanut seuraavia kestävyysriskejä omassa toiminnassaan: Salkunhoidon epäonnistuminen ja väärä instrumenttivalinta, Poliittiset tai lainsäädännön muutokset heikentävät sijoituskohteiden arvoa, Sijoitetaan yrityksiin jotka toimivat vastoin kansainvälisiä periaatteita tai konventioita.

Familiam huomioi kestävyysriskit sijoituksia koskevassa päätöksentekoprosessissa yhtiön kestävän kehityksen toimintaperiaatteiden mukaisesti. Sijoituskohteiden valinnassa kiinnitetään huomiota kohteiden ja markkinoiden kattavaan analyysiin. Yhtiö katsoo vastuullista sijoittamista laajalla perspektiivillä, johon kuuluu sekä kestävä kehitys että eettinen sijoittaminen. Sijoituspäätöksiä tehtäessä käytetään eettisen sijoittamisen edistämiseksi poissulkevia menetelmiä, jossa tiettyjä yhtiöitä tai toimialoja suljetaan pois päätöksenteossa. Kestävän kehityksen edistämiseksi voidaan käyttää julkisista lähteistä saatavia mittareita sijoituspäätöstä tehtäessä.

Omaisuuksienhoidossa kestävyysriskit ja vastuullisen sijoittamisen (mukaan lukien kestävä kehitys sekä eettinen sijoittaminen) ominaispiirteet huomioidaan edellä mainitun mukaisesti asiakkaille räätälöidyissä ratkaisuissa. Lisäksi otetaan huomioon asiakkaiden mahdollisen oman sijoituspolitiikan tai toivomusten erityispiirteet ja noudatetaan niitä.

Sijoitusneuvonnassamme huomioimme kestävyysriskit kartoittamalla asiakkaan kestävyysmieltymykset. Kestävyysmieltymyksellä tarkoitetaan asiakkaan valintaa koskien sitä, sisällytetäänkö hänelle annettavaan suositukseen tuotteita, jotka ovat sitoutuneet sijoittamaan tietyn vähimmäismäärän EU:n taksonomialuokittelun mukaisiin ympäristön kannalta kestäviin kohteisiin, tuotteita, jotka ovat sitoutuneet tekemään tietyn vähimmäismäärän EU:n tiedonantoasetuksen mukaisia kestäviä tavoitteita edistäviä sijoituksia tai tuotteita, joissa huomioidaan pääasialliset haitalliset vaikutukset

kestävyystekijöihin. Yhtiö ei suosittele asiakkaalle tuotteita, jotka eivät vastaa asiakkaan kestävyysmieltymyksiä.

Osallistumme myös mahdollisuuksien mukaan vastuullisen sijoittamisen ja siitä informoimisen kampanjoihin yhdessä muiden toimijoiden kanssa, edellyttäen kuitenkin, että kyseiset kampanjat ovat asiakkaidemme etujen mukaisia.

Sijoituspäätösten pääasialliset haitalliset vaikutukset (PAI)

EU:n tiedonantoasetuksen (EU 2019/2088, SFDR) mukaan pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätösten ja -neuvonnan vaikutuksia, joista aiheutuu kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin. Kestävyystekijöillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita. Yhtiö ei tällä hetkellä ota huomioon sijoituspäätösten haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin omaisuudenhoidossa ja sen mukaisesti tehtävissä sijoituspäätöksissä tai sijoitusneuvonnassa. Tämä johtuu siitä, että sijoituskohteistamme ei ole vielä saatavilla luotettavaa ja kattavaa dataa pääasiallisten haitallisten vaikutusten arvioimiseksi.

Kestävyysriskien huomioiminen palkitsemisessa

Vastuullisella sijoittamisella tarkoitetaan kestävyysriskien eli ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvien seikkojen huomioimista sijoituksia koskevassa päätöksentekoprosessissa.

Yhtiö huomioi kestävyysriskit sijoitustoiminnassa yhtiön kestävä kehityksen toimintaperiaatteiden mukaisesti sekä omaisuudenhoidossa että sijoitusneuvonnassa.

Yhtiö ei vielä huomioi kestävyysriskejä tai kestävään kehitykseen liittyvien tavoitteiden saavuttamista henkilöstön palkitsemisessa. Yhtiö voi myöhemmin tarkastella mahdollisuutta huomioida kestävyteen liittyviä riskejä ja tavoitteita palkitsemisjärjestelmissä.

Päivitetty viimeksi 16.3.2026.