



ELITE
ALFRED BERG

EAB Group Oyj
Vastuullisuusraportti
2020

EAB Group Oyj Vastuullisuusraportti 2020

Vastuullisuus ja sen raportointi EAB-konsernissa	3
Vastuullinen liiketoiminta	3
Vastuullinen sijoitustoiminta	4
Asiakkaan etu keskiössä	5
Sijoittamalla voit vaikuttaa	5
Olennaisuusarvio ja raportin rajaukset	6
Ympäristövastuu	8
Sosiaalinen vastuu	9
Hyvä hallintotapa	11



Vastuullisuus ja sen raportointi EAB-konsernissa

Elite Alfred Berg on sijoittamisen asiantuntija, joka auttaa suomalaisia yksityishenkilöitä, ammattisijoittajia ja yrityksiä hoitamaan varallisuuttaan kokonaisvaltaisesti, suunnitelmallisesti ja vastuullisesti. Palveluihimme luottaa jo yli 10 000 asiakasta, joiden puolesta hoidamme yli 3

miljardin euron varallisuutta. Teemme salkunhoitoyhteistyötä Norjan ja Ruotsin Alfred Bergin kanssa, ja yhteen laskettu pohjoismainen asiakasvarallisuutemme on 15 miljardia euroa. Suomen johtavana henkilöstörahasojen tarjoajana palvelemme myös 90 000 henkilöstörahasojäsentä.

Asiakkaitamme palvelee yli 100 sijoitusalan ammattilaista 13 paikkakunnalla ympäri Suomea. Konsernin emoyhtiön EAB Group Oyj:n osake on listattu Nasdaq Helsinki Oy:n pörssilistalle

Tässä vuodelta 2020 laaditussa EAB Group Oyj:n (emoyhtiö, yhtiö) ensimmäisessä vastuullisuusraportissa kuvataan EAB-konsernin roolia vastuullisena toimijana suhteessa sen sidosryhmiin sekä ympäröivään yhteiskuntaan. Vaikka EAB:n koko ja toiminnan laajuus eivät edellytä kirjanpitolain mukaista vastuullisuusraportointia, on emoyhtiön hallitus päättänyt vapaaehtoisesti raportoida vastuullisuustoimenpiteistään sijoittajille ja muille keskeisille sidosryhmille.

EAB Group Oyj:n vastuullisuusraportti vuodelta 2020 on yhtiön hallituksen hyväksymä, ja se julkaistaan osana vuoden 2020 vuosikertomusta. Raportti noudattaa EAB-konsernin toiminnan kannalta olennaisin osin Nasdaq Nordicin vuonna 2019 julkaisemaa sekä listatuille että listaamattomille yhtiöille suunnattua globaalia ESG-raportointiopasta (ESG Reporting Guide 2.0 – A Support Resource for Companies).



Vastuullinen liiketoiminta

Elite Alfred Bergin vastuullisuustyö perustuu konsernin missioon ja arvoihin. Missiomme on sijoittaa tulevaisuuteen sijoittamalla vastuullisesti. Sijoittamalla hankkeisiin ja yrityksiin, joissa yhdistyy hyvän tekeminen ja hyvä tuotto, mahdollistamme paremman tulevaisuuden yhteiskunnalle, yrityksille ja yhteisöille sekä yksilöille ja ympäristölle. Hyvän tekeminen ja hyvä tuotto yhdistyvät myös tunnuslauseessamme #hyvänjarahantasapaino.

EAB:n liiketoiminnan johtamiskäytännöt kattavat suurelta osin myös yritysvastuun johtamiseen liittyvät toimenpiteet. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritelty emoyhtiön hallinnointiperiaatteissa. Konsernin sijoituspalvelu- ja rahastoyhtiöillä on Finanssivalvonnan myöntämät toimitukset, ja Finanssivalvonta valvoo lupaedellytysten noudattamista. Hyvä tapa arvopaperikaupassa ja sijoituspalvelun tarjoamisessa ohjaa toimimaan säännösten ja normien mukaisesti sekä noudattamaan reilun toiminnan periaatteita kaikkialla. Jokaisen työntekijämme toiminta heijastaa arvojamme vastuullinen, yhteistyöhaluinen, omistautunut ja avoin.



Toimimme vastuullisesti ja avoimesti, luomme yrityksille kasvumahdollisuuksia ja kasvatamme suomalaisten varallisuutta ottamalla samalla huomioon myös muut sidosryhmät. Pyrimme toimimaan vahvalla taloudellisella pohjalla sekä hallitsemaan riskit suhdanteista riippumatta. Suhdannekestävyyttä tukevat konsernin joustavat palkkiomallit sekä riskienhallinta. Elite Alfred Berg noudattaa sovellettavaa lainsäädäntöä sekä markkinapaikan ja arvopaperimarkkinaviranomaisten ohjeita ja suosituksia.

Haluamme tuottaa toiminnallamme lisäarvoa sijoittajillemme, asiakkaillemme ja henkilöstöllemme sekä ympäristölle ja yhteiskunnalle. Vastuullisella ja vaikuttavalla sijoitustoiminnalla on tässä keskeinen rooli, mutta haluamme toimia esimerkillisesti ja hyvän yrityskansalaisen tavoin kaikessa muussakin toiminnassamme. Monissa vastuullisuustoimenpiteissämme noudatetaan suhteellisuusperiaatetta: pienessä ja matalassa organisaatiossammme korkeatasoinen yritysvastuu ei edellytä samassa suhteessa lisääntyvää byrokratiaa, vaan johdonmukaista ja arvolähtöistä arkipäivän toimintaa.

Elite Alfred Berg nimitti joulukuussa 2020 ulkopuolisista asiantuntijoista koostuvan Advisory Boardin tukemaan konsernin vastuullisuustyötä. Advisory Boardin tehtävänä on avustaa omalla asiantuntemuksellaan Elite Alfred Bergiä vastuullisen sijoittamisen ja vastuullisen liiketoiminnan edelleen kehittämisessä kohti konsernin visiota "Nousemalla vastuullisen sijoittamisen edelläkävijäksi, meistä tulee Pohjoismaiden arvostetuin varainhoidon asiantuntija". Advisory Boardiin kuuluvat Lisa Beauvilain, Anne Larilahti, Benjamin Maury ja Elina Moisio. Konsernin ulkopuolisten jäsenten lisäksi Advisory Boardin vastuullisuustyöskentelyyn osallistuvat Elite Alfred Bergiltä hallituksen puheenjohtaja Therese Cedercreutz, toimitusjohtaja Daniel Pasternack ja sijoitusjohtaja Toni Iivonen.

Vastuullinen sijoitustoiminta

Elite Alfred Berg tiedostaa vastuunsa ja mahdollisuutensa saada aikaan positiivisia ulkoisvaikutuksia miljardiluokan sijoittajana. Asiakkaamme voivat luottaa siihen, että heidän varallisuuttaan hoidetaan vastuullisella tavalla. Vastuullinen sijoitustoiminta ei tarkoita tuotosta tinkimistä eikä eettisten valintojen tekemistä asiakkaan puolesta. Pikemminkin se tarkoittaa sitä, että sijoittajana edellytämme sijoituskohteidemme noudattavan yhteiskunnan pelisääntöjä ja hyviä käytäntöjä. Konkreettisesti vastuullisuus tulee esille siinä, että huomioimme EAB Varainhoidossa OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille, ILO:n työelämän peruseriaatteet sekä YK:n Global Compact -periaatteet.

Vastuullisuus on yksi sijoituskriteereistämme, koska uskomme, että vastuullisesti toimivat yritykset menestyvät pitkällä aikavälillä. Lisäksi vastuullisuus on tärkeä osa sijoitusriskien hallintaa pitkällä tähtäimellä. EAB Varainhoito Oy:llä ja EAB Rahastoyhtiö Oy:llä on omat omistajaohjauspolitiikkansa, joita noudatamme osana sijoitustoimintaa, ja tarvittaessa pyrimme aktiivisena omistajana myötävaikuttamaan salkkuyhtiöidemme vastuullisuuden toteutumiseen.

Ensimmäinen konserniyhtiömme sitoutui YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin (PRI) jo vuonna 2011, ja nykyään periaatteita noudatetaan soveltuvin osin koko konsernissa. Elite Alfred Berg hyödyntää vastuullisessa salkunhoidossaan BNP Paribas'n (BNPP) ESG-tutkimusta (ympäristövastuu, sosiaalinen vastuu ja hyvä hallinto), johon kuuluvat maailmanlaajuinen yritys vastuunormien seuranta ja ympäristörikkeiden arviointi.

Seulomme suorat osake- ja korkosijoitukset käyttämällä BNPP:n ja Norjan keskuspankin (Norges Bank Investment Management) sulkulistoja, joiden kriteereinä on sekä toimialarajoitteita että yrityskohtaisia normirikkomuksia. Sulkulistoilla on yhteensä satoja yhtiöitä, joiden poissulkukriteereitä ovat muun muassa korruptio, ihmisoikeusrikkomukset, vakavat ympäristövahingot, hiilivoimaan keskittyminen, kiistanalaiset aseet, avolouhinta ja ydinaseiden valmistus. Kriteereitä ovat myös ydinvoima sellaisissa maissa, jotka eivät noudata kansainvälisiä standardeja turvallisuuskysymyksissä, sekä ei-vastuullinen palmuöljyn tuotanto ja tupakkatuotteiden valmistus. Näiden kriteerien lisäksi EAB ei sijoita aikuisviihdesektoriin.

Välillisessä sijoittamisessa edellytämme PRI:n noudattamista valikoimaamme hyväksymiltämme rahastoilta. Lisäksi hyödynnämme kohderahastojen valinnassa ESG-luokittelua.

Kiinteistösijoittamisessa vastuullisuus käsittää hankittavien kiinteistöjen ESG-arvioinnin esimerkiksi energiankulutuksen, sijainnin, maaperän ja rakennusmateriaalien osalta. Rakennus- tai saneerausvaiheessa on tärkeää varmistaa asianmukaiset työolot, harmaan talouden torjunta ja ympäristönäkökohdat sekä löytää kiinteistöjen elinkaaren kannalta järkeviä ratkaisuja. Kiinteistöjen käyttövaiheessa pyrimme vuokranantajana edistämään ympäristöstävällisiä, energiatehokkaita, terveellisiä ja turvallisia ratkaisuja.

EAB-konsernissa on toimintojen yli ulottuva työryhmä, jonka tehtävänä on koordinoita vastuullisen sijoittamisen toteutumista salkunhoidossa sekä koko yrityksen vastuullisuuden kehittämistä. Vastuullisuus on integroitu salkunhoitoon siten, että kunkin rahaston salkunhoitaja vastaa vastuullisuuden toteutumisesta rahastossaan ja hoitamisessaan salkuissa. Riskienhallinta valvoo sulkulistojen noudattamista ja raportoi johdolle ohjeistusten ja listojen noudattamisesta.

Raportoimme vastuullisesta sijoitustoiminnastamme vuosittain PRI-organisaatiolle julkisella raportilla. Vuonna 2020 ylsimme strategiassa ja hallinnossa (Strategy and Governance) toiseksi korkeimpaan arvosanaan A.



Asiakkaan etu keskiössä

Vastuullisen sijoittamisen periaatteet ohjaavat kaikkea sijoitustoimintaamme. Uskomme, että näin voimme tarjota asiakkaillemme parempaa tuottoa sekä mahdollisuuden vaikuttaa positiivisesti yhteiseen tulevaisuuteemme. Palvelumme lähtökohtana on aina asiakkaan tavoitteisiin ja tarpeisiin perehtyminen. Näin voimme varmistaa, että asiakkaalle tarjotut tuotteet sopivat hänen riskiprofiiliinsa ja täydentävät hänen varallisuuttaan kokonaisuutena tarkastellen parhaalla mahdollisella tavalla.

Olemme aidosti aktiivinen varainhoitaja. Se tarkoittaa, että hoidamme sijoituksia ensisijaisesti sijoituskäsityksemme, emmekä vertailuindeksien mukaan. Sijoitustoiminnassa hyödynnämme omia innovatiivisia rahastojamme, suurimman omistajamme BNP Paribas -konsernin rahastoalikoimaa sekä avoimen arkkitehtuurin sijoitusratkaisuja. Näin asiakkaidemme käytettävissä on koko sijoitusmarkkinoiden kirjo aina vaihtoehtoisista omaisuuslajeista ja suorista arvopaperisijoituksista kustannustehokkaisiin indeksisijoitustuotteisiin.

Palkkiorakenteemme eivät kannusta tarpeettomaan riskinottoon esimerkiksi osakesijoituksia ylipainottamalla. Sijoitustuotteiden ja palveluiden kehittäminen perustuu asiakkaidemme tarpeisiin ja etuihin. Seuraamme jatkuvasti asiakkaitamme saamaamme palautetta ja sijoitustemme menestystä. Tavoitteenamme on tarjota asiakkaillemme alan paras palvelukokemus.



Sijoittamalla voit vaikuttaa

Osana vastuullista sijoitustoimintaa ja tuotekehitystä Elite Alfred Berg harjoittaa vaikuttavuussijoittamista, jossa pyritään taloudellisen tuoton lisäksi positiivisiin ulkoisvaikutuksiin, kuten päästövähennyksiin. Ympäristönäkökohdat ovat myös taloudellisesti tärkeitä, sillä esimerkiksi kiinteistösijoitustoiminnassa energian säästö tarkoittaa usein välitöntä taloudellista hyötyä. Lisäksi vaikuttaville sijoitustuotteille on voimakkaasti kasvavaa kysyntää niin yksityisten kuin institutionaalisten sijoittajien keskuudessa.

Keskeinen osa vaikuttavuussijoittamisen tuotevalikoimaamme on Elite Intian Aurinko -vaihtoehtorahasto, joka sijoittaa aurinkoenergiantuotantoon Intiassa. Rahaston kokonaisarvo on noin 17 miljoonaa euroa, ja sen omistamat tuotantolaitokset tuottavat vuosittain päästötöntä energiaa, joka vastaa noin 5 000 suomalaisen keskimääräistä hiilijalanjälkeä.

Olemme sijoittaneet Elite Intian Aurinko -rahastoon yhtiön omasta taseesta puoli miljoonaa

euroa, mikä kompensoi laskelmamme mukaan koko henkilöstömme vuosittaisen hiilijalanjäljen. Näin haluamme osoittaa toimivamme itse sanojemme mukaisesti. Yksityissijoittajille ja -säästäjille tarjoamme esimerkiksi BNPP:n Climate Impact -osakerahastoa, joka tarjoaa hyvän tuotto-odotuksen ja vaikuttaa konkreettisesti globaaleihin ilmasto- ja ympäristökysymyksiin. Rahasto sijoittaa yrityksiin, jotka kehittävät teknologioita esimerkiksi uusiutuviin energialähteisiin, jätteiden käsittelyyn ja uudelleenkäyttöön, maatalouden tehostamiseen tai energian ja vedenkäytön vähentämiseen.

Vaikuttavuussijoittaminen kuuluu tuotekehityksemme painopistealueisiin. Ympäristömyönteisten vaihtoehtoenergiarahastojen tarjontaa laajennetaan vuonna 2021 uudella Elite Alfred Berg Renewable Energy Infrastructure -rahastolla, joka sijoittaa kestävään energiantuotantoon pääasiassa Euroopassa. Odotamme sen kasvavan merkittävästi suuremmaksi kuin vuonna 2018 perustettu Elite Intian Aurinko.

Olennaisuusarvio ja raportin rajaukset

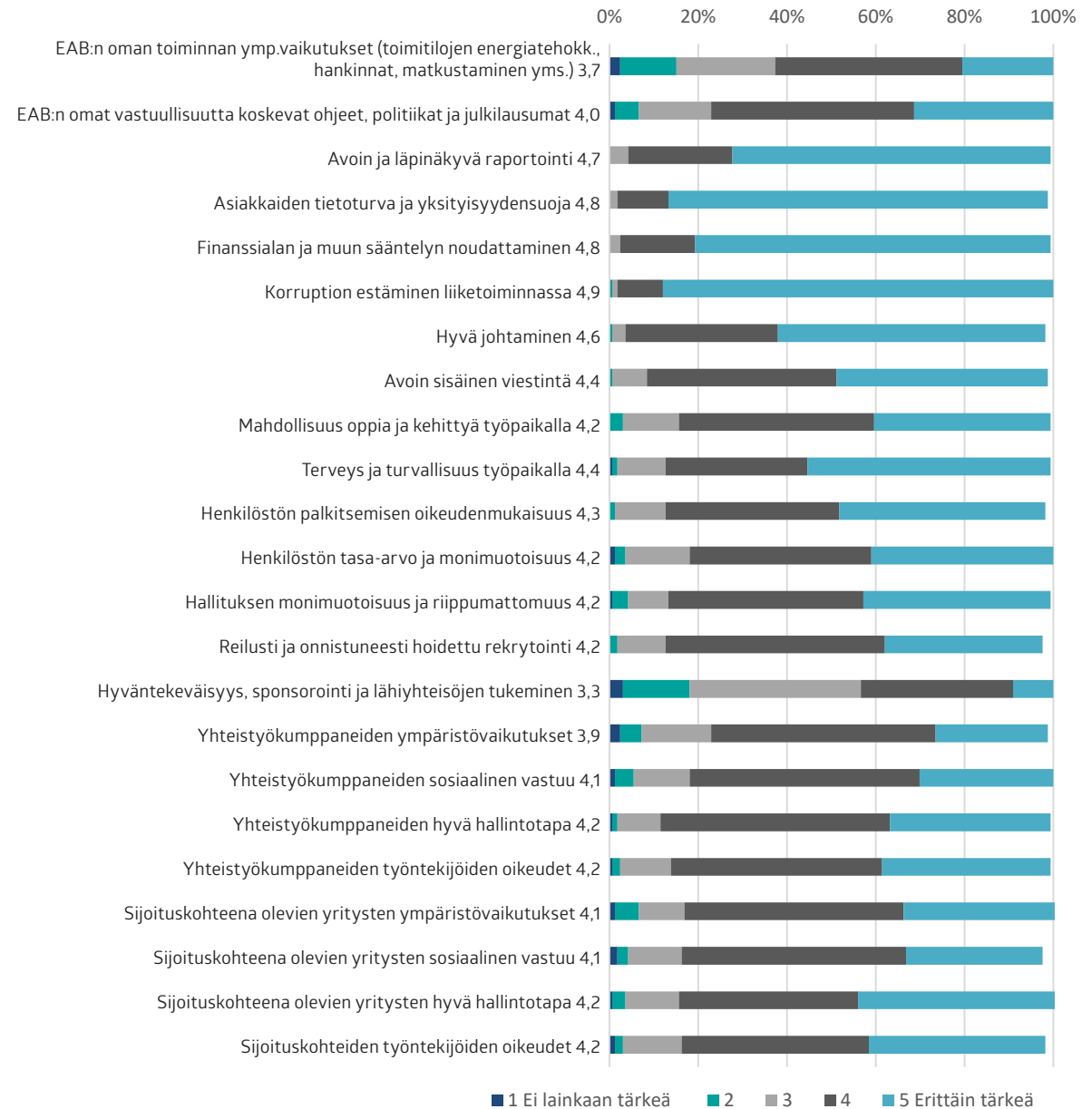
Elite Alfred Bergille olennaiset taloudellisen, sosiaalisen ja ympäristövastuun näkökohdat on määritelty arvioimalla niiden vaikutusta EAB:n liiketoimintaan sekä konsernin mahdollisuutta vaikuttaa niiden kautta sidosryhmiinsä ja ympäristöön. Olennaisuusarviota varten EAB:n toimiva johto määritteli osittain Nasdaq ESG -raportointikehikon pohjalta vastuullisuusnäkökohdat, joita priorisoiitiin syksyllä 2020 sidosryhmille osoitetulla kyselytutkimuksella. Kyselyyn saatiin yhteensä 166 vastausta, joista suurin osa tuli henkilöasiakkailta ja toiseksi eniten henkilöstöltä. Tutkimuksen tuloksia hyödynnetään tähän raporttiin sisällytettävien olennaisten raportoitavien näkökohtien määrittämisessä sekä EAB:n yritysvaluustrategian kehittämisessä.

Olennaisuusarvion mukaan (ks. kuvio 1) EAB:n oman toiminnan keskeisimpiä vastuullisuusnäkökohtia ovat asiakkaan tietoturva ja yksityisyyden suoja, korruption estäminen liiketoiminnassa, sääntelyn noudattaminen sekä avoin ja läpinäkyvä raportointi, jotka olivat lähes kaikkien vastaajien mielestä erittäin tärkeitä seikkoja. Useimmat vastaajat pitivät myös kaikkia henkilöstöjohtamiseen liittyviä vastuullisuusnäkökohtia tärkeinä tai erittäin tärkeinä.

Sitä vastoin EAB:n oman toiminnan ympäristövaikutukset, vastuullisuutta koskevat formaalit ohjeet, politiikat ja julkilausumat sekä yhtiön hyväntekeväisyys olivat useampien vastaajien mielestä vähemmän tärkeitä ja vain harvat vastaajat pitivät niitä erittäin tärkeinä. Tämän havainnon mukaisesti raportissa ei käsitellä Nasdaq ESG -indikaattoria E6 (veden käyttö), eikä yhtiössä ole toistaiseksi tunnistettu tarvetta laatia indikaattorissa E7 mainittuja ympäristöhallintoa koskevia politiikkoja. Raportti kattaa muut Nasdaq Nordic ESG -raportointiohjeen indikaattorit vähintään pääkohtatasolla.

Olennaisuuskyselyn vastauksissa korostui erityisesti EAB:n välillinen vastuu yhteistyökumppanien ja sijoituskohteena olevien yritysten vastuullisuudesta. Välillisen vastuun osalta ESG-näkökohtien (ympäristövastuu, sosiaalinen vastuu ja hyvä hallinto) välillä ei tunnistettu olennaisia eroja, vaan kaikkia pidettiin tärkeinä tai erittäin tärkeinä näkökohtina. Tulos korostaa kokonaisvaltaisesti vastuullisen hankintatoimen tärkeyttä ja kannustaa EAB:tä ottamaan huomioon tuotekehityksessään ja sijoituspäätöksissään ympäristövaikutusten ohella muutkin vastuullisuuden osa-alueet.

Kuvio 1. Olennaisuuskyselyn tulokset



Ympäristövastuu

Elite Alfred Bergin oma toiminta ei aiheuta merkittäviä välittömiä ympäristövaikutuksia, ja sen energian käyttö liittyy pääasiassa toimitilojen energian kulutukseen. Konsernin olennaisimmat ympäristövaikutukset syntyvät välillisesti sijoitustoiminnan kautta. EAB tiedostaa kuitenkin, että se voi omalla toiminnallaan edesauttaa positiivisia ympäristövaikutuksia muun muassa vähentämällä paperinkulutusta, kehittämällä digitaalisia palveluita, vähentämällä lentomat-kustamista ja energiankulutusta sekä hankkimalla vähäpäästöisempää sähköä.

EAB:lle on myös tärkeää lisätä asiakkaiden ja henkilökunnan ympäristötietoisuutta sekä tarjota tuotteita ja palveluita, joiden avulla pystytään vähentämään haitallisia ympäristövaikutuksia. Kehittämällä jatkuvasti sähköisiä asiointikanaviaan ja hyödyntämällä teknologian tarjoamia mahdollisuuksia EAB tarjoaa uusia, ympäristöä entistä vähemmän kuormittavia palvelumuotoja.

Tähtäämme siihen, että toimitilamme tukevat henkilöstön hyvinvointia ja että niiden käyttöaste olisi mahdollisimman korkea. Kaikki toimistomme pyritään sijoittamaan paikkakunnittain keskeisille paikoille, jolloin ne ovat helposti asiakkaiden ja henkilökunnan saavutettavissa julkisilla liikennevälineillä. Suuremmissa yksiköissä on järjestetty peseytymistilat työmatka-liikkujille sekä virvokkeita ja terveellisiä välipaloja. Pyrimme keventämään hiilijalanjälkeämme niin ikään lisäämällä digitaalisten neuvottelujen käyttöä matkustamisen minimoimiseksi sekä vähentämällä paperin käyttöä sähköisten ratkaisujen avulla.

EAB:n toimitilat ovat modernit ja niissä hyödynnetään energiatehokkuutta edistäviä tek-nologisia ratkaisuja. Toimipisteet sijaitsevat vuokratuissa toimitiloissa, joissa lämmön- ja vedenkulutus sekä ilmastointi (kaukokylmä) sisältyy vuokraan eikä kaikkia kulutustietoja ole vuokranantajalta näiden osalta saatavilla. EAB huolehtii omissa toimitiloissaan syntyvän toimistojätteen lajittelusta ja kierrätyksestä. Jätteen määrän vähentämiseen ja lajitteluun kiinnitetään erityistä huomiota.

Hankinnoissa pyritään ottamaan huomioon toimittajan vastuullisuus, ympäristövastuu mukaan lukien. EAB-konsernissa ei ole erillistä ympäristö- tai ilmastonmuutospolitiikkaa, mutta tema näkyy vahvasti kaikkien omaisuuslajiemme sijoituspäätöksentekoprosesseissa ja erityisesti puhtaan energian rahastovalikoiman tuotekehityksessä. Tässä yhteydessä myös hallitus ja toimiva johto arvioivat osaltaan ilmastonmuutokseen liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia ja saavat siihen liittyvää asiantuntijatietoa.

Ympäristövastuun tunnusluvut

	2020	2019
Sähkönkulutuksen Hiilidioksidipäästöt, CO2, tonnia	11,20	15,02
Sähkönkulutuksen hiilidioksidipäästöt per henkilö	0,13	0,15
Sähkön hiilidioksidipäästöt per nettoliikevaihto, g/EUR	0,66	0,83
Sähkönkulutus per henkilö, kWh	902,46	1 086,90
Sähkönkulutus, kWh	79 416,73	106 516,20
Uusiutuvan energian osuus, %	35	35
Ydinvoiman osuus, %	33	33
Fossiilisten polttoaineiden osuus, %	32	32
Lentomatkat, CO2-päästöt, kg (arvio)	10 762,60	37 201,50
Paperinkulutus yhteensä, kg	676	878
Paperinkulutus, kg per henkilö	7,68	8,95

Sosiaalinen vastuu

Elite Alfred Berg työnantajana

Elite Alfred Bergin visiona on nousta vastuullisen sijoittamisen edelläkävijäksi ja Pohjoismaiden arvostetuimmaksi varainhoidon asiantuntijaksi. Tavoitteen saavuttaminen vaatii strategisesti onnistuneiden päätösten ja erinomaisten tuotteiden ja palveluiden lisäksi omistautunutta henkilöstöä, joka on ylpeä omasta tekemisestään, vaalii yrityksen arvoja ja kulttuuria sekä arvostaa yhteisiä toimintatapoja. Seuraamme henkilöstömme mielipiteitä ja pyrimme parantamaan tuloksiamme jatkuvasti. Marraskuussa 2020 toteutetun henkilöstökyselyn tulokset osoittavat, että EAB:n työnantajakokemus on hyvällä tasolla, mutta vaihtelee eri tiimien välillä. Kyselyn mukaan henkilöstö arvostaa muun muassa johtamista sekä työhyvinvoinnin eteen tehtyjä panostuksia. Toisaalta, esimerkiksi mahdollisuudet vaikuttaa oman työn kehittämiseen sekä tiedonkulku tiimien välillä vaativat selvästi vielä huomiota. Näitä yhteisiä sekä tiimikohtaisia kehityshankkeita lähemme viemään eteenpäin vuoden 2021 alusta lähtien. Seuraava henkilöstökysely, jossa omistautuneisuuden kehitystä seurataan, on tarkoitus toteuttaa 1–2 vuoden kuluessa.

Tuemme henkilöstömme hyvinvointia lakisäateistä laajemman terveydenhuollon ja erilaisten liikuntatukien avulla. Henkilöstömme voi käyttää yhden tunnin palkallista työaikaa viikoittain kuntoiluun työkaverinsa kanssa. Lisäksi olemme järjestäneet viikoittain kuntopiirejä, kehonhuoltoa ja yhteislenkkejä. Nämä toiminnot on toteutettu koronapandemian aikana Teamsin välityksellä. Konsernissa on vuonna 2019 perustettu työhyvinvointitiimi sekä hyvinvointivalmentaja, joka laatii yksilölliset työhyvinvointia tukevat ohjelmat henkilöstöllemme heidän toiveidensa mukaisesti. Tukea on tarjolla muun muassa ergonomiaan, ruokavalion laatimiseen, fyysiseen harjoitteluun ja henkiseen jaksamiseen. Panostus esimiestyöhön ja johtamiseen näkyi jo hyvinä tuloksina henkilöstökyselyn tuloksissa. Hyvä johtaminen on parasta työhyvinvointia ja siksi Elite Alfred Berg näkee tärkeänä johtamisen tason nostamisen. Henkilöstö on hyödyntänyt erilaisia tukimuotoja erityisesti vuoden 2020 aikana, jolloin koronapandemian takia tehtiin paljon etätöitä.

Kannustamme koko henkilöstöämme osallistumaan yrityksemme ja toimintatapojemme kehittämiseen muun muassa tiimityöskentelyn, intranetin palautekanavien ja kyselyjen avulla.

Tarjoamme henkilöstöllemme kilpailukykyisen palkitsemisen ja edut, joilla haluamme varmistaa, että henkilöstön motivaatio ja sitoutuneisuus sekä EAB:n työnantajakuva säilyvät yrityksen toimintaa edistävällä tasolla. On tärkeää varautua kasvavaan kilpailuun osaavasta henkilöstöstä pitämällä yllä positiivista työnantajakuva. Tyytyväinen ja omistautunut henkilöstö on edellytys hyvälle tulokselle – ja on samalla parasta mainosta yritykselle.

Konsernissa on ollut vuodesta 2017 lähtien käytössä henkilöstörahassto, johon henkilöstön tulospalkkiot ohjataan joko kokonaan tai osittain ja jonka kautta työntekijät pääsevät hyötymään yrityksen menestyksestä. Vuonna 2018 EAB Group Oyj järjesti henkilöstöäynnin, jonka myötä merkittävä osa henkilöstöstämme on myös emoyhtiön osakkeenomistajia. Koko henkilöstö ja erityisesti asiakastyössä toimivat asiantuntijat osallistuvat sisäisiin koulutuksiin säännöllisesti. Jatkuvalla koulutuksella pyritään lisäämään tiedonkulkua eri tiimien välillä, kasvattamaan yleistä osaamista muun muassa sijoituspalveluissa ja niitä koskevassa sääntelyssä sekä varmistamaan osaamisen jatkuvuus ja osaamistason kasvattaminen organisaatiossa. Työnantajana Elite Alfred Berg panostaa erityisesti siihen, että henkilöstöllä on hyvät puitteet oman osaamistasonsa nostamiseen, alansa ammattilaisiksi kehittymiseen sekä ihmisinä ja johtajina kasvamiseen omien resurssiensa ja motivaationsa mukaan.



Toimitusjohtajan palkka ja sukupuolten välinen palkkatasa-arvo (S1, S2)

Sosiaalisen vastuun tunnusluvut (S1, S2, S3, S4, S5, S7)

	2020	2019
Toimitusjohtajan palkan suhde mediaaniansioon vuoden aikana (S1)	4,6	4,1
Naisten ja miesten palkan suhde vuoden aikana (S2)	esimiehet 1,4 muut/tukityöntekijät ja asiantuntijat 1,0	esimiehet 2,0 muut/tukityöntekijät 1,2
Henkilöstön lähtövaihtuvuus vuoden aikana, % (S3)	14,0	26,0
Työsuhteessa yhteensä vuoden lopussa, henkilöä	88	87
Työsuhteet sukupuolen mukaan vuoden lopussa (S4)		
Naisia	33	35
Miehiä	55	52
Henkilöstömäärä kokopäiväresursseina vuoden lopussa, henkilöä (S5)	91	90
Toistaiseksi voimassa olevassa työsuhteessa vuoden lopussa, henkilöä	79	79
Määräaikaisessa työsuhteessa vuoden lopussa, henkilöä	9	8
Määräaikaisten työntekijöiden osuus vuoden lopussa, %	10,23	9,20
Kokopäiväiset yhteensä vuoden lopussa, henkilöä	83	81
Osa-aikaiset yhteensä vuoden lopussa, henkilöä	5	6
Rekisteröidyt työtaturmat (S7) vuoden aikana, kpl	2	0
Sairaspoissaolot vuoden aikana, päivää/henkilö	5,3	2,6

Tasa-arvo ja yhdenvertaisuus (S6)

Tasa-arvo, oikeudenmukaisuus, syrjimättömyys sekä yhdenvertaisuus ovat Elite Alfred Bergillä tärkeitä periaatteita. EAB:ssä on laadittu tasa-arvo- ja yhdenvertaisuussuunnitelma, johon on kirjattu toimenpiteet tasa-arvon ja yhdenvertaisuuden edistämiseksi sekä sovittu niiden seurannasta. Suunnitelma arvioidaan ja päivitetään säännöllisesti, ja se kattaa kaikki konserniin kuuluvat yhtiöt.

Työturvallisuuden ja -terveyden toimintaohjelma (S8)

EAB:ssä on laadittu työturvallisuuden ja -terveyden edistämiseksi ja työntekijöiden työkyvyn ylläpitämiseksi toimintaohjelma, joka kattaa työpaikan työolojen kehittämistarpeet sekä työympäristöön liittyvien tekijöiden vaikutukset ja kehittämistarpeet. Ohjelma on EAB:n työntekijöiden saatavissa intranetissä. Lisäksi EAB:ssa työskentelee työntekijöiden hyvinvointiin keskittynyt terveydenhuollon ammattilainen, joka tukee työntekijöitä niin henkisen kuin fyysisen hyvinvoinnin ylläpidossa ja kehittämisessä.

Ihmisoikeusrikkomuksiin ja lapsityövoimaan liittyvät toimintaperiaatteet (S9 ja S10)

EAB:ssä ei ole laadittu erillisiä ihmisoikeusrikkomuksiin ja lapsityövoimaan liittyviä toimintaperiaatteita. Kaikki EAB:n työtehtävät ovat asiantuntijatehtäviä, joissa ihmisoikeusrikkomusten riski on arvioitu vähäiseksi. Toimitusketjun ihmisoikeusriskejä arvioidaan tarvittaessa tapauskohtaisesti.

Hyvä hallintotapa

EAB Group Oyj:n hallinto perustuu yhtiöjärjestykseen, osakeyhtiölakiin, arvopaperimarkkinalainsäädäntöön, markkinoiden väärinkäyttöasetukseen, Euroopan pankkiviranomaisen (European Banking Authority, EBA) ohjeisiin, Finanssivalvonnan ohjeisiin ja määräyksiin sekä Nasdaq Helsingin kulloinkin voimassa oleviin sääntöihin. EAB Group Oyj toimii EAB-konsernin emoyhtiönä. Yhtiö on rahoitusalan sekaholdingyhtiönä ja sijoituspalveluyrityksen omistusyhteisönä velvollinen noudattamaan kansallista ja eurooppalaista finanssialan sääntelyä.

Yhtiö noudattaa toiminnassaan Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n hallinnointikoodia. Hallinnointikoodi on julkisesti saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistyksen internetsivuilla osoitteessa www.cgfinland.fi.

EAB Group Oyj laatii vuosittain hallinnointikoodin edellyttämän selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä (Corporate Governance Statement) erillisenä selvityksenä, mutta se liitetään myös osaksi yhtiön vuosikertomusta. Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä ja muut hallinnointikoodin mukaan esitettävät tiedot ovat saatavilla konsernin verkkosivuilla osoitteessa www.eabgroup.fi/sijoittajat/hallinnointi. Yhtiön vuosikertomus, joka sisältää tilinpäätöksen, hallituksen toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen, on saatavilla osoitteessa www.eabgroup.fi/sijoittajat/talousraportit-ja-esitykset.

	2020 (yhtiökokouksen jälkeen)	2019
Hallituksen jäseniä yhteensä	8 (100 %)	7
Naisia (G1)	2 (25 %)	1
Miehiä	6 (75 %)	6/7
Hallituksen valiokuntien määrä ja naisten osuus niiden puheenjohtajista	2/2 (100 %)	2/2
Yhtiöstä riippumattomia hallituksen jäseniä (G2)	5/8	5/7
Merkittävistä osakkeenomistajista riippumattomia hallituksen jäseniä	4/8	5/7
Riippumattomat jäsenet	4/8	4/7

Hallituksen monimuotoisuus (G1)

Yhtiöllä on hallituksen monimuotoisuutta koskevat ja verkkosivuilla osoitteessa www.eabgroup.fi/sijoittajat/hallinnointi/monimuotoisuus julkistetut periaatteet, joiden tarkoituksena on varmistaa, että johdon jäsenet muodostavat mahdollisimman monipuolisen ryhmän. Periaatteita laadittaessa on huomioitu Yhtiön liiketoiminnan laatu ja laajuus (suhteellisuusperiaate). Hallitus uudelleenarvioi periaatteiden ja toimintatapojen toimivuutta ja ajantasaisuutta vuosittain.

Hallituksen tehokkaan toiminnan kannalta on tärkeää, että se koostuu riittävän monesta ja eri ikäisestä jäsenestä ja että jäsenillä on riittävä ja monipuolinen osaaminen sekä toisiaan täydentävä kokemus. Hallituksen monimuotoisuutta on myös se, että sen jäseninä on molempia sukupuolia, mikä pyritään huomioimaan aktiivisesti hallituksen kokoonpanoa täydennettäessä.

Hallituksen jäsenten osaamisen ja kokemuksen erilaisuus tukee Yhtiön strategisten tavoitteiden toteutumista. Toimialaa koskevan asiantuntemuksen lisäksi tällaista osaamista ovat esimerkiksi:

- liiketoiminnan johtaminen
- strategioiden kehittäminen ja johtaminen sekä
- pääomamarkkinoiden tuntemus.

Tilikaudella 2020 EAB Group Oyj:n hallitus täytti yhtiön monimuotoisuudelle asettamat edellytykset mukaan lukien tavoitteen molempien sukupuolten edustuksesta hallituksessa. EAB Group Oyj:n hallitukseen kuuluivat tilikaudella 2020 varsinaisesta yhtiökokouksesta 22.9.2020 alkaen seuraavat henkilöt: Therese Cedercreutz (pj.), Helge Arnesen, Julianna Borsos, Pasi Kohmo, Janne Nieminen, Topi Piela, Vincent Trouillard-Perrot ja Juha Tynkkynen. Hallituksella on kaksi valiokuntaa, tarkastus- ja palkitsemisvaliokunta. Hallituksen puheenjohtaja Therese Cedercreutz toimi myös molempien valiokuntien puheenjohtajana.

Hallituksen riippumattomuus (G2)

Yhtiön toimitusjohtaja ei voi konsernin hallinnon järjestämistä koskevien periaatteiden mukaisesti toimia yhtiön hallituksen puheenjohtajana. Hallituksen työjärjestys, kokousten pöytäkirjat sekä muut hallituksen toimintaa koskevat dokumentit eivät ole yleisesti saatavilla. Hallituksen toiminnasta raportoidaan soveltuvin osin vuosittain hallinnointiselvityksessä.

Palkitseminen (G3)

EAB-konsernin emoyhtiöllä EAB Group Oyj:llä sekä konserniin kuuluvilla EAB Rahastoyhtiö Oy:llä ja EAB Varainhoito Oy:llä on yhtiöiden hallitusten hyväksymät palkitsemisjärjestelmiä koskevat periaatteet, jotka ohjaavat johdon ja työntekijöiden palkitsemista. Palkitsemista koskevat periaatteet soveltuvat lähtökohtaisesti koko EAB-konsernin henkilökuntaan.

Edellä mainitun lisäksi EAB Group Oyj:llä on yhtiökokouksen hyväksymä toimielinten palkitsemispolitiikka. Hallituksen jäsenille ja konsernin toimitusjohtajalle vuoden 2020 aikana maksetut palkkiot ja muut taloudelliset etuudet esitetään palkitsemisraportissa. Palkitsemispolitiikka, palkitsemisraportti sekä johtoryhmän palkitsemista koskevat tiedot ovat saatavilla konsernin verkkosivuilla osoitteessa www.eabgroup.fi/sijoittajat/hallinnointi/palkitseminen.

Yhtiöt noudattavat palkitsemisessaan sijoituspalvelulain, luottolaitoslain, sijoitusrahastolain ja lain vaihtoehtorahastojen hoitajista palkitsemista koskevia säännöksiä, asiaan kuuluvia valtiovarainministeriön asetuksia, EU:n vakavaraisuusasetusta (575/2013), EU:n palkitsemisasetusta (604/2014), Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) ohjeita palkitsemisesta, Finanssivalvonnan voimassa olevia tulkintoja ja määräyksiä palkitsemisesta sekä Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n hallinnointikoodia.

Henkilöstön palkitseminen perustuu kokonaispalkitsemiseen, joka koostuu kiinteästä ja muuttuvasta palkitsemisen osasta sekä muista henkilöstöeduista. Palkitsemisen tavoitteena on tukea konsernin strategisten tavoitteiden toteutumista, kasvua ja taloudellista menestymistä pitkällä aikavälillä ja sitouttaa henkilöstö toimimaan konsernin tavoitteiden mukaisesti. Palkitsemisjärjestelmät on pyritty toteuttamaan siten, että ne ovat sopusoinnussa hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja edistävät sitä.

EAB-konsernissa on käytössä neljä palkitsemisjärjestelmää. Pääsääntöisesti henkilöstö kuuluu jonkin tulokseen perustuvan palkitsemisjärjestelmän piiriin.

Yleinen tulospalkkiojärjestelmä

EAB-konsernissa on 1.1.2017 lähtien ollut käytössä yleinen tulospalkkiojärjestelmä, joka koskee sitä osaa henkilöstöstä, joka ei ole muun henkilökohtaisen palkitsemisohjelman piirissä. Palkitseminen perustuu sekä koko konsernin tulokseen että oman tulosyksikön ja henkilökohtaisen suoriutumisen arviointiin. Tulospalkkiona maksetaan maksimissaan 5 % konsernin tuloksesta ennen veroja 6 kuukauden kuluessa yhtiön tilikauden päättymisestä.

Henkilökohtainen palkitsemisjärjestelmä

Henkilökohtaisia, yleisen tulospalkkiojärjestelmän ulkopuolella olevia järjestelyjä on pienellä osalla henkilöstöä. Osa näistä malleista on konsernin tulokseen sidottuja, osa hoidetun rahaston tuoton kehitykseen sidottuja ja osa henkilön kuukausipalkkaan sidottuja. Suoriutumista arvioidessa pisteytetään sekä henkilökohtainen että tiimin suoriutuminen, sovitun painotuksen mukaisesti.

Osakepohjainen kannustinjärjestelmä

EAB-konsernissa otettiin käyttöön vuonna 2020 osakepohjainen kannustinjärjestelmä konsernin avainhenkilöille. Järjestelmän kohderyhmään ansaintajaksolla 2020–2022 kuuluu noin 10 avainhenkilöä, mukaan lukien yhtiön johtoryhmän jäsenet. Osakepalkkiojärjestelmässä on kolme kahden vuoden mittaista ansaintajaksoa, 1.8.2020–31.7.2022, 1.8.2021–31.7.2023 ja 1.8.2022–31.7.2024. Hallitus päättää järjestelmän ansaintakriteerit ja kullekin ansaintakriteerille asetettavat tavoitteet kunkin ansaintajakson alussa.

Järjestelmän mahdollinen palkkio ansaintajaksolta 2020–2022 perustuu EAB Group Oyj:n osakkeen kokonaistuottoon. Mahdollinen palkkio ansaintajaksolta 2020–2022 maksetaan ansaintajakson päättymisen jälkeen noin kolmen vuoden kuluessa neljässä erässä. Palkkio maksetaan osittain yhtiön osakkeina ja osittain rahana.

Avainhenkilön on omistettava järjestelmän perusteella hänelle maksetut nettomääräiset osakkeet, kunnes hänen osakeomistuksensa yhtiössä yhteensä vastaa hänen bruttovuosipalkkansa arvoa. Tämä osakemäärä on omistettava niin kauan kuin avainhenkilön työ- tai toimisuhte konserniin kuuluvassa yhtiössä jatkuu.

Tuottosidonnaisiin palkkioihin perustuva palkitseminen

EAB Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien vaihtoehtorahastojen salkunhoitajille voidaan maksaa tuottosidonnaisia palkkioita joko suoraan tai tiimirakenteen kautta. Hallitus vahvistaa salkunhoitajille maksettavan tuottosidonnaisen palkkion jako-osuuden määrän.

Työehtosopimusten soveltaminen (G4)

EAB noudattaa Paltan toimihenkilöitä koskevaa työehtosopimusta. Työehtosopimuksen piirissä on 75 % henkilöstöstä.

Eettiset toimintaohjeet ja korruptionvastaisuus (G5 ja G6)

EAB ei hyväksy korruptiota tai muuta lainvastaista toimintaa. Yhtiön työntekijät ovat sitoutuneet noudattamaan hallituksen hyväksymiä periaatteita, joiden tavoitteena on taata toiminnan eettisyys ja lainmukaisuus.

Yhtiöllä on toimintaperiaatteet koskien lahjojen antamista, vastaanottamista sekä edustamista. Yhtiön henkilöstöön tai johtoon kuuluva ei saa ottaa vastaan tai antaa minkäänlaista lahjaa tai etuutta, joka on tai voi olla ristiriidassa yhtiön tai sen asiakkaiden edun kanssa tai tuottaa muutoin oikeudetonta etua lahjansaajalle, lahjanantajalle tai kolmannelle osapuolelle. Toimintaperiaatteet perustuvat konsernin sitoutumiseen rehelliseen, vastuulliseen ja läpinäkyvään toimintaan sen kaikilla liiketoimintaosa-alueilla. Konsernin tavoitteena on luoda ja ylläpitää toimintakulttuuria, jossa lahjonta ei ole missään muodossa hyväksyttävää.

EAB:n henkilökunta on velvollinen noudattamaan kaupankäyntiohjetta käydessään kaupaa rahoitusvälineillä. Ohjeen tarkoituksena on toteuttaa riittävät toimenpiteet eturistiriitojen estämiseksi ja hallitsemiseksi, sisäpiiritiedon väärinkäytön estämiseksi sekä asiakkaita tai näiden liiketoimia koskevan luottamuksellisen tiedon väärinkäytön estämiseksi. Ohje perustuu arvopaperimarkkina-, sijoitusrahasto- ja sijoituspalvelulainsäädäntöön, viranomais määräyksiin sekä Nasdaq OMX Helsinki Oy:n sisäpiiriohjeisiin ja Finanssiala Ry:n ohjeisiin.

EAB:lla on kattavat sisäiset ohjeet ja toimintatavat rahanpesun ja terrorisminrahoittamisen estämiseksi sekä asiakkaan tuntemiseksi. Periaatteissa on kuvattu toiminnan organisointi ja vastualueet sekä määritelty yksityiskohtaiset ohjeet asiakkaan tunnistamiseksi, tuntemiseksi ja jatkuvan seurannan toteuttamiseksi. Rahanpesuvastaava järjestää säännöllisesti rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvää koulutusta. Koulutukseen osallistuminen on pakollista.

Yhtiön Compliance-toiminto järjestää säännöllisesti pakollista koulutusta yhtiön sisäisistä ohjeista ja valvoo ohjeiden noudattamista. Yhtiöllä on käytössä whistle blowing -kanava sisäisistä väärinkäytöksistä ilmoittamiseksi.

Yhtiö arvioi alihankkijoidensa toiminnan eettisyyttä osana vendor management -prosessia. Supplier Code of Conduct on tarkoitus ottaa käyttöön vuoden 2021 aikana. Sijoitustoiminnassa välitettävien rahastojen edellytetään allekirjoittaneen YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet.

Tietosuojakäytännöt (G7)

Elite Alfred Berg kiinnittää toiminnassaan ja henkilötietojen käsittelyssä erityistä huomiota tietosuojaan ja asiakkaiden yksityisyyden suojan säilymiseen. EAB käsittelee asiakkaiden henkilötietoja EU:n tietosuoja-asetuksen ja sijoitus- ja oheispalveluihin ja vakuutusedustukseen liittyvän lainsäädännön sekä erityislainsäädännön mukaisesti ja huolehtii yksityisyyden suojan ja salassapitovelvollisuuden toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. Asiakkaiden henkilötietoja käytetään muun muassa asiakassuhteiden hoitamiseen, asiakkaiden antamien toimeksiantojen toteuttamiseen, tuotteiden ja palveluiden tarjoamiseen ja markkinointiin sekä riskienhallintaan ja liiketoiminnan kehittämiseen. Asiakkaiden ja muiden sidosryhmien henkilötietojen käsittelyä EAB:lla on kuvattu tarkemmin konsernin verkkosivuilla osoitteessa www.eabgroup.fi/henkilotietojen-kaytto-elite-alfred-bergilla.

EAB:lla on hallituksen hyväksymä sisäinen tietoturva- ja tietosuojapolitiikka, jota jokaisen konsernin työntekijän ja sidonnaisiamiehen sekä tietojärjestelmien käyttäjän on noudatettava. EAB:n tietosuojakäytännöt on kuvattu konsernin verkkosivuilla osoitteessa www.eabgroup.fi/henkilotietojen-kaytto-elite-alfred-bergilla.

Vastuullisuusraportointi ja ESG-tiedonantokäytännöt (G8 ja G9)

EAB:n yritys vastuun tiedot on esitetty soveltuvin osin tässä raportissa Nasdaq Nordic ESG 2.0 raportointiohjeen mukaisesti. Lisäksi EAB raportoi vastuullisuuden toteutumisesta sijoitustoiminnassaan YK:n vastuullisen sijoittamisen organisaatiolle (PRI) vuosittain. EAB ei sisällyttänyt säännöllisesti erityisiä vastuullisuustietoja taloudelliseen raportointiinsa tilikaudella 2020 tai raportoinut muiden vastuullisuustietoja muiden tässä mainitsemattomien raportointikehikkojen mukaisesti.

Raportin ulkopuolinen varmennus (G10)

Tätä raporttia ei ole varmennettu ulkopuolisen tahon toimesta. Tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab on tarkastanut EAB Group Oyj:n tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2020. EAB Group Oyj:n hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat vuosikertomuksen muusta informaatiosta. Tämä raportti sisältyy yhtiön vuosikertomukseen ja sitä käsitellään tilintarkastuskertomuksen mukaisena muuna informaationa. Vaikka tilintarkastajat eivät tarkasta muuta informaatiota, ovat tilintarkastajat tilintarkastuskertomuksessaan arvioineet, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastajien hankkiman tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä.



PÄÄKONTTORI

HELSINKI

Kluuvikatu 3 (3. krs)
00100 HELSINKI

MUUT TOIMIPISTEEMME

HÄMEENLINNA

Innopark, Vankanlähde 7
13100 Hämeenlinna

JOENSUU

Siltakatu 12 B
80100 Joensuu

JYVÄSKYLÄ

Kauppakatu 18 C
40100 Jyväskylä

KUOPIO

Puijonkatu 19 A
70100 Kuopio

LAHTI

Aleksanterinkatu 17 A
15110 Lahti

LAPPEENRANTA

Oksasenkatu 8 B
53100 Lappeenranta

OULU

Kirkkokatu 17 B
90100 Oulu

SEINÄJOKI

Kalevankatu 9 B
60100 Seinäjoki

TAMPERE

Keskustori 5 C
33100 Tampere

TURKU

Linnankatu 9 B
20100 Turku

VAASA

Vaasanpuistikko 13
65100 Vaasa

VANTAA

Äyritie 8 E
01510 Vantaa

Elite Alfred Berg

Kluuvikatu 3 (3. krs), 00100 Helsinki

PUHELIN +358 201 558 610

WWW eabgroup.fi

SÄHKÖPOSTI asiakaspalvelu@eabgroup.fi