

EAB Group Oyj
Vastuullisuusraportti
2021

EAB Group Oyj Vastuullisuusraportti 2021



Vastuullinen liiketoiminta	4
Vastuullinen sijoitustoiminta	5
Asiakkaan etu keskiössä	7
Sijoittamalla voit vaikuttaa	8
CASE: Miten vastuullisuus toteutuu Elite Alfred Bergin kiinteistörahastoissa?	9
Olenaisuusarvio ja raportin rajaukset	10
Olenaisuusmatriisi	11
Ympäristövastuu	12
CASE: Elite Alfred Berg tukee tieteeseen perustuvien ilmastotavoitteiden asettamista	13
Sosiaalinen vastuu	14
Hyvä hallintotapa	17

#hyvänjarahantasapaino

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 lähes 4 miljardin euron varallisuutta. Teemme salkunhoitoyhteistyötä Norjan ja Ruotsin Alfred Bergin kanssa, ja yhteen laskettu pohjoismainen asiakasvarallisuutemme on yli 15 miljardia euroa. Suomen johtavana henkilöstörahastojen tarjoajana palvelemme myös 95 000 henkilöstörahastojäsentä. 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 2021 laaditussa EAB Group Oyj:n (emoyhtiö, yhtiö) 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 2021 on yhtiön hallituksen hyväksymä, ja se julkaistaan osana vuoden 2021 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

toimiluvat, 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 panostus pääomarahastotoimintaan 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 organisaatiossamme korkeatasoinen yritysvastuu ei edellytä samassa suhteessa lisääntyvää byrokraatiaa, vaan johdonmukaista ja arvolähtöistä arkipäivän toimintaa.

Joulukuussa 2020 nimitetty ulkopuolisista asiantuntijoista koostuva neuvottelukunta Sustainability Advisory Board tukee konsernin vastuullisuustyötä. Neuvottelukunnan 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”. Sustainability Advisory Boardiin kuuluvat Lisa Beauvilain, Anne Larilahti, Benjamin Maury ja Elina Moisio. Konsernin ulkopuolisten jäsenten lisäksi neuvottelukunnan vastuullisuustyöskentelyyn osallistuvat Elite Alfred Bergiltä hallituksen puheenjohtaja Therese Cedercreutz, toimitusjohtaja Daniel Pasternack, sijoitusjohtaja Toni Iivonen sekä henkilöstö- ja vastuullisuusjohtaja Sini Sittnikow.



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 peruseriaatteen sekä YK:n Global Compact -periaatteen.

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 yhtiötä, 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 ympäristöystävällisiä, 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. Vuonna 2021 PRI ei julkaissut raporttia, sillä PRI:llä itsellään oli raportoinnin järjestämisessä uuteen tietojärjestelmään ja koronaan liittyviä haasteita.

Vuoden 2021 aikana päivitimme vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja omistajaohjausperiaatteitamme sekä luokittelimme rahastomme EU:n uuden SFDR-sääntelyn mukaisesti eri vastuullisuusluokkiin.

Konsernin ulkopuolisista asiantuntijoista muodostuva neuvottelukunta (Sustainability Advisory Board) kokoontui vuoden aikana useamman kerran ja neuvoi erityisesti ilmastoasioiden huomioon ottamisessa yrityksen ja sijoitustoiminnan näkökulmasta. Sijoitusrahastojen ensimmäiset kattavat vastuullisuusraportit julkaistiin toisella kvartaalilla 2021 ja jatkossa niitä julkaistaan kvartaaleittain. Raportit sisältävät vertailun vastuullisuusarvosanojen osalta suhteessa rahaston vertailuindeksiin kokonaisarvosanalla mitattuna sekä jaettuna eri osa-alueisiin (ympäristö, sosiaalinen vastuu ja yritys vastuu). Lisäksi raporteista löytyy kattavasti tietoa rahastojen hiiliriskeistä.

Huhtikuussa lanseerasimme uuden uusiutuvan energian infrastruktuurisijoituksia tekevän pääomarahaston (Elite Alfred Berg Renewable Energy Infrastructure Fund II Ky), joka keskittyy sijoituksissaan eurooppalaisiin uusiutuvan energian hankkeisiin erityisesti aurinko- ja tuulivoimassa. Rahaston tavoitteena on tarjota sijoittajille tuoton lisäksi myös mahdollisuus vaikuttaa positiivisesti elinympäristöömme ja hillitä ilmastonmuutosta. Rahasto on sarjassaan EAB:n toinen uusiutuvan energian sijoituksiin keskittyvä pääomarahasto. Ensimmäinen rahasto, Elite Intian Aurinko I Ky, toimii edelleen aktiivisesti Intian aurinkoenergiamarkkinoilla.

EAB jatkoi vaikuttamistyötään myös PRI:n ja CDP:n jäsenenä ja osallistui kyseisten järjestöjen kautta valikoituihin yhteisvaikuttamistoimiin, kuten CDP:n tieteeseen perustuvien ilmastotavoitteiden asettamiskampanjaan (ns. Science Based Targets) toista vuotta peräkkäin. Vuonna 2021 tuli täyteen 10 vuotta siitä, kun ensimmäinen konserniyhtiömme allekirjoitti PRI:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet. PRI on maailman johtava järjestö vastuullisen sijoittamisen alalla, ja sen allekirjoittajina on yli 3 000 eri tyyppistä sijoittajaa, kuten pankkeja, varainhoitajia ja eläkeyhtiöitä. PRI:n allekirjoittajina olemme sitoutuneet noudattamaan PRI:n kuutta periaatetta sekä raportoimaan vuosittain sijoitustemme vastuullisuudesta.

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 sijoituskäytöksemme, emmekä vertailuindeksien mukaan. Sijoitustoiminnassa hyödynnämme omia innovatiivisia rahastojamme, suurimman omistajamme BNP Paribas -konsernin rahastovalikoimaa 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 asiakkailtamme 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 -pääomarahasto, joka sijoittaa aurinkoenergiatuotantoon 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 BNP Paribas -konsernin 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 pääomarahastojen tarjontaa laajennettiin 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. Helmikuun 2022 alussa Elite Alfred Berg Renewable Energy Infrastructure nostettiin korkeimpaan mahdolliseen vastuullisuusluokkaan, eli rahasto on nyt EU:n SFDR-sääntelyn mukainen kestäviä sijoituksia tekevä tummanvihreä rahoitustuote (SFDR9-luokitus).

CASE:

Miten vastuullisuus toteutuu Elite Alfred Bergin kiinteistörahastoissa?

Kiinteistöalalla on tärkeä tehtävä vastuullisuudessa alan suuren yhteiskunnallisen ja taloudellisen merkittävyyden, työvoimatarpeen, päästöjen määrän sekä energiankulutuksen takia. Uskomme, että sijoittamalla ja toimimalla vastuullisesti voimme parantaa kiinteistöjemme tuottoa, pienentää ylläpitokuluja ja kiinteistökohtaisia riskejä, parantaa vuokrausastetta sekä nostaa kiinteistöjemme arvoa.



Elite Alfred Bergin kiinteistörahastot arvioivat suorissa kiinteistösijoituksissa ennen ostopäätöksen tekemistä tai kiinteistön rakentamista energiankulutuksen määrää sekä mahdollisuuksia vähentää sitä ja näin pienentää kiinteistön aiheuttamia ympäristövaikutuksia. Arvioinnissa käytetään tarvittaessa apuna ulkopuolisia asiantuntijoita.

Arvioimme vastuullisuustoimiemme sisältöä ja toteutustapaa kriittisesti ja systemaattisesti. Monet yksityiskohdat ovat meillä jo hyvällä mallilla, mutta olemme löytäneet myös asioita, joissa voimme vielä parantaa toimintaamme. Vuoden 2021 alussa toteutimme rahastojemme ensimmäisen vuokralaistyytyväisyyskyselyn, jonka yhteydessä löysimme useita konkreettisia toimenpiteitä, joilla voimme nostaa vuokralaistemme tyytyväisyyttä entisestään.

Parhailtaan meillä on meneillään suuri 1980-luvulla rakennetun toimistotalon peruskorjaushanke Espoossa. Hankkeessa on huomioitu energiatehokkuus alusta saakka ja pyrimme saamaan BREEAMin Very Good -tason sertifikaatin kiinteistölle. Espoossa meillä oli myös toinen mielenkiintoinen hanke, jossa sähkölämmitteisen 1990-luvulla rakennetun toimistotalomme ilmanvaihto- ja automaatiojärjestelmät sekä valaistus uusittiin nykyaikaisiksi ja energiatehokkaiksi. Kiinteistön sähkölasku pienenee tämän seurauksena noin 25 % vuodessa, ja saamme vähennettyä kulutusta 264 MWh vuodessa.

Turussa saimme valmiiksi hankkeen, jossa kaukolämpöön liitetty liikerakennus sai rinnalleen lämpöpumppujärjestelmän, jolla tilaa voidaan myös jäähdyttää. Hankkeen takaisinmaksuaika on arvion mukaan noin 8 vuotta. Suuri arvo on myös sillä, että vuokralaistyytyväisyys nousi hankkeen seurauksena merkittävästi.

Lähiuosina tulemme toteuttamaan useita energiatehokkuushankkeita sekä sertifioimaan kiinteistöjämme. Olemme ylpeitä myös siitä, että Kuopion Portissa omistamamme kiinteistö sai vuonna 2021 LEED Gold -sertifikaatin. Kiinteistö lämpiää maalämmöllä, ja suuri osa lämpöpumppujen sähköstä tuotetaan aurinkosähköllä.

Olennaisuusarvio ja raportin rajaukset

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



Sidosryhmien arvio vastuullisuusnäkökohtien tärkeydestä on kuvattu seuraavalla sivulla olevan olennaisuusmatriisiin (Kuvio 1) pystyakselilla. Kuvion vaaka-akseli puolestaan osoittaa EAB:n toimivan johdon arvioimia vaikutuksia, joita konsernin toiminnasta aiheutuu näiden näkökohtien kautta sidosryhmiin ja ympäristöön. Olennaisuusarvion tuloksia hyödynnetään vastuullisuusraportissa raportoitavien näkökohtien määrittämisessä sekä konsernin yritys-vastuustrategian kehittämisessä.

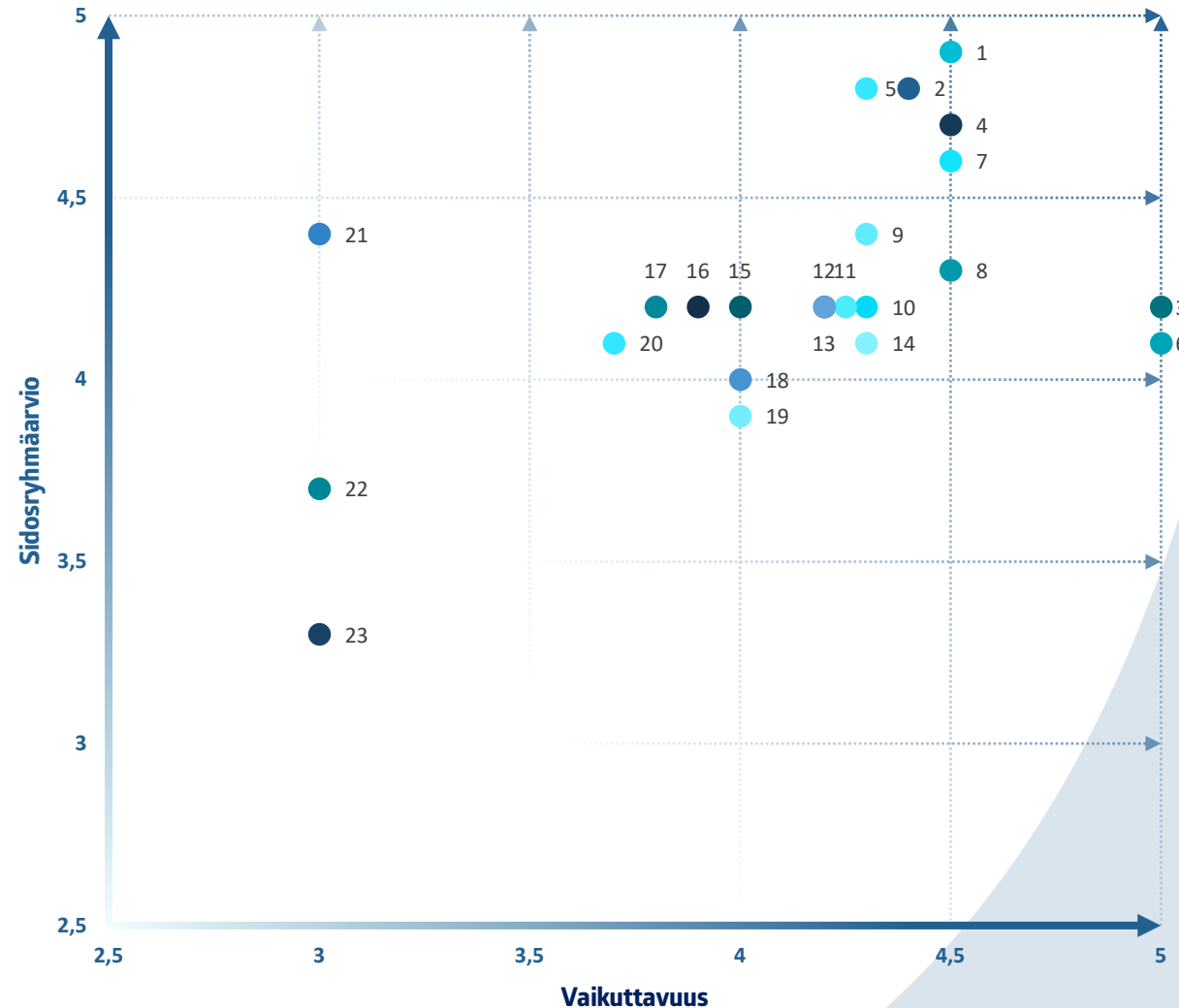
Olennaisuusarvion mukaan EAB:n oman toiminnan keskeisimpiä vastuullisuusnäkökohtia ovat korruption estäminen liiketoiminnassa, asiakkaan tietoturva ja yksityisyyden suoja, reilu ja onnistunut rekrytointi sekä avoin ja läpinäkyvä raportointi, jotka olivat lähes kaikkien vastaajien mielestä erittäin tärkeitä seikkoja. Myös konsernin johto arvioi voivansa vaikuttaa näiden tekijöiden kautta positiivisesti yhteiskuntaan. Useimmat vastaajat pitivät myös kaikkia henkilöstöjohtamiseen liittyviä vastuullisuusnäkökohtia tärkeinä tai erittäin tärkeinä.

Sitä vastoin Elite Alfred Bergin oman toiminnan ympäristövaikutukset, vastuullisuutta koskevat formaalit ohjeet, politiikat ja julkilausumat sekä yhtiön hyväntekeväisyys olivat useampien vastaajien mielestä vähemmän tärkeitä näkökohtia. Lisäksi konsernin vaikuttavuusmahdollisuudet niiden kautta koettiin muita keinoja vähäisemmiksi. Näin ollen tässä 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.

Olennaisuusarviossa korostui Elite Alfred Bergin välillinen vastuu erityisesti sijoituskohteena olevien yritysten ja vasta toissijaisesti yhteistyökumppanien ja palveluntarjoajien 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. Tulosten perusteella tuotekehityksessä ja sijoituspäätöksissä kannattaa ottaa huomioon ympäristövaikutusten ohella muutkin vastuullisuuden osa-alueet. Olennaisuusarvio puoltaa myös kokonaisvaltaisesti vastuullisen hankintatoimen tärkeyttä.

Olennaisuusmatriisi

Nro	Selite
1	Korruption estäminen liiketoiminnassa
2	Asiakkaiden tietoturva ja yksityisyysensuoja
3	Reilusti ja onnistuneesti hoidettu rekrytointi
4	Avoin ja läpinäkyvä raportointi
5	Finanssialan ja muun sääntelyn noudattaminen
6	Sijoituskohteena olevien yritysten ympäristövaikutukset
7	Hyvä johtaminen
8	Henkilöstön palkitsemisen oikeudenmukaisuus
9	Avoin sisäinen viestintä
10	Henkilöstön tasa-arvo ja monimuotoisuus
11	Hallituksen monimuotoisuus ja riippumattomuus
12	Mahdollisuus oppia ja kehittyä työpaikalla
13	Sijoituskohteena olevien yritysten hyvä hallintotapa
14	Sijoituskohteena olevien yritysten sosiaalinen vastuu
15	Yhteistyökumppaneiden työntekijöiden oikeudet
16	Sijoituskohteiden työntekijöiden oikeudet
17	Yhteistyökumppaneiden hyvä hallintotapa
18	EAB:n omat vastuullisuutta koskevat ohjeet, politiikat ja julkilausumat
19	Yhteistyökumppaneiden ympäristövaikutukset
20	Yhteistyökumppaneiden sosiaalinen vastuu
21	Terveys ja turvallisuus työpaikalla
22	Oman toiminnan ympäristövaikutukset
23	Hyväntekeväisyys, sponsorointi ja lähiyhteisöjen tukeminen



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. Tavoittemme hiilineutraaliutta vuoteen 2024 mennessä pienentämällä tai tarvittaessa kompensoimalla omasta toiminnastamme aiheutuvia päästöjä.

Elite Alfred Bergille on myös tärkeää lisätä asiakkaiden ja henkilökunnan ympäristötietoi-suutta sekä tarjota tuotteita ja palveluita, joiden avulla pystytään vähentämään haitallisia

Ympäristövastuun tunnusluvut

	2021	2020	2019
Sähkönkulutuksen Hiilidioksidipäästöt, CO ₂ , tonnia	10,12	11,20	15,02
Sähkönkulutuksen hiilidioksidipäästöt per henkilö	0,11	0,13	0,15
Sähkön hiilidioksidipäästöt per nettoliikevaihto, g/EUR	0,46	0,66	0,83
Sähkönkulutus per henkilö, kWh	810,99	902,46	1 086,90
Sähkönkulutus, kWh	71 773,02	79 416,73	106 516,20
Uusiutuvan energian osuus, %	38	35	35
Ydinvoiman osuus, %	32	33	33
Fossiilisten polttoaineiden osuus, %	30	32	32
Lentomatkat, CO ₂ -päästöt, kg (arvio)	13 235,90	10 762,60	37 201,50
Paperinkulutus yhteensä, kg	607	676	878
Paperinkulutus, kg per henkilö	6,86	7,68	8,95

ympäristövaikutuksia. Kehittämällä jatkuvasti sähköisiä asiointikanaviaan ja hyödyntämällä teknologian tarjoamia mahdollisuuksia konserni 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 teknologisia ratkaisuja. Toimipisteet sijaitsevat vuokratuissa toimitiloissa, joissa lämmön- ja vedenkulutus sekä ilmastointi (kaukokylmä) sisältyy vuokraan eikä kaikkia kulutustietoja ole vuokrananta-jalta näiden osalta saatavilla. Marraskuusta 2021 lähtien pääkonttorin kiinteistö Kluuvikatu 3 on alkanut hankkia päästöttömän sähkön lisäksi myös päästötöntä lämpöenergiaa. Tämä päästötön kaukolämpö on Helen Oy:n tuottamaa kiertolämpöä, joka on 100-prosenttisesti kierrätettyä, päästötöntä ja CO₂-neutraalia hukkalämpöä.

EAB huolehtii omissa toimitiloissaan syntyvän toimistojätteen lajittelusta ja kierrätyk-sestä. Jätteen määrän vähentämiseen ja lajitteluun kiinnitetään erityistä huomiota.

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

CASE: Elite Alfred Berg tukee tieteeseen perustuvien ilmastotavoitteiden asettamista

Elite Alfred Berg on mukana CDP:n ilmastokampanjassa, jossa rahoitusalan yritykset vetoavat maailman vaikutusvaltaisimpiin yhtiöihin, jotta ne asettaisivat päästövähennystavoitteensa Pariisin ilmastosopimuksen 1,5 asteen tavoitteen mukaiseksi. Pyynnön on allekirjoittanut 220 rahoitusalan yritystä, joiden hallinnoimat varat ylittävät Yhdysvaltojen, Kiinan tai koko EU:n bruttokansantuotteen.

Kampanjassa pyritään vaikuttamaan 1 600 yritykseen, jotta ne asettaisivat päästövähennystavoitteensa Science Based Targets -aloitteen (SBT) mukaisiksi, jolloin ne ovat toimialan standardien mukaisia ja riippumattomasti varmennettavissa. Jotta yhtiöiden tavoitteet voidaan hyväksyä, niiden on oltava linjassa 1,5 asteen tavoitteen kanssa heinäkuusta 2022 alkaen.

”Elite Alfred Berg kannattaa ilmastotavoitteiden suurempaa läpinäkyvyyttä ja avoimuutta. Allekirjoittamalla Science Based Targets -aloitteen tuemme tieteeseen perustuvien ilmastotavoitteiden asettamista. Vaikka käymme ilmastoasioista vuoropuhelua myös suoraan tärkeimpien kohdeyhtiöidemme kanssa, vaikutusmahdollisuutemme yksin ovat rajalliset. Siksi uskomme, että SBT:n tapaiset sijoittajien yhteiset aloitteet kannustavat yrityksiä paremmin tarkentamaan päästötavoitteitaan ja toimimaan ympäristön kannalta parhaalla tavalla”, Elite Alfred Bergin sijoitusjohtaja Toni Iivonen kommentoi aloitteeseen osallistumista.

Science Based Targets -kampanjaa koordinoi voittoa tavoittelematon ympäristöraportointijärjestelmää ylläpitävä järjestö CDP. CDP lähetti kirjeen Elite Alfred Bergin ja muiden osallistujien puolesta yli 1 600 yritykselle ympäri maailmaa, joiden joukossa olivat muun muassa Kiinan suurin sementinvalmistaja Anhui Conch Cement, Hyundai Motor Company, Duke Energy, Associated British Foods, Nippon Steel, Tata Steel, Lufthansa ja Samsung sekä Suomesta Metso ja Valmet.

Kampanjan kohteena olevien yritysten markkina-arvo ylittää 41 000 miljardia Yhdysvaltojen dollaria, ja ne muodostavat 36 prosenttia maailman osakemarkkinoita kuvaavasta MSCI World -osakeindeksistä. Näiden yhtiöiden tason 1 ja tason 2 kokonaispäästöt ovat 11,9 gigatonnia.

Science Based Targets -aloitteeseen on liittynyt maailmanlaajuisesti jo yli 1 775 yritystä, joista yli 550:llä on hyväksytyt 1,5 asteen mukaiset tavoitteet. Tyypillinen jäsenyritys on vähentänyt päästöjään 6,4 prosenttia vuodessa, mikä on selvästi yli 4,2 prosentin lineaarisen vähennystason, joka vaaditaan Pariisin ilmastosopimuksen tavoitteen saavuttamiseksi. Science Based Targets -kampanjalla on ollut suuri vaikutus: kuluneen vuoden aikana aloitteeseen on liittynyt jo 154 yritystä, joiden päästöt vastaavat Saksan vuotuisia kokonaispäästöjä.



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. Kevään aikana työstettiin tiimeittäin marraskuussa 2020 toteutetun henkilöstökyselyn tuloksia ja kehityskohteita. Mahdollisuudet vaikuttaa oman työn kehittämiseen sekä tiedonkulku tiimien välillä vaativat selvästi vielä huomiota ja näitä

on viety eteenpäin. Jatkona tähän toteutimme keväällä 2021 yhdessä Elite Palkitsemispalveluiden asiantuntijoiden kanssa palkitsemisselvityksen koko henkilöstölle. Seuraava laajempi henkilöstökysely, jossa omistautuneisuuden kehitystä seurataan, on tarkoitus toteuttaa syksyllä 2022. Seuraamme henkilöstötyytyväisyyden kehittymistä neljännesvuosittaisilla pulssikyselyillä. 2021 lopulla aloitettuja tiimitasoisia arvokeskusteluja on tarkoitus jatkaa 2022-tarkoitus on fasilitoidun keskustelun kautta tunnistaa mitkä tekijät edistävät ja mitkä estävät EAB:n arvojen toteutumista arjen eri tilanteissa. Keskusteluista tunnistettuja toimenpiteitä edistetään vastuuhenkilöiden voimin.

Elite Alfred Bergin arvot - miten toimimme

Vastuullinen

Olemme aina rehellisiä toimissamme ja otamme huomioon toimiemme vaikutukset yhteiskunnalle, yrityksille, yhteisöille, yksilöille ja ympäristölle. Näytämme teoillamme, että välitämme.

Omistautunut

Olemme ylpeitä siitä, mitä teemme ja mitä toimintamme saa aikaan. Se näkyy jatkuvana haluna kehittyä, mikä parantaa asiakkaidemme menestymisen mahdollisuuksia.

Yhteistyöhaluinen

Edistämme yhdessä tekemisen kulttuuria niin asiakkaiden, kollegoiden kuin muidenkin sidosryhmien kanssa. Olemalla lähellä ja kuuntelemalla sidosryhmiämme, pystymme luomaan heille ainutlaatuisia lisäarvoja.

Avoim

Kehittyminen edellyttää avoimuutta. Maailma muuttuu nopeasti ja meidän pitää pystyä reagoimaan uusiin olosuhteisiin. Viestimällä avoimesti ja toimimalla ennakkoluulottomasti voimme rakentaa paremman tulevaisuuden.



Tuemme henkilöstömme hyvinvointia lakisääteistä laajemman terveydenhuollon ja erilaisten liikuntatukien avulla. Henkilöstömme voi käyttää yhden tunnin palkallista työaikaa viikoittain kuntoiluun työkaverinsa kanssa. Lisäksi olemme järjestäneet päivittäisten taukojumppien lisäksi 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. Hyvä johtaminen on parasta työhyvinvointia, ja siksi Elite Alfred Berg näkee tärkeänä johtamisen tason nostamisen. Henkilöstö on hyödyntänyt erilaisia tukimuotoja erityisesti vuoden 2021 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. Ensimmäinen osittain anonyymi rekrytointi toteutettiin kumppanin kanssa kesällä 2021 ja vuoden 2022 tavoitteena onkin ulottaa anonyymi rekrytointi kaikkiin avautuviin tehtäviin. Tavoitteenamme on kohdentaa huomio ammatilliseen osaamiseen sekä työkokemukseen ja edistää monimuotoisuuden toteutumisesta rekrytoinnissa. Myös uusien työntekijöiden onboarding-prosessiin on kiinnitetty entuudestaan huomiota, jotta uudet kollegat saisivat hyvä alun uudella urallaan.

Konsernissa on ollut vuodesta 2017 lähtien käytössä henkilöstörahasto, johon henkilöstön tulospalkkiot ohjataan joko kokonaan tai osittain ja jonka kautta työntekijät pääsevät hyötymään yrityksen menestyksestä. Palkkiorahasto mahdollistaa henkilöstölle pitkäaikaiseen säästämiseen ammattimaisen sijoitustoiminnan turvin. Palkkiorahasto on avoin, läpinäkyvä ja reilu ratkaisu, jossa tähdätään pitkän aikavälin hyötyihin. Vuonna 2018 EAB Group Oyj järjesti henkilöstöäänin, jonka myötä merkittävä osa henkilöstöstämme on myös emoyhtiön osakkeenomistajia. Koko henkilöstö ja erityisesti asiakastyössä toimivat asiantuntijat osallistuvat sisäisiin koulutuksiin säännöllisesti- jatkuvaa oppimista tuetaan viikoittaisten tietoisuuksien avulla, joiden osallistumisprosentti on ollut erittäin korkealla tasolla läpi vuoden. 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)

	2021	2020	2019
Toimitusjohtajan palkan suhde mediaaniansioon vuoden aikana (S1)	3,6	4,6	4,1
Naisten ja miesten palkan suhde vuoden aikana (S2)	esimiehet 1,0 muut/tukityöntekijät ja asiantuntijat 1,0	esimiehet 1,4 muut/tukityöntekijät ja asiantuntijat 1,0	esimiehet 2,0 muut/tukityöntekijät 1,2
Henkilöstön lähtövaihtuvuus vuoden aikana, % (S3)	16,0	14,0	26,0
Työsuhteessa yhteensä vuoden lopussa, henkilöä	89	88	87
Työsuhteet sukupuolen mukaan vuoden lopussa (S4)			
Naisia	35	33	35
Miehiä	54	55	52
Henkilöstömäärä kokopäiväresursseina vuoden lopussa, henkilöä (S5)	92	91	90
Toistaiseksi voimassa olevassa työsuhteessa vuoden lopussa, henkilöä	81	79	79
Määräaikaisessa työsuhteessa vuoden lopussa, henkilöä	8	9	8
Määräaikaisten työntekijöiden osuus vuoden lopussa, %	8,99%	10,23	9,20
Kokopäiväiset yhteensä vuoden lopussa, henkilöä	82	83	81
Osa-aikaiset yhteensä vuoden lopussa, henkilöä	7	5	6
Rekisteröidyt työtapaturmat (S7) vuoden aikana, kpl	3	2	0
Sairaspoissaolot vuoden aikana, päivää/henkilö	0,8	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:ssä 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 on sitoutunut vastuullisen sijoittamisen periaatteiden ohella ILO:n työelämän perusperiaatteisiin ja OECD:n toimintaohjeisiin monikansallisille yrityksille, jotka kattavat myös ihmisoikeudet ja myös lapsityövoiman torjunnan. Nämä ohjeet ovat EAB:n kannalta relevantteja erityisesti sijoituskohteiden valinnassa ja sijoituskohdeyritysten toimintaan kohdistuvassa vaikuttamisessa. EAB:ssä ei kuitenkaan 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/sijoita-meihin/hallinnointi. Yhtiön vuosikertomus, joka sisältää tilinpäätöksen, hallituksen toimintakertomuksen ja tilintarkastuskertomuksen, on saatavilla osoitteessa www.eabgroup.fi/sijoita-meihin/raportit-ja-esitykset.

	2021 (yhtiökokouksen jälkeen)	2020	2019
Hallituksen jäseniä yhteensä	8 (100 %)	8 (100 %)	7
Naisia (G1)	2 (25 %)	2 (25 %)	1
Miehiä	6 (75 %)	6 (75 %)	6/7
Hallituksen valiokuntien määrä ja naisten osuus niiden puheenjohtajista	2/2 (100 %)	2/2 (100 %)	2/2
Yhtiöstä riippumattomia hallituksen jäseniä (G2)	5/8	5/8	5/7
Merkittävistä osakkeenomistajista riippumattomia hallituksen jäseniä	4/8	4/8	5/7
Riippumattomat jäsenet	4/8	4/8	4/7

Hallituksen monimuotoisuus (G1)

Yhtiöllä on hallituksen monimuotoisuutta koskevat ja verkkosivuilla osoitteessa www.eabgroup.fi/sijoita-meihin/hallinnointi/hallitus/hallituksen-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 2021 EAB Group Oyj:n hallitus täytti yhtiön monimuotoisuudelle asettamat edellytykset mukaan lukien tavoitteen molempien sukupuolten edustuksesta hallituksessa. EAB Group Oyj:n hallitukseen kuuluivat tilikaudella 2021 varsinaisesta yhtiökokouksesta 25.3.2021 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 Oyj:llä ja EAB Varainhoito Oyj: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 2021 aikana maksetut palkkiot ja muut taloudelliset etuudet esitetään palkitsemisraportissa. Palkitsemispolitiikka, palkitsemisraportti sekä johtoryhmän palkitsemista koskevat tiedot ovat saatavilla konsernin verkkosivuilla osoitteessa www.eabgroup.fi/sijoita-meihin/hallinnointi/palkitseminen.

Yhtiöt noudattavat palkitsemisessaan sijoituspalvelulain, sijoitusrahastolain ja lain vaihtoehtorahastojenhoitajista palkitsemista koskevia säännöksiä, asiaan kuuluvia valtiovarainministeriön asetuksia, suoraan velvoittavia EU:n palkitsemiseen liittyvää sääntelyä, 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 toimisuuhde konserniin kuuluvassa yhtiössä jatkuu.

Tuottosidonnaisiin palkkioihin perustuva palkitseminen

EAB Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien pääomarahastojen 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 43 % 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 lahjansaaajalle, 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 kauppaa 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, viranomaismääräyksiin 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 otettiin 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 vakuutusdustukseen 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:llä 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 yritysvaluutan 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 2021 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.–31.12.2021. 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