

EVLI

Yritysvastuuraportti 2020

EVLI PANKKI OYJ



Vastuullisuus strategian ytimessä

Vastuullisuuden perustana arvot ja läpinäkyvyys

Evlin liiketoiminta lähtee asiakkaista ja heidän tarpeidensa ymmärtämisestä. Yhtiön ensisijainen vastuu on asiakkaiden varallisuuden kasvattaminen vastuullisesti heidän yksilöllisten tavoitteidensa mukaan. Evlin asiakassuhteet ovat pitkäaikaisia ja perustuvat molemminpuoliseen luottamukseen sekä eettisesti kestävään liiketoimintaan. Evlin kehitys- ja liiketoimintamahdollisuudet ovat riippuvaisia paitsi asiakkaiden myös henkilöstön, omistajien, sijoittajien, yhteistyökumppaneiden ja yhteiskunnan luottamuksesta sitä kohtaan. Luottamuksen ylläpitämiseksi ja vahvistamiseksi Evliltä vaaditaan aktiivisuutta, läpinäkyvyyttä, korkeaa etiikkaa ja kaikilta osin vastuullista toimintaa. Evlin vastuullisuuden perustana ovat sen arvot: yrittäjähenkisyys, hyvät suhteet, rehellisyys ja jatkuva oppiminen. Näihin arvoihin nojaavat myös yhtiön ja sen työntekijöiden noudattamat eettiset periaatteet, jotka toimivat ohjenuorana asiakas- ja sidosryhmäsuhteiden hoidossa.

Evli haluaa olla vastuullinen yhteiskunnan jäsen ja on sitoutunut omassa toiminnassaan otta-

maan huomioon sekä sen välittömät että välilliset ympäristövaikutukset. Koska yritysvastuu on Evlissä osa jokapäiväistä liiketoimintaa, yritysvastuuraportti on osa vuosikertomusta. Vastuullisuusosio sisältää syventävää tietoa siitä, miten vastuullisuus on integroitu osaksi liiketoimintaa ja mitkä mittarit on arvioitu olennaisiksi mitattaessa Evlin vastuullisuutta.

Vastuullisuusraportin perustana sidosryhmien odotukset

(GRI 102-46: Raportin sisällön määrittely, GRI 102-47: Olennaiset näkökohdat, GRI 103- 1: Olennaiset aiheet ja niiden laskentaraja)

Evli:ssä vastuullisuus tarkoittaa laajasti taloudellista, sosiaalista ja ympäristöön liittyvää vastuullisuutta. Sidosryhmien kanssa käytävä jatkuva vuoropuhelu on Evlille erittäin tärkeää, koska sen pohjalta voidaan kehittää vastuullisia työskentelytapoja ja liiketoimintaa. Vuonna 2018 Evli toteutti ensimmäistä kertaa olennaisuusanalyysin tärkeimmille sidosryhmilleen, jotta sen vastuullisuusraportti ja tulevien vuosien vastuullisuusyön painopistealueet vastaisivat sidosryhmien odotuksia ja keskittyisivät yhtiölle olennaisiin aiheisiin. Vuonna 2020

Vastuullinen liiketoiminta tukee yrityksen arvonluontia



Vastuulliset tuotteet ja palvelut

- Vastuullinen markkinointi
- Asiakkaiden yksityisyydensuoja ja tietoturva
- Vastuullinen sijoittaminen



Vastuullinen hallinto

- Tuloskehitys
- Verot ja verojalanjälki
- Korruption, lahjonnan ja rahanpesun ehkäisy
- Suorat ympäristövaikutukset



Vastuullinen työnantaja

- Oikeudenmukaisuus: tasa-arvo, yhdenvertaisuus ja monimuotoisuus
 - Työterveys ja -hyvinvointi
 - Koulutus ja kehittyminen
 - Työnantajamielikuva

olennaiset aiheet arvioitiin uudelleen niiden ajankohtaisuuden ja oikean ryhmittelyn varmistamiseksi. Uudelleenarvioinnin perusteella olennaiset aiheet pysyivät ennallaan, mutta niiden ryhmittelyä muutettiin jakamalla ne kolmeen uuteen osa-alueeseen, perusta, olennaiset aiheet ja fokusalueet, jotka kattavat yhteensä yksitoista olennaisinta aihekokonaisuutta.

Olennaisuusanalyysissä on otettu huomioon esiin nousseiden asioiden merkitys sidosryhmille ja Evlin liiketoiminnalle. Tarkemmassa ryhmittelyssä otettiin huomioon myös Evlin mahdollisuus kehittää osa-alueita tehdäkseen liiketoiminnastaan entistä vastuullisempaa. Ryhmittelyn **perustan** muodostavat osa-alueet, jotka luovat perustan pankkitoiminnalle ja ovat suoraan sidoksissa sidosryhmien luottamukseen Evliä ja sen liiketoimintaa kohtaan. Ryhmittelyn keskellä ovat Evlille ja sidosryhmille **olennaiset aiheet**, jotka mahdollistavat vastuullisemman liiketoiminnan ja määräytyvät osittain lakien ja säädösten mukaan. Ryhmittelyn kärjessä ovat vastuullisuustyön **fokusalueet**, jotka

Evli on määritellyt merkittäviksi varmistaakseen tulevaisuuden kilpailukykyä ja luodakseen lisäarvoa sidosryhmilleen pitkällä aikavälillä.

Olennaisuusanalyysin tuloksena Evli on muun muassa tiedostanut, että sen vastuullisuuden kehittämisessä ja ympäristövaikutusten minimoinnissa suurin yksittäinen merkitys on Evlin sijoitustoiminnan vastuullisuudella sekä vastuullisuuden huomioon ottamisella tuote- ja palveluvalikoimassa.

Jatkuva vuoropuhelu sidosryhmien kanssa

(GRI 102-40: Luettelo sidosryhmistä, GRI 102-43: Sidosryhmätoiminnan periaatteet, GRI 102-44: Sidosryhmien esille nostamat asiat ja huolenaiheet)

Evlin tärkeimmät sidosryhmät ovat asiakkaat, henkilökunta, osakkeenomistajat, sijoittajat, viranomaiset, yhteistyökumppanit ja media. Aktiivinen ja avoin vuoropuhelu näiden sidosryh-

mien kanssa auttaa Evliä tunnistamaan, mitä toimintansa osa-alueita sen tulisi priorisoida ja kehittää. Säännöllinen keskustelu eri sidosryhmien kanssa toimii perustana heidän näkemystensä ja tarpeidensa ymmärtämisessä. Vastaavasti on tärkeää kertoa sidosryhmille yhtiön tavoitteista, toimintaperiaatteista, arvoista ja liiketoimintaympäristön muutoksista. Näin luodaan liiketoimintaa ja siihen vaikuttavia tekijöitä koskevaa yhteisymmärrystä ja luottamusta.



SIDOSRYHMÄT	SIDOSRYHMÄN ODOTUKSET	KANAVAT	EVLIN TOIMENPITEET 2020
Asiakkaat	<ul style="list-style-type: none"> Kilpailukykyiset ja vastuulliset tuotteet ja palvelut Hyödylliset lisäpalvelut ja neuvonanto Luotettavuus ja tietosuojat Tarpeita vastaavat palvelukanavat Vastuullinen toiminta 	<ul style="list-style-type: none"> Kyselyt ja asiakaspalautteet Verkkosivut ja sosiaalisen median kanavat Asiakastapaamiset, tilaisuudet ja webinaarit Sähköpostiviestit, uutiskirjeet ja puhelut 	<ul style="list-style-type: none"> Kaksi uutta rahastoa ja kaksi uutta vaihtoehtorahastoa tuotiin markkinoille Vastuullisen sijoittamisen periaatteet, ilmasto- ja omistajaohjausperiaatteet päivitettiin Rahastojen uudistetut ESG-raportit julkaistiin Uudistettu My Evli -verkkopalvelu julkaistiin Sisäisiä prosesseja kehitettiin toiminnan tehostamiseksi ja asiakaspalvelun parantamiseksi
Henkilökunta	<ul style="list-style-type: none"> Oikeudenmukainen kohtelu ja avoin vuorovaikutus Työpaikan pysyvyys ja kilpailukykyinen palkka Mahdollisuus ammatilliseen kehittymiseen Työterveys ja -hyvinvointi 	<ul style="list-style-type: none"> Intranet ja HR-henkilöstöjärjestelmä Työterveyshuolto Kehityskeskustelut ja koulutustilaisuudet Henkilöstötyytyväisyyskyselyt ja muut sisäiset kyselyt Henkilöstötilaisuudet 	<ul style="list-style-type: none"> Henkilökunnan ammattitaitoa kehitettiin Esimiehille tarjottiin tukea esimiestyön kehittämisessä Toimintaa kehitettiin henkilöstökyselyiden sekä esimiehille tehdyn 360-arvioinnin perusteella Itsensä johtamiseen liittyviä tilaisuuksia järjestettiin Rekrytointiprosessia ja trainee-ohjelmaa kehitettiin
Osakkeenomistajat ja sijoittajat	<ul style="list-style-type: none"> Arvon luominen pitkällä aikavälillä Tuloskehitys Osakkeen hyvä tuotto Vakavaraisuus Vastuullinen toiminta 	<ul style="list-style-type: none"> Osavuosi- ja puolivuosisikatsaukset, tilinpäätöstiedote, vuosikertomus Selvitys yhtiön hallinto- ja ohjausjärjestelmästä Palkitsemispolitiikka ja -raportti Pörssi- ja lehdistötiedotteet Yhtiökokous, sijoittaja- ja analytikkotapaamiset Verkkosivut 	<ul style="list-style-type: none"> Vuoden 2017 strategian toteuttamista jatkettiin Toiminnan kehittämiseksi tavoiteltiin pitkän aikavälin vakaata tuloskehitystä Toiminnassa otettiin huomioon taloudellinen ja sosiaalinen vastuu sekä ympäristövastuu
Yhteistyökumppanit (sisältäen asiamiehet ja jakelijat)	<ul style="list-style-type: none"> Reilu ja tasapuolinen kohtelu Kilpailukykyiset tuotteet ja palvelut Luotettavuus ja vakavaraisuus Kaksisuuntainen viestiminen 	<ul style="list-style-type: none"> Verkkosivut Tapaamiset ja koulutukset Sähköpostiviestit ja puhelut 	<ul style="list-style-type: none"> Tietoa ja koulutusta uusista tuotteista ja palveluista Toiminnan kehittäminen saadun palautteen perusteella Avoin viestintä ja jatkuva vuoropuhelu
Viranomaiset	<ul style="list-style-type: none"> Määräystenmukaisuus ja kestävä kehityksen integrointi liiketoimintaan Avoin, läpinäkyvä ja luotettava raportointi Jatkuva vuoropuhelu 	<ul style="list-style-type: none"> Puhelimitse ja sähköisesti Osallistuminen tapahtumiin ja koulutuksiin 	<ul style="list-style-type: none"> Liiketoimintaa kehitettiin vastaamaan toimintaympäristön muutoksia lait, määräykset ja säädökset huomioden Avoin viestintä ja jatkuva vuoropuhelu
Media ja toimittajat	<ul style="list-style-type: none"> Ajankohtainen, luotettava ja avoin viestintä Asiantuntemus 	<ul style="list-style-type: none"> Lehdistö- ja pörssitiedotteet Toimittajatilaisuudet ja haastattelut Verkkosivut ja sosiaalisen median kanavat Aamukatsaukset, uutiskirjeet, sähköpostiviestit ja puhelut 	<ul style="list-style-type: none"> Ajankohtaisista asioista tiedotettiin monikanavaisesti Mediakyselyihin ja haastattelupyyntöihin vastattiin nopeasti Median edustajia tavattiin säännöllisesti
Paikalliset yhteisöt	<ul style="list-style-type: none"> Työllistämismahdollisuudet Yhteistyö korkeakoulujen kanssa Tuki yhteisöille ja yritysyritysyritys 	<ul style="list-style-type: none"> Tapaamiset, tilaisuudet ja webinaarit Verkkosivut ja sosiaalisen median kanavat 	<ul style="list-style-type: none"> Korkeakoulujen toimintaa tuettiin Trainee-ohjelmaa jatkettiin ympärivuotisena Tehtiin yhteistyötä yrittäjälähtöisten järjestöjen kanssa yrittäjyyden tukemiseksi Tuettiin urheilu- ja kulttuuritoimintaa Suomessa

Vastuulliset tuotteet ja palvelut

Evlin keskeisenä tavoitteena on tarjota tuotteita ja palveluita, jotka vastaavat asiakkaiden tarpeita ja tavoitteita. Tuotteiden ja palveluiden myynnissä olennaista on, että asiakas ymmärtää ostetun tuotteen tai palvelun ja siihen liittyvät riskit ja että tuote tai palvelu sopii hänen sijoitustavoitteisiinsa. Evlissä vastuullinen sijoittaminen merkitsee, että ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyvät tekijät on integroitu osaksi salkunhoitoa.

Vastuullisen markkinoinnin perustana rehellisyys, selkeys ja läpinäkyvyys

Evlin missiona on asiakkaiden varallisuuden kasvattaminen vastuullisesti heidän yksilöllisten tavoitteidensa mukaan. Visiona on olla asiakkaiden mielestä yksinkertaisesti ainutlaatuinen tarjoamalla korkealuokkaista palvelua ja ylivoimaista asiakaskokemusta 24/7. Mission ja vision saavuttamisessa asiakkaiden luottamus on keskeisessä roolissa. Luottamuksen saavuttamiseksi ja ylläpitämiseksi tuotteista ja palveluista kerrotaan rehellisesti ja voimassaolevan lainsäädännön mukaisesti. Lisäksi viestinnässä ja markkinoinnissa korostetaan vastuullisuutta olemalla läpinäkyvä, ammattimainen ja selkeä.

Evlin toiminnan perustana on stewardship-ajattelu, jossa asiakkaan etu on aina etusijalla. Stewardship-ajattelu tarkoittaa Evlissä, että asiakkaan varallisuutta hoidetaan samalla tavoin kuin se olisi omaa. Tällaisen toiminnan kulmakivenä on, että Evli tuntee asiakkaansa ja perehtyy heidän liiketoimintaansa ja taloudelliseen tilanteeseensa asiakkuuden edellyttämässä laajuudessa. Tämä mahdollistaa sen, että jokaiselle asiakkaalle voidaan tarjota hänen tarpeidensa ja tavoitteidensa mukaisia tuotteita ja palveluita. Lisäksi voidaan varmistaa, että asiakas todella ymmärtää tuotteen tai palvelun, jota hän on ostamassa.

Läpinäkyvät ja asiakkaiden etua ajavat tuotteet ja palvelut parantavat asiakastytyväisyyttä. Evlissä asiakkaiden mielipiteitä seurataan keräämällä jatkuvasti palautetta Private Banking- ja instituutioasiakkailta. Mittaamalla asiakastytyväisyyttä Evli haluaa tunnistaa asiakkaiden kannalta tärkeät asiat, kehittää niitä sekä reagoida nopeasti epäkohtiin. Asiakastytyväisyyttä mitataan sähköisesti Private Banking - ja instituutioasiakastapaamisten jälkeen. Kyselyssä sekä asiakas että varainhoitaja arvioivat asiakastapaamisen onnistumista ja palvelukokemusta. Asiakastytyväisyydestä raportoidaan yksikkötasolla viikoittain ja johtoryhmälle neljännesvuosittain. Omien asiakastytyväisyysmittaustensa lisäksi Evli osallistuu vuosittain ulkoisten tahojen tekemiin tutkimuksiin.



Tulokset ja painopistealueet vuonna 2020

- Evlin asiakastytyväisyys pysyi edellisen vuoden korkealla tasolla ja oli keskimäärin 4,6 (2019: 4,6) asteikolla 1-5.
- KANTAR SIFO Prosperan "External Asset Management 2020 Finland" -tutkimuksessa Evli oli neljättä vuotta peräkkäin Suomen käytetyin yhteisövarainhoitaja ja lisäksi Suomen toiseksi paras yhteisövarainhoitaja. Evli sai erityistä kiitosta muun muassa salkunhoidon osaamisesta, vastuullisesta sijoittamisesta, varainhoitotuloksista ja asiakasvas- tuullisten osaamisesta.
- KANTAR SIFO Prosperan "Private Banking 2020 Finland" -tutkimuksessa sijoittajat arvioivat Evlin Private Banking -palvelun toistamiseen Suomen parhaaksi.
- Asiakaskokemuksen parantamiseksi Evli jatkoi toimintansa tehostamista ja työtehtäviensä uudelleenorganisointia. Lisäksi Evli panosti järjestelmä uudistuksiin sekä uusiin tuot- teisiin ja palveluihin.
- Koronaviruksen tuomien rajoitusten myötä Evli keskittyi aktiiviseen sähköiseen asiakasyhteydenpitoon ja webinaa- rien järjestämiseen.

Asiakkaiden tietosuoja luottamuksen perustana

(GRI 418-1: Asiakkaiden yksityisyyden suojan rikkomiseen ja asiakastietojen häviämiseen liittyvien perusteltujen valitusten lukumäärä)

Evlin toiminnassa kiinnitetään erityistä huomiota tietosuojaan sekä pankkisalaisuuden ja asiakkaiden yksityisyyden suojan säilymiseen henkilötietojen käsittelyssä. Henkilötietoja käytetään asiakassuhteiden hoitamisessa, tuotteiden ja palveluiden tarjoamisessa, suoramarkkinoinnissa ja riskienhallinnassa. Evli on sitoutunut käsittelemään henkilötietoja lainmukaisesti, asianmukaisesti ja läpinäkyvästi. Henkilötietoja käsitellään EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen (General Data Protection Regulation, GDPR) ja rahoitusalan erityislainsäädännön mukaisesti.



Henkilötietojen hallinnoimiseksi Evli-konsernissa on useita henkilörekisterejä, joista kustakin on laadittu erillinen tietosuojaseloste. Tietoturva parannetaan jatkuvasti, jotta se vastaa viranomaisten ja asiakkaiden sekä muuttuvan liiketoimintaympäristön vaatimuksia.

Tulokset ja painopistealueet vuonna 2020

- Evliin tulleet uudet henkilöt koulutettiin Evlin tietosuojaan ja digitaaliseen turvallisuuteen liittyen.
- Koko henkilökunnalle lähetettiin säännöllisesti sähköinen tietoturvakatsaus, jossa nostettiin esille Evlin toimialan ajankohtaisia tietoturva-asioita.

Vastuullinen sijoittaminen

Evli uskoo, että vastuullisuusasioiden huomioon ottaminen sijoituspäätöksissä, taloudellisten tunnuslukujen analysoinnin ohella kasvattaa ymmärrystä sijoituskohteesta sekä siihen liittyvistä riskeistä ja mahdollisuuksista.

Vastuullinen sijoittaminen integroitu osa sijoitustoimintaa ja raportointia

Evli:ssä vastuullisuustekijät on integroitu varainhoidon sijoitustoimintaan, mikä tarkoittaa, että vastuullisuustekijöiden huomioon ottaminen on systemaattinen osa salkunhoitoa. Käytännössä tämä tapahtuu sisäisen, MSCI ESG Researchin tuottamaan vastuullisuustietoon perustuvan ESG¹⁾-tietokannan avulla. ESG-tietokannasta salkunhoitajat saavat yhtiöihin liittyvät

vastuullisuustiedot helposti käyttöönsä osake- ja korkosijoituk- sia tehdessään. Salkunhoitajat voivat hakea yhtiöistä esimerkiksi vastuullisuusarviot (ns. ESG-arvosanat), tiedot kiistanalaisten toi- mintojen osuudesta liikevaihdosta, mahdolliset ESG-rikkomuk- set sekä päästötietoja. Vuonna 2020 tietokantaan lisättiin myös ISS ESG:n vastuullisuusanalyysi mahdollisiin ESG-rikkomuksiin liittyen.

ESG-tietokantaa hyödynnetään myös raportoinnissa. Evli julkai- see kaikista osake- ja korkorahastoistaan julkiset ESG-raportit, joiden kautta kuka tahansa voi seurata Evlin tekemien sijoitusten vastuullisuutta. Vuonna 2020 Evli päivitti osake- ja korkorahas- tojensa ESG-raportteja merkittävästi tuoden raporteissa ESG- ja YK Global Compact -analyysien lisäksi esille muun muassa sijoitusten ESG-arvosanojen kehityksen, maineriskin, hiilijalan- jäljen sekä yhtiökohtaisia ESG-tietoja kymmenestä suurimmasta omistuksesta.

Sijoituskohtainen ESG-analyysi on osa kaikkia sijoituksia myös vaihtoehdorahastoissa. Esimerkiksi Evli Private Equity I- ja II -rahastoissa sekä Evli Infrastructure I -rahastossa jokainen uusi rahasto analysoidaan samoilla ESG-kriteereillä, ja sijoituksia teh- dään vain kriteerit täyttäviin rahastoihin. Rahastojen sijoituksia analysoidaan myös sijoituksen aikana samojen kriteerien mukai- sesti, ja ESG-analyysin tiedot ovat läpinäkyvästi sijoittajien saa- tavilla.

¹⁾ESG tulee englanninkielisistä sanoista Environmental, Social and Governance ja tarkoittaa ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä tekijöitä.

Vastuullisempia toimintatapoja vaikuttamisen avulla

Evli analysoi aktiivisia valintoja tekevät osake- ja yritysainarastot sekä varainhoidon suorat sijoitukset kolmen kuukauden välein selvittääkseen mahdolliset YK:n Global Compact -normirikkomukset ja varmistaakseen Evlin ilmastoperiaatteiden noudattamisen. YK:n Global Compact on kansainvälinen yritys vastuunormi, joka edellyttää yhtiöiltä ihmisoikeuksien noudattamista, korruption vastaisia toimia ja ympäristöasioiden huomioon ottamista. Tietoa normirikkomuksista saadaan MSCI:n ja ISS ESG:n tietokannoista sekä muista lähteistä, kuten esimerkiksi uutisista.

Jokainen normirikkomustapaus ja ilmastoperiaatteiden rikkomus käynnistää Evlissä ennalta määritellyn prosessin. Ensimmäinen tapaus käsitellään salkunhoitajan kanssa, minkä jälkeen Evlin vastuullisen sijoittamisen tiimi analysoi yhtiön tilanteen. Vastuullisen sijoittamisen tiimillä on kaksi vaihtoehtoa jatkotoimille:

1. Aloittaa vaikuttamistoimenpiteet
2. Myydä omistus pois

Vaikuttamistapaukset koskevat useimmiten ympäristöongelmia, ihmisoikeuksia, työntekijöiden oikeuksia tai ilmastomuutoksen hillitsemiseen johtavia toimia. Evli ei julkaise vaikutta-

mistoimien kohteena olevien yhtiöiden nimiä, sillä se uskoo luottamuksellisesti yhtiön kanssa tapahtuvan vaikuttamisen olevan tehokkaampaa.

1. Vastuullisuustekijöiden analyysi ja ESG-arvosanojen laskeminen

Evli analysoi aktiivisia sijoituksiaan säännöllisesti ESG-tekijöiden eli ympäristön, yhteiskunnan ja hyvän hallintotavan kannalta. Evlillä on sisäisessä tietokannassaan ESG-tietoja noin 13.900 yhtiöstä. Jokaiselle rahastolle ja suoralle osakesijoitukselle lasketaan ESG-arvosana, joka kuvastaa, kuinka hyvin yhtiöt ovat kokonaisuutena ottaneet huomioon vastuullisuuteen liittyvät riskit ja mahdollisuudet. 67 % Evlin rahastoista on saavuttanut erittäin hyvän tai hyvän ESG-arvosanan.

2. YK:n Global Compact -periaatteiden seuranta, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen

Evli seuraa sijoituskohteitaan säännöllisesti ja pyrkii vaikuttamaan niiden toimintatapoihin. Jos yhtiö rikkoo YK:n Global Compact -aloitteessa määritellyjä ihmisoikeuksien, työelämän standardien, ympäristön tai korruption vastaisen toiminnan periaatteita, Evli pyrkii joko vaikuttamaan yhtiön toimintaan tai se suljetaan pois sijoituksista. Evli tekee myös yhteisvaikuttamista useiden sijoittajien kanssa tavoitteenaan muuttaa yhä useampien yhtiöiden toimintatapoja vastuullisemmiksi.

4. Sijoitusten vastuullisuustekijöistä raportoidaan asiakkaille

Evlin vastuullinen sijoittaminen perustuu läpinäkyvyyteen ja avoimuuteen, minkä takia se raportoi vastuullisuustekijöistä kattavasti asiakkailleen. Vastuullisuusraportointi koostuu julkisista rahastojen ESG-raporteista, asiakaskohtaisista salkkuraporteista sekä vastuullisen sijoittamisen toimintakertomuksesta.

3. Yhtiöiden poissulkeminen sijoituskohteista

Kaikissa Evlin osake- ja korkorahastoissa sekä suorissa osakesijoituksissa noudatetaan yleisiä poissulkemisen periaatteita. Rahastoista poissuljetaan kiistanalaisia aseita valmistavat yhtiöt, tupakan valmistajat, aikuisviihteen tuottajat, kiistanalaista lainaamista harjoittavat yhtiöt sekä yhtiöt, jotka valmistavat turvetta energiantuotantoon. Lisäksi vältetään sijoittamista yhtiöihin, joiden liikevaihdosta yli 30 % tulee kivihiilen louhimisesta, sen käytöstä energiantuotannossa tai öljyhiekkan kaivamisesta. Osassa rahastoja poissuljetaan yllä mainittujen toimialojen lisäksi yhtiöt, joiden liikevaihdosta yli 5 % tulee uhkapeleistä, alkoholin tai aseiden valmistamisesta tai fossiilisten polttoaineiden tai kivihiilen louhimisesta, poraamisesta ja kaivamisesta. Yleisiä poissulkemiskriteerejä pyritään noudattamaan myös Evlin pääomarahastoissa.

Evlin
toimintatapa

Tavoitteet 2020–2021

ESG-raporttien uusiminen

Uusien vastuullisuusrahastojen julkaiseminen

ESG-integraation syventäminen salkunhoidossa

Ilmastotavoitteiden asettaminen

Tulokset ja painopistealueet vuonna 2020

- Vastuullisen sijoittamisen periaatteet sekä ilmasto- ja omistajaohjausperiaatteet päivitettiin. Päivitysten myötä kaikista Evlin aktiivisista osake- ja yrityslainarahastoista poissuljettiin uusina toimialoina tupakan valmistajat, aikuisviihteen tuottajat sekä kiistanalaista lainaamista harjoittavat yhtiöt (sisältäen niin sanotut pikavippiyhtiöt) viiden prosentin liikevaihtorajalla. Lisäksi ilmastoperiaatteisiin lisättiin vältettäviksi yhtiöt, joiden liikevaihdosta yli 30 prosenttia tulee öljyhiekan kaivamisesta.
- Vastuullisen sijoittamisen hallinnointimallia muutettiin ja Evliin perustettiin vastuullisen sijoittamisen johtoryhmä, joka koostuu toimitusjohtajan lisäksi johtajista laki- ja riskienhallintaosastolta, yksityis- ja instituutioasiakkaiden liiketoiminnoista, salkunhoidosta sekä vastuullisen sijoittamisen tiimistä. Vastuullisen sijoittamisen johtoryhmä päättää Evlin vastuullisen sijoittamisen periaatteista sekä käytännön toimintatavoista ja raportoi Evli Pankin johtoryhmälle.
- Rahastojen uudistetut ESG-raportit julkaistiin. Ilmastonmuutoksen merkityksen jatkaessa kasvuaan raportteihin lisättiin uusina tunnuslukuina ilmasto- ja maineriskejä kuvaavia mittareita. Uusista raporteista löytyy myös kunkin rahaston ESG-strategia sekä rahaston noudattamat vastuullisen sijoittamisen lähestymistavat ja poissulkemiset.
- Evli julkaisi myös ensimmäisen TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) -raportointikehikon mukaisen analyysin rahastoistaan. Lisätietoa TCFD-raportointikehikosta sivuilla 25-28.
- Elokuussa Evli toi markkinoille kaksi uutta sijoitusrahastoa, vihreisiin yrityslainoihin keskittyvän Evli Green Corporate

Bondin sekä Evli Osakefaktori Maailma -rahaston, jossa vastuullisuus on olennainen osa sijoituskohteiden valintaa.

- Marraskuussa Evli toi markkinoille uuden Evli Impact Forest Fund I -rahaston, joka pyrkii hillitsemään ilmastonmuutosta saamalla aikaan positiivisia hiilivaikutuksia. Rahasto sijoittaa globaalisti johtaviin listaamattomiin metsärahoitukseen, jotka hoitavat ja kehittävät metsäomaisuutta.

- Vuoden aikana Evli osallistui 26:een yhtiökokoukseen. Osallistumisissa otettiin huomioon koronaviruspandemian tuomat rajoitustoimet, ja kokouksiin osallistuttiin tästä syystä suurimmaksi osaksi antamalla valtakirja äänestysohjeineen. Evlin edustajia osallistui muun muassa Talenomin, QT Groupin, Kojamon, Sanoman, Verkkokauppa.comin, Constin, Marimekon, Detection Technologyn, Eezyn, Adapteon, Fortumin, Goforen, Huhtamäen, Tokmannin, Caverionin, Ponssen, Glastonin, Terveystalon, Revenion, Konecranesin, Metsä Boardin, Asiakastiedon, Valmetin ja NoHo Partnersin yhtiökokouksiin. Yhtiökokoukset valittiin niiden esityslistan sisällön ja rahastoyhtiön vaikuttamismahdollisuuksien perusteella.
- Systemaattinen vaikuttaminen yhtiöihin jatkui. Evli oli yhteydessä yhdeksään yhtiöön ja poissulki kolme yhtiötä perustuen vahvaan epäilyyn kansainvälisten normien rikkomisesta.
- Itsenäisen vaikuttamisen ohella Evli allekirjoitti uusia ja jatkoi mukana oloa useissa yhteisvaikuttamisaloitteissa. Evli on ollut mukana mm. seuraavissa yhteisvaikuttamisaloitteissa: CDP:n sijoittajakirjeet (ilmastonmuutos, metsäkato, vesi), Climate Action 100+, PRI:n koordinoima vaikuttaminen kohdistuen öljy- ja kaasusektorin yhtiöihin, Investor Agenda Statement to Governments on Climate Change

ja Investor Statement on Deforestation and Forest Fires in Amazon. Lisäksi Evli liittyi vuoden 2020 aikana uuteen PRI:n yhteisvaikuttamisaloitteeseen "The Need for Biodiversity Metrics", CDP:n uuteen yhteisvaikuttamisaloitteeseen tieteeseen perustuvien ilmastotavoitteiden asettamiseksi (niin sanotut Science Based Targets) sekä allekirjoitti yhteiskannanoton "A Sustainable Recovery from the Covid19 Pandemic". Evli liittyi jäseneksi myös Green Building Counciliin, jonka tavoitteena on edistää rakennettuun ympäristöön liittyvien kestävän kehityksen käytäntöjä.

- Kesäkuussa Evlille tuli täyteen 10 vuotta YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteiden PRI:n (Principles for Responsible Investment) allekirjoittajana. Allekirjoittajat ovat sitoutuneet noudattamaan PRI:n kuutta periaatetta sekä raportimaan vuosittain sijoitustensa vastuullisuudesta.
- Evlin vastuullinen sijoittaminen menestyi hyvin ulkopuolissa arvioinneissa. Institutionaalisille sijoittajille suunnatussa KANTAR Sifo Prospera -tutkimuksessa Evlin vastuullinen sijoittaminen arvioitiin parhaaksi neljättä vuotta peräkkäin. Tämän lisäksi YK:n vastuullisen sijoittamisen kattojärjestö PRI myönsi kansainvälisessä vertailussa Evlille parhaan arvosanan (A+) strategian ja hallinnoinnin kategoriassa.

Evlille on tärkeää jatkuvasti kehittää vastuullista sijoittamistaan sekä kuunnella asiakkailta ja muilta sidosryhmiltä tulevaa palautetta. Tulevien vuosien aikana tavoitteena on muun muassa uudistaa ESG-raportointia, syventää ESG-integraatiota salkunhoidossa, julkistaa uusia vastuullisuusrahastoja ja asettaa ilmastotavoitteet.

CASE

Evli Green Corporate Bond – Aidosti vihreä yrityslainarahasto

Evli toi elokuussa markkinoille uuden vihreisiin yrityslainoihin keskittyvän sijoitusrahaston, Evli Green Corporate Bondin. Rahasto on Evlin ensimmäinen vihreille joukkovelkakirjamarkkinoille yrityslainojen kautta sijoittava rahasto. Siinä missä monissa Green Bond -rahastoissa on mukana merkittäväällä painotuksella myös esimerkiksi valtioiden ja valtiollisten toimijoiden liikkeeseen laskemia joukkolainoja, Evli Green Corporate Bond keskittyy vain vihreisiin yrityslainoihin, mikä on harvinaislaatuista koko Euroopan mittapuulla.

Rahaston tavoitteena on tehdä sijoitukset kohteisiin, joiden odotetaan vaikuttavan positiivisesti ympäristöön tai yhteiskuntaan taikka YK:n kestävän kehityksen tavoitteiden saavuttamiseen. YK:n kestävän kehityksen ja Pariisin sopimuksen tavoitteiden saavuttamiseksi tarvitaan vuosittain noin 6,9 biljoonan dollarin arvosta infrastruktuuri-investointeja vuoteen 2030 mennessä. Tämä merkitsee todellisia pitkäaikavälin sijoitusmah-

dollisuuksia yrityslainasegmentissä, jonka nopeasta kasvusta Evli Green Corporate Bond -rahasto tarjoaa sijoittajille mahdollisuuden päästä hyötymään.

Aidosti vihreiden yrityslainojen löytäminen vaatii kuitenkin tarkkaa analyysia ja paneutumista etenkin varojen käyttöön, mutta myös vihreää yrityslainaa koskevaan raportointiin sekä liikkeeseenlaskijan vastuullisuuteen laajemmin. Evli kiinnittää analyysissä huomiota paitsi vihreää yrityslainaa koskevaan dokumentaatioon myös yrityksen laajempiin strategisiin tavoitteisiin ja siihen, kuinka hyvin vihreä yrityslaina istuu liikkeeseenlaskijan muuhun toimintaan ESG-näkökulmasta tarkasteltuna. Näin pystytään tekemään kattava arvio siitä, voidaanko sijoituksen odottaa edistävän ympäristön tai yhteiskunnan kannalta suotuisaa kehitystä.

➤ [Lue lisää Evli Green Corporate Bond -rahastosta](#)



Vastuullinen hallinnointi

Evlin toiminta perustuu aina hyvään hallintotapaan, lainsäädäntöön ja viranomaisohjeisiin. Lisäksi rehellisyys ja eettisyys nähdään yhtiössä kestäväen liiketoiminnan perustoina.

Tuloskehitys taloudellisen vastuun keskiössä

(GRI 201-1: Suoran taloudellisen lisäarvon tuottaminen ja jakautuminen)

Taloudellinen vastuu on Evlin toiminnan perusedellytys. Taloudellinen vastuu tarkoittaa kilpailukyvyen ylläpitämistä, vahvaa suoritustasoa sekä hyvää tuloskehitystä. Nämä tekijät mahdollistavat kannattavan kasvun ja luovat näin pitkällä aikavälillä lisäarvoa kaikille Evlin keskeisille sidosryhmille: asiakkaille, yhteiskunnalle, henkilökunnalle ja osakkeenomistajille. Evli pyrkii parantamaan tuloskehitystään tehostamalla toimintaansa, innovoimalla uusia tuote- ja palveluratkaisuja sekä kehittämällä ydinprosessejaan. Taloudellisesti vahva yritys pystyy kantamaan vastuunsa ympäristöstä, huolehtimaan henkilöstöstään, vastamaan asiakkaiden tarpeisiin ja palvelemaan yhteiskuntaa.

Evlin tavoitteena on kasvattaa varainhoitopalveluidensa, rahastotuotteidensa ja vaihtoehtoisten sijoitustuotteidensa myyntiä Suomessa sekä valikoitujen rahastotuotteidensa myyntiä kansainvälisesti. Tavoitteena on myös tuoda markkinoille uusia

tuote- ja palveluratkaisuja, jotka edesauttavat positiivista tuloskehitystä. Lisäksi tavoitteena on toiminnan tehostaminen palveluiden kilpailukyvyen ja toiminnan jatkuvuuden varmistamiseksi myös tulevaisuudessa.

Evli pyrkii olemaan kiinnostava sijoituskohde sekä osinkotuotojen että arvonnousun näkökulmista. Yhtiö välttää turhia riskejä ja keskittyy maltilliseen ja pitkäjänteiseen kasvuun ja kehitykseen. Vastuullisella toiminnalla se luo pitkäaikaista lisäarvoa omistajilleen ja vastaa paremmin taloudellisten, sosiaalisten ja ympäristöön liittyvien megatrendien luomiin mahdollisuuksiin ja riskeihin.

Tulokset ja painopistealueet vuonna 2020

- Koronaviruspandemian tuomista haasteista huolimatta Evli-konsernin liiketoiminnan tuotot nousivat ja olivat 79,7 miljoonaa euroa (75,8 milj. euroa) ja liikevoitto kasvoi 21 prosenttia 29,1 miljoonaa euroon (24,1 milj. euroa). Muun muassa vaihtoehtoiset sijoitustuotteet sekä varainhoito ja rahastopalkkioiden kehitys vaikuttivat positiivisesti tuloskehitykseen.



- Vaihtoehtoisten sijoitustuotteiden myynti kehittyi odotusten mukaisesti ja yhteenlaskettu pääoma nousi 1,1 miljardiin euroon (0,9 mrd. euroa).
- Kansainvälinen myynti kärsi markkinoiden kurssivaihteluista ja laajojen matkustusrajoitusten myötä uusasiakashankinta Euroopassa oli haastavaa. Koko vuoden nettomerkinnot ulkomaisilta sijoittajilta jäivät negatiivisiksi ollen -471 miljoonaa euroa (590 milj. euroa).
- Evli jatkoi IT-investointejaan tavoitteenaan prosessien virtauvaistaminen ja asiakaspalvelun parantaminen. Vuoden aikana muun muassa My Evli -verkkopalvelun uusi versio julkaistiin. Koronaviruksen tuomien etätyösuositusten myötä koko Evlin henkilökunta työskenteli maaliskuusta alkaen suurimmaksi osaksi etänä. Etätyöstä huolimatta kaikki työtehtävät pystyttiin hoitamaan ja asiakkaita palvelemaan heidän tarpeidensa mukaan. Tämä oli mahdollista aiempien vuosien IT-investointien ansiosta.
- Evli maksoi omistajilleen osinkoa 0,66 euroa osakkeelta (0,61 euroa), mikä oli kahdeksan prosenttia edellisvuotta enemmän.

Verot maksetaan jokaisen toimintamaan lainsäädännön mukaan

(GRI 201-1: Suoran taloudellisen lisäarvon tuottaminen ja jakautuminen)

Evlin pääkonttori sijaitsee Suomessa, minkä lisäksi yhtiöllä on sivuliikkeiden ja tytäryhtiöiden kautta toimintaa Ruotsissa ja Arabiemiraateissa. Evli maksaa veronsa paikallisen lainsäädännön mukaisesti jokaisessa toimintamaassaan. Evli on sitoutunut toiminnassaan varmistamaan, että se noudattaa kaikkia lakiin perustuvia veloitteitaan, ilmoittaa kaikki tarvittavat tiedot asianomaisille veroviranomaisille sekä käy heidän kanssaan avointa keskustelua. Yhtiö pitää verosäännösten noudattamista tärkeänä osana yritys vastuutaan.

Tulokset ja painopistealueet vuonna 2020

- Evli maksoi veroja yhteensä 6,3 miljoonaa euroa (4,9 milj. euroa).



YHTEISKUNNALLINEN TULONJAKO, M€	2020	2019	2018
Korkokate	0,2	0,3	0,7
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	76,8	72,2	67,1
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	2,4	3,2	0,7
Liiketoiminnan muut tuotot	0,2	0,1	0,1
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta	0,4	-0,6	2,6
Tuotot yhteensä	80,0	75,2	71,2
Henkilöstökulut	25,9	24,8	23,1
Muut hallintokulut	12,5	14,0	15,9
Poistot ja arvonalentumiset	5,7	3,5	2,1
Liiketoiminnan muut kulut	1,7	3,7	3,6
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	0,1	0,1	0,0
Yhteiskunta			
Verot	6,3	4,9	4,2
Henkilöstösivukulut	1,2	1,4	1,2
Eläkekulut	3,4	4,1	3,7
Emoyrityksen omistajille	21,3	17,3	16,0
Määräysvallattomien omistajien osuus	1,9	1,4	1,3
Tulojen jakautuminen	80,0	75,2	71,2

Korruption, lahjonnan ja rahanpesun tiukka linjaus

(GRI 205-2: Lahjonnan ja korruption vastaisten toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen viestintä ja koulutus, GRI 205-3: Vahvistetut lahjontatapaukset ja niihin liittyvät toimenpiteet)

Evli ei hyväksy missään tilanteessa korruptiota, lahjontaa tai muuta lainvastaista toimintaa. Evlin eettiset periaatteet ohjaavat sen henkilökunnan toiminnan lainmukaisuutta ja eettisyyttä. Evlin työntekijät eivät esimerkiksi tarjoa, vaadi tai ota vastaan asiattomia lahjoja, matkoja tai maksuja. Lisäksi edustamisesta ja liikelahjoista on laadittu sisäinen ohjeistus.

Pankkina Evlillä on tärkeä tehtävä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä. Tätä varten sillä on selkeät, koko henkilökuntaa koskevat toimintaohjeet. Lakisääteisen velvollisuuden lisäksi rahanpesun estäminen on osa Evlin riskienhallintaa ja näin ollen tärkeä osa sen liiketoimintaa. Rahanpesun estäminen liittyy kiinteästi asiakkaan tuntemiseen. Ennen jokaisen uuden asiakkuuden avausta asiakkaaseen liittyvät tiedot käydään läpi lain määräämän ohjeistuksen mukaisesti. Kaikkien asiakasrajapinnassa toimivien henkilöiden on osallistuttava vuosittain rahanpesuun ja asiakkaan tuntemiseen liittyviin koulutuksiin.

Evli on mahdollistanut rikkomuksista ilmoittamisen niin sanotun whistleblowing-menettelyn mukaisesti. Jos työntekijä epäilee johonkin asiaan liittyvän epäeettistä tai lain, säännösten, viranomaisohjeiden tai Evli-konsernin sisäisten ohjeiden vastaista toimintaa, työntekijöiden käytössä on erillisen ohjeistuksen mukainen rikkomusten anonyymi ilmoittamismenettely.

Tulokset ja painopistealueet vuonna 2020

- Evlissä ei raportoitu yhtään yhtiön omaan toimintaan liittyvää korruptio-, lahjonta- tai rahanpesutapausta.
- Vuoden aikana toteutuneet koulutukset käsitelivät pääsääntöisesti rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä.



Omalla toiminnalla pyritään edesauttamaan positiivisia ympäristötekoja

(GRI 302-1: Organisaation oma energiankulutus, GRI 302-4: Energiankulutuksen vähentäminen)

Evlin oma toiminta ei aiheuta merkittäviä välittömiä ympäristövaikutuksia. Yhtiön olennaisimmat ympäristövaikutukset syntyvät sijoitustoiminnan kautta. Yhtiö tiedostaa kuitenkin, että se voi omalla toiminnallaan edesauttaa positiivisia ympäristövaikutuksia muun muassa kehittämällä digitaalisia palveluitaan sekä vähentämällä lentomat kustamistaan ja sähkönkulutustaan.

Evlille 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 Evli tarjoaa uusia, ympäristöä entistä vähemmän kuormittavia palvelumuotoja.

Kaikissa hankinnoissa Evli pyrkii ottamaan huomioon toimittajan vastuullisuuden. Sisäisissä hankinnoissa henkilökunnan tarpeisiin ja asiakastiloihin sekä liikelahjoissa, toimistotarvikkeissa ja -kalusteissa huomioidaan aina toimittajan ympäristövastuu. Tämän myötä muun muassa suuri osa liikelahjoista ostetaan kierrätysmateriaaleja käyttävilta toimittajilta ja toimistokalusteiden hankinnassa materiaalien kestävyys on tärkeä valintakri-

teeri. Asiakastiloissa tarjotavat ruoat valmistetaan mahdollisuuksien mukaan lähi- ja luomutuotteista ja tarjoiluissa pyritään minimoimaan ruokahävikki.

Evlin Helsingissä sijaitsevalla pääkonttorilla on myönnetty maailman tunnetuimpiin kuuluva rakennusympäristöluokitus, LEED¹⁾ Gold -ympäristösertifikaatti. Evli on sitoutunut vähentämään toimittajensa energiankulutusta ja hiilidioksidipäästöjä sekä ottamaan huomioon jätteiden ja paperinkäytön ympäristövaikutukset. Tarpeetonta matkustamista vältetään suosimalla puhelin- ja videokokouksia. Lisäksi työntekijät pyrkivät jokapäiväisessä työssään pienentämään ekologista jalanjälkeään.

Tulokset ja painopistealueet vuonna 2020

- Evlin sähköisten kanaviensa (www.evli.com ja My Evli) kehittämistä jatkettiin, jotta muun muassa paperiraportointia pystyttiin vähentämään.
- Evlin energiankulutus laski 46 prosenttia. Energiankulutukseen vaikuttava suuri tekijä oli koronaviruspandemian tuoma laaja etätyösuositus sekä Helsingin toimipisteen työtilojen pienentäminen. Lentomat kustaminen, sisältäen lennetyt kilometrit ja päästöt laski 73 prosenttia edellisvuodesta, pääsääntöisesti koronaviruspandemian tuomien matkustusrajoitusten myötä.

¹⁾ LEED=Leadership in Energy and Environmental Design.

Vastuullinen työnantaja

Evlin menestys perustuu sen henkilöstön ammattitaitoon, kykyyn tuottaa uudenlaisia ratkaisuja ja lisäarvoa asiakkaille sekä palvella heitä asiantuntevasti. Evli näkee, että henkilöstön sitoutumista ja viihtyvyyttä vahvistetaan luomalla joustava, tehokkaasti toimiva ja tasapainoinen työyhteisö, jolle ominaisia piirteitä ovat innovatiivisuus sekä valmius muuttua ja aikaansaada muutosta.

Varmistaakseen, että sen asiakkaita palvelevat jatkossakin alan parhaat asiantuntijat, Evli kiinnittää erityistä huomioita henkilökunnan kehittämiseen ja motivointiin. Kilpailukykyisen palkan lisäksi henkilöstöetuihin kuuluvat muun muassa erikoislääkäritasoinen työterveyshuolto sekä monipuoliset ammatillisen osaamisen kehittämismahdollisuudet.

Suurin osa henkilökunnasta työskentelee Suomessa

(GRI 102-8: Tiedot henkilöstöstä ja työntekijöistä, GRI 401-1: Uusi palkattu henkilöstö ja henkilöstön vaihtuvuus)

Vuoden 2020 lopussa Evli-konsernissa työskenteli 261 henkilöä, mikä oli viisi prosenttia enemmän kuin edellisvuoden lopussa. Henkilökunnasta työskenteli Suomessa 94 prosenttia, Ruotsissa lähes kuusi prosenttia ja Arabiemiraateissa alle yksi prosenttia.

Vuoden 2020 aikana palkattiin 20 uutta henkilöä. Uusiin työntekijöihin ei lasketa kesätyöntekijöitä ja harjoittelijoita. Keskimääräinen henkilökunnan vaihtuvuus oli kahdeksan prosenttia.



HENKILÖSTÖTIEDOT	2020	2019	2018
Henkilöstö (hlö)	261	249	254
Vakituiset	233	224	226
Määräaikaiset ¹⁾	24	25	24
Opinto- tai vanhempainvapaalla	4	3	4
Kokoaikaiset ²⁾	240	237	243
Osa-aikaiset ³⁾	21	12	11
Naisia/miehiä (%)	39/61	36/64	38/62
Keski-ikä	41,4	41,1	40,5
Palvelusaika keskimäärin	10,5	9,9	9,1
Keskimääräinen henkilökunnan vaihtuvuus (%) ⁴⁾	8,0	8,5	8,3
Uudet palkatut henkilöt	20	16	15
Sairaspoissaolopäivät/hlö	1,2	2,2	2,9
Työpaikalla tapahtuneet työtaturmat	0	0	0
Koulutuspäivät/hlö	1,0	2,1	3,7
Kehityskeskustelun piirissä oleva henkilöstö (%)	100	100	100

¹⁾ Sisältää harjoittelijat ja kesätyöntekijät

²⁾ Sisältää vakituissa ja määräaikaisissa työsuhteissa olevat kokoaikaiset työntekijät.

³⁾ Sisältää vakituissa ja määräaikaisissa työsuhteissa olevat osa-aikaiset.

⁴⁾ Henkilöstön vaihtuvuuden laskukaavio: ((Työsuhteeseen tulleiden henkilöiden määrä 1.1.-31.12.

+ Työsuhteesta lähteneiden henkilöiden määrä 1.1.-31.12.)/2)/Henkilöstön määrä 31.12.

Monimuotoinen työympäristö ja tasavertaiset mahdollisuudet

(GRI 405-1: Hallintoelinten ja henkilöstön monimuotoisuus)

Oikeudenmukaisuus, joka kattaa tasa-arvon, yhdenvertaisuuden ja monimuotoisuuden, on olennainen osa Evlin vastuullisuutta. Työ näiden arvojen edistämiseksi systematisoitui Evlissä vuonna 2018, kun Evli Pankin hallitus hyväksyi Evli-konsernin monimuotoisuuspolitiikan ja vuoteen 2022 ulottuvat tavoitteet. Monimuotoisuuspolitiikassa määritellään yhtiön tasa-arvoa, yhdenvertaisuutta ja monimuotoisuutta koskevat periaatteet. Näiden periaatteiden mukaisesti yhtiö on sitoutunut luomaan syrjimättömän, avoimen ja hyvän työympäristön, jossa jokaista kohdellaan tasapuolisesti sukupuolesta, iästä, etnisestä tai kansallisesta alkuperästä, kansalaisuudesta, kielestä tai uskonnosta riippumatta. Lisäksi on olennaista, että kaikki työntekijät kokevat saavansa yhtäläiset mahdollisuudet kehittyä ja edetä tyūrallaan. Hyvällä monimuotoisuuden johtamisella ja yhdenvertaisuustyöllä voidaan parantaa henkilöstön työhyvinvointia ja

sitoutumista sekä ottaa käyttöön työntekijöiden koko osaaminen. Monimuotoisuudella lisätään myös innovaatioita, työn tuottavuutta ja yrityksen kilpailukykyä.

Evlissä monimuotoisuus koskee kaikkia yhtiön liiketoimintoja ja se otetaan huomioon kaikessa henkilöstöjohtamisessa rekrytoinnista uralla etenemiseen ja kehittymiseen.

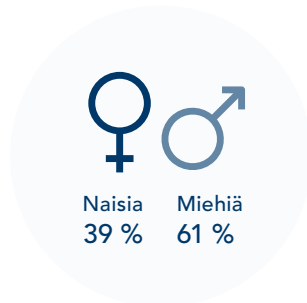
Koko konsernia koskevan monimuotoisuuspolitiikan lisäksi Evli Pankin hallituksen monimuotoisuuspolitiikan tavoitteena on varmistaa, että monimuotoisuus toteutuu mahdollisimman laajasti myös hallituksessa. Monimuotoisuudessa korostetaan muun muassa hallituksen jäsenten kokemusta eri toimialoilta sekä toisiaan täydentävää koulutusta ja osaamista. Hallituksen monimuotoisuuden kannalta huomioon otettavia tekijöitä ovat lisäksi ikä- ja sukupuolijakaumat sekä toimikauden pituus. Tavoitteena on, että molemmat sukupuolet olisivat edustettuina hallituksessa. Lisätietoa hallituksen monimuotoisuudesta Evlin Vuosikertomuksessa sivulla 134.

Tulokset ja painopistealueet vuonna 2020

- Evlin rekrytointiprosessia kehitettiin ja rekrytoinnissa panostettiin aiempaa enemmän monimuotoisuuteen muun muassa tekemällä eri tahojen kanssa yhteistyötä sijoitusalan tekemiseksi houkuttelevammaksi naisille.

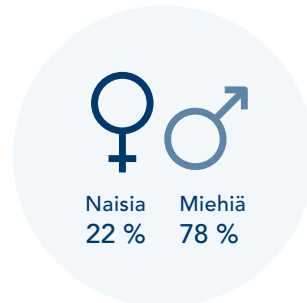
EVLIN MONIMUOTOISUUS 2020

Sukupuolijakauma koko henkilökunta



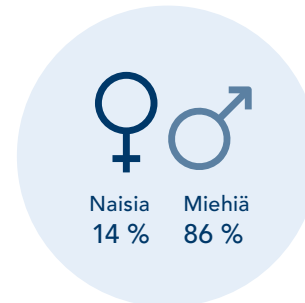
Yhteensä 261 hlöä

Sukupuolijakauma esimiehet



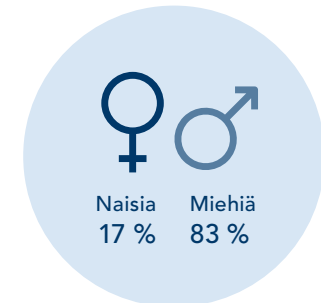
Yhteensä 41 hlöä

Sukupuolijakauma johtoryhmä



Yhteensä 7 hlöä

Sukupuolijakauma hallitus



Yhteensä 6 hlöä



Monimuotoisuustavoitteet vuodelle 2022

- Liiketoimintojen asiantuntijatehtävissä kumpaakin sukupuolta edustettuna vähintään 40 %.
- Liiketoimintojen ja hallinnon esimiesten keskuudessa on edustettuna kumpaakin sukupuolta vähintään 30 %.
- Hallituksessa ja johtoryhmässä molemmat sukupuolet riittävästi edustettuina. Kokoonpanon suunnittelussa huomioidaan aina jäsenten monipuolinen osaaminen, kokemus ja asiantuntemus tehokkaan työskentelyn varmistamiseksi.
- Rekrytoinneissa tehtävään valitaan aina parhaiten soveltuva henkilö.
- Trainee-ohjelmaan päässeiden joukossa tulee olla edustettuina molempia sukupuolia.

Työntekijöiden hyvinvoinnista pidetään huolta

(GRI 403-2: Tapaturmatyyppit, tapaturmataajuus, ammattitaudit, menetetty työpäivät, poissaolot ja työhön liittyvät kuolemantapaukset, GRI 401-3: Vanhempainvapaat)

Motivoituneet, sitoutuneet ja hyvinvoivat työntekijät ovat ratkaisevassa roolissa Evlin toiminnan, kehityksen ja tuloksetekokyvyn kannalta. Evlin tavoitteena on edesauttaa henkilökuntansa kokonaisvaltaista hyvinvointia ja panostaa ennaltaehkäiseviin työhyvinvoinnin toimenpiteisiin. Yksi keskeisimmistä edellytyksistä sekä henkiselle että fyysiselle hyvinvoinnille on työn ja vapaa-ajan tasapaino. Sitä tuetaan Evlissä joustavalla työskentelyllä, mikä tarkoittaa muun muassa mahdollisuutta joustavaan työaikaan, etätöihin ja lyhennettyyn työviikkoon. Lisäksi Evlissä on käytössä niin sanottu ikäjohtamisen malli, jolla huomioidaan ja tuetaan uran ja elämän eri vaiheissa olevia työntekijöitä.

Evlin henkilökunnalla on käytössään erikoislääkärin työterveyspalvelut, johon sisältyvät muun muassa erikoislääkärikäynnit, fysioterapia, täyhystykset, röntgenit ja magneettikuvaukset sekä henkilökohtaiset rokotukset. Psykkistä ja fyysisistä hyvinvointia tuetaan lisäksi tarjoamalla henkilökunnalle mahdollisuuksia osallistua erilaisiin liikunta- ja virkistystilaisuuksiin. Evlin toimintatapoihin kuuluu myös pitkien sairaslomien ennaltaehkäisyvarhaisen tuen mallilla.

Työtyytyväisyyttä ja -hyvinvointia mitataan sekä laajalla ulkoisella henkilöstötutkimuksella että pienemmillä sisäisillä kyselyillä. Saatujen tulosten perusteella työhyvinvointia ja toimintatapoja kehitetään jatkuvasti.

Tulokset ja painopistealueet vuonna 2020

- Kolme prosenttia evliläisistä teki lyhennettyä työviikkoa ja oli samalla esimerkiksi osittaisella hoitovapaalla.
- Koronaviruspandemian myötä etätöiden määrä Evlissä lisääntyi merkittävästi. Aiemmin henkilökunta oli työtehtävistä riippuen voinut tehdä etätöitä satunnaisesti. Päättäneenä vuonna suurin osa henkilökunnasta teki osittain tai kokonaan etätöitä maaliskuusta loppuvuoteen saakka. Edistääkseen työhyvinvointia tässä poikkeustilanteessa Evli järjesti muun muassa erilaisia webinaareja sekä jakoi tietoa hyvistä etätöiden käytännöistä ja työergonomiasta.
- Koko henkilökunnalle lähetettiin Eezy Spiritin Innostavimmat työpaikat -kysely, johon vastasi 95 prosenttia henkilökunnasta. Tulosten perusteella henkilökunta oli tyytyväinen Evlin päätöksenteon tehokkuuteen ja yrityksen tapaan huolehtia työntekijöiden hyvinvoinnista. Lisäksi työntekijät kokivat Evlin kehittyneen viimeaikoina oikeaan suuntaan ja että yhtiön tulevaisuudennäkymät ovat hyvät. Toisaalta henkilökunta kaipasi enemmän tukea omaan kehittymiseen ja muutostoimintaan. Henkilöstötyytyväisyystulosten perusteella Evli palkittiin jälleen yhtenä Suomen innostavimmista työpaikoista.

Henkilökunnan kehittäminen mahdollistaa kilpailukykyntuennostamisen

(GRI 404-1: Keskimääräiset koulutustunnit vuodessa henkilöä kohden, GRI 404-2: Henkilöstön osaamisen kehittämisen ohjelmat ja muutostilanteisiin liittyvä tuki)

Evlin ammattitaitoinen henkilöstö tukee osaamisellaan yhtiön strategian ja tavoitteiden toteutumista. Pysäköintialansa kehityksen kärjessä ja voidakseen tarjota asiakkailleen innova-



”

Henkilöstötyytyväisyystulosten perusteella Evli palkittiin jälleen yhtenä Suomen innostavimmista työpaikoista. ”

tiivisia ja markkinaa sopivia ratkaisuja Evli kehittää jatkuvasti työntekijöidensä ammattitaitoa. Lisäksi koulutuksilla ja osaamisen kehittämällä pyritään lisäämään henkilökunnan motivoituneisuutta ja työn mielekkyyttä. Vuonna 2006 perustetun Evli Akatemian kautta järjestetään sekä sisäisiä että ulkoisia koulutustilaisuuksia henkilökunnan osaamisen kehittämiseksi sekä työterveyden ja työhyvinvoinnin parantamiseksi.

Koulutusmahdollisuuksien tarjoamisen lisäksi Evlissä kannustetaan työssä oppimiseen ja työnkiertoon. Työntekijöitä kannustetaan työnkiertoon muun muassa ilmoittamalla kaikki avoimet tehtävät yhtiön Intranetissä.

Hyvä esimiestyö koetaan tärkeäksi henkilökunnan kehittymisen ja viihtymisen edellytykseksi. Esimiehiä koulutetaan jatkuvasti, jotta he pystyvät tukemaan alaisia mahdollisimman hyvin ja kehittämään tiimiensä työtapoja. Esimiestyötä arvioidaan säännöllisesti ulkoisten tutkimusten avulla.

Tulokset ja painopistealueet vuonna 2020

- Koulutuspäiviä/hlö oli noin yksi. Koulutuspäivät sisältävät sekä sisäisesti järjestettyjä että ulkoisten tahojen koulutuksia.
- Neljä henkilöä siirtyi Evlissä sisäisen työnkierron kautta uusiin tehtäviin.
- Esimiestyöskentely nousi koronaviruspandemian ja laajan etätyösuosituksen myötä entistä tärkeämpään rooliin. Esimiestyön tueksi järjestettiin vuoden aikana kaksitoista Esimiesinfo-tilaisuutta. Niiden teemoja olivat muun muassa etätyön tukeminen ja työskentely koronaviruksen aiheuttamissa

poikkeusolosuhteissa, rekrytointi ja uudet työntekijät sekä esimiestyön 360-arviointi.

- Kaikki esimiehet osallistuivat Eezy Spiritin järjestämään esimiestyön 360-palautekyselyyn, jossa oma esimies, alaiset sekä kollegat arvioivat esimiehen työskentelyä. Kyselyn tavoitteena oli sekä kehittää jokaisen esimiehen työskentelyä että saada tietoa Evlin tulevien vuosien kannalta olennaisista esimiestyöskentelyn kehittämisaikavälillä. Tulosten perusteella esimiehet saivat hyvää palautetta eritoten nopeasta päätöksentekokyvystä, tehtävien priorisoinnista ja hyvästä paineensietokyvystä. Kehitettävää Evlin esimiestyössä oli muun muassa tavoitteiden asettamisessa sekä rakentavan palautteen antamisessa.

Houkutteleva työnantaja

Finanssialalla kilpailu huippuosajista on kovaa. Oikeiden työntekijöiden löytäminen ja palveluksessa pitäminen on ensiarvoisen tärkeää Evlin kaltaisessa vaativissa asiantuntijapalveluita tarjoavassa yrityksessä. Evli uskoo, että tarjoamalla henkilökunnalleen hyvät oppimis- ja kehittymismahdollisuudet sekä panostamalla työhyvinvointiin ja työn ja vapaa-ajan tasapainoon se voi parhaiten houkuttaa uusia työntekijöitä ja sitouttaa heidät yritykseen.

Evli pyrkii rekrytoinnissaan löytämään ominaisuuksiltaan toimialalle ja Evlin yrityskulttuuriin sopivia henkilöitä, jotka ovat valmiita kehittymään tulevaisuuden huippuosajiksi. Pääasiallinen tapa houkuttaa vastavalmistuneita tai opiskelunsa loppuvaiheessa olevia Evlin palvelukseen on yhtiön trainee-ohjelma.

Sen tavoitteena on löytää motivoituneita tulevaisuuden huippuosajia sekä tuoda innovatiivisuutta ja uusia näkökulmia yhtiön toimintaan.

Trainee-ohjelman lisäksi Evli tukee oppilaitoksia sekä osallistuu erilaisiin messuihin ja rekrytointitapahtumiin Suomessa ja Ruotsissa. Tapahtumien tavoitteena on kasvattaa Evlin tunnettuutta potentiaalisten työntekijöiden keskuudessa.

Tulokset ja painopistealueet vuonna 2020

- Trainee-ohjelmaa toteutettiin ympärivuotisen koronaviruspandemiasta huolimatta. Vuoden aikana trainee-ohjelmaan haki yli 600 henkilöä, joista mukaan trainee-ohjelmaan valittiin seitsemän henkilöä.
- Systemaattinen työ työnantajamielikuvan parantamiseksi aloitettiin. Evli kokee, että vahvempi työnantajamielikuva helpottaa sekä uusien lupaavien työntekijöiden saamista yritykseen että henkilökunnan pysymistä sen palveluksessa. Työnantajamielikuvan parantamiseksi aloitettiin muun muassa systemaattisempi sosiaalisten medioiden hyödyntäminen ja Evlin oman verkkosivun sisällön parantaminen.
- Evli teki yhteistyötä Women's Career Societyyn kanssa tukeakseen naisopiskelijoita heidän urapolullaan.

CASE

Traineenä pääomasijoittamisen maailmassa

Evlin trainee-ohjelma tarjoaa opiskelun loppuvaiheessa oleville opiskelijoille tai vastavalmistuneille mahdollisuuden tutustua työhön erilaisissa sijoituspalvelualan tehtävissä. Syksyllä 2020 alkaneeseen trainee-ohjelmaan osallistuneen Tiia Sinisalon mukaan harjoittelu Evli Growth Partnersissa ja Evlissä tarjosi hänelle mahdollisuuden nopeaan ja syvälliseen oppimiseen lämpimässä työympäristössä ja huipputason ammattilaisten ympäröimänä.

”Kun hakeuduin Evlin trainee-ohjelmaan tammikuussa 2020, olin vakuuttunut siitä, että Evli sopii minulle erinomaisesti. Olin keskustellut Evlistä muiden opiskelijoiden ja työtovereideni kanssa, jotka olivat työskennelleet Evlissä joko harjoittelijoina tai vakituisessa työsuhteessa. Sain vaikutelman, että Evlin ihmiset ovat erittäin ammattitaitoisia ja vastaanottavia. Keskustelut vakuuttivat minut siitä, että harjoittelu Evlissä takaisi tehokkaan oppimiskäyrän ja erinomaisen kokemuksen. Päätin hakea työpaikkaa Evli Growth Partnersin tiimiin, koska se yhdisti kiinnostukseni pääomasijoittamiseen ja taustani liiketoiminnan kehittäjänä.

Harjoittelun aikana sain tilaisuuden tutustua Venture Capital -maailmaan osallistumalla koko sijoitusprosessiin sen alusta aina kohdeyritysten kanssa työskentelyyn asti. Yksi harjoitteluni positiivisimmista puolista oli se, että sain oppia paljon. Tiimini teki alusta alkaen hyvin selväksi, ettei vääriä tai typeriä kysymyksiä ole, ja heidän rohkaisemanaan esitinkin matkan varrella lukuisia kysymyksiä. Lisäksi monipuoliset ja haastavat tehtävät auttoivat minua ymmärtämään, missä olen erityisen hyvä ja missä minulla toisaalta on vielä parannettavaa. Kolmen kuukauden harjoittelujakson aikana osallistuin muun muassa kohdeyrityksen operatiivisen ryhmän ja Evli Growth Partnersin kanssa keskusteluihin siitä, pitäisikö meidän sijoittaa kyseiseen yritykseen vai ei, tein yritysanalyysjä ja osallistuin due diligence -prosessiin. Tämän lisäksi osallistuin sijoittajana Artic15-e-tapahtumaan, jossa kerroin Evli Growth Partners -rahastosta aloittaville yrityksille sekä kuuntelin heidän ”pitchaustaan” ja tarjouksiaan.

Erytisen hienoja kokemuksia minulle olivat myös Evlin ihmiset ja kulttuuri. Muut tiimit järjestivät toimintoistaan lyhyitä esittelyjä, jotka helpottivat isomman kuvan hahmottamista sekä auttoivat

ymmärtämään Evlin eri liiketoimintoja. Olen hyvin vaikuttunut Evlin tavoitteista parantaa toimintansa vastuullisuutta ja monimuotoisuutta muun muassa kannustamalla naisopiskelijoita hakeutumaan rahoituslalle. Women’s Career Societyn aktiivisena jäsenenä olin innoissani siitä, että Evli oli yksi yrityksistä, jotka osallistuivat järjestömme järjestämään työpajaan. Työpajan tarkoituksena oli tukea rekrytointiprosessia antamalla osallistujille vinkkejä työhaastatteluun valmistautumiseen.

Yhteenvetona voin todeta, että Evlin harjoitteluohjelma täytti odotukseni ja jopa ylitti ne. Harjoittelu Evlissä antaa opiskelijalle monipuolisia, haastavia ja motivoivia tehtäviä. Tiimissä kuin tiimissä harjoittelija voi oppia juuri niin nopeasti ja laajalti kuin hän itse toivoo. Kaiken kaikkiaan koin, että harjoittelujakso antoi minulle uskomattoman paljon uutta kokemusta ja että olin koko ajan osa tiimiä ja Evliä.”

Tiia Sinisalo

Evlin syksyn 2020 Trainee-ohjelman osallistuja



Raportointikäytäntö

GRI 102-47: Olennaiset näkökohdat

Evlin liiketoiminnalla on taloudellisia, sosiaalisia ja ympäristövaikutuksia sekä suoraan oman toiminnan kautta että välillisesti sijoitustoiminnan kautta. Evlin vastuullisuuden kannalta olennaiset aiheet ja painopistealueet on esitelty s. 2-3.

GRI 102-48: Muutokset aiemmin raportoiduissa tiedoissa

Aiemmin raportoituihin tietoihin ei ole tehty olennaisia muutoksia.

GRI 102-49: Merkittävät muutokset raportin laajuudessa ja näkökohtien laskentarajoissa

Evli toteutti ensimmäisen GRI:n mukaisen vastuullisuusraporttinsa vuonna 2018. Vuoden 2020 raportin laajuus ja näkökohtien laskentarajat ovat pysyneet ennallaan ja raportin sisältö ja rakenne ovat vuoden 2019 raportin mukaiset.

GRI 102-50: Raportointijakso

Yritysvastuuraportti koskee tilikautta 1.1.- 31.12.2020.

GRI 102-51: Edellisen raportin päiväys

Evlin vuoden 2019 vuosikertomus, joka sisälsi Yritysvastuuraportin, julkaistiin 13.2.2020.

GRI 102-52: Raportointitiheys

Evlin vuosikertomus julkaistaan kalenterivuositain. Vuosikertomus sisältää liiketoimintakatsauksen, yritysvastuuraportin, taloudellisen katsauksen ja tilinpäätöstiedot, selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sekä palkitsemispolitiikan ja -raportin.

GRI 102-53: Yhteystiedot lisätiedoille

Yhteystiedot lisätiedoille ovat Evlin vastuullisen sijoittamisen tiimi sekä markkinointi-, viestintä- ja sijoittajasuhteet -tiimi. Yhteystiedot ovat saatavilla osoitteesta: www.evli.com.

GRI 102-54: GRI-standardien mukainen raportoinnin kattavuus

Yritysvastuuraportin osana tehty GRI-raportti noudattaa soveltuvin osin GRI-aloitetta. Raporttiin on lisätty myös Evlin omiin olennaisiin vastuullisuuden aiheisiin liittyviä tietoja GRI-standardien raportointiperiaatteiden mukaisesti. GRI-sisältövertailussa (s. 33-37) luetellaan käytetyt GRI-indikaattorit sekä kerrotaan, mistä niihin liittyvää lisätietoa löytyy. GRI-raportin sisältävä yritysraportti täydentää Evlin talousraportointia ja käsittelee koko konsernin toimintaa, mikäli muuta ei mainita. GRI-raportti sisältää olennaisuusanalyysin perusteella tunnistetut sidosryhmien ja liiketoiminnan kannalta tärkeät tiedot ja tunnusluvut.

GRI 102-56: Raportoinnin varmennus

GRI-raportin sisältävä yritysraportti ei ole ulkoisen tarkastuksen kohteena.

GRI 103-1: Olennaiset aiheet ja niiden laskentaraja

VASTUULLISUUDEN TEEMAT	OLENNAISET VASTUULLISUUDEN AIHEET	MERKITTÄVYYS LIIKETOIMINNALLE JA SIDOSRYHMILLE	LASKENTARAJA
 Vastuulliset tuotteet ja palvelut	Vastuullinen markkinointi	Olenainen aihe	Omat toiminnot
	Asiakkaiden yksityisyyden suoja ja tietoturva	Perusta	Omat toiminnot
	Vastuullinen sijoittaminen	Fokusalue	Omat toiminnot - Varainhoidon sijoitusten vastuullisuus
 Vastuullinen hallinto	Tuloskehitys	Fokusalue	Omat toiminnot
	Verot ja verojalanjälki	Perusta	Omat toiminnot
	Korruption, lahjonnan ja rahanpesun ehkäisy	Perusta	Omat toiminnot
	Suorat ympäristövaikutukset	Olenainen aihe	Omat toiminnot (Helsingin toimipiste)
 Vastuullinen työnantaja	Oikeudenmukaisuus: tasa-arvo, yhdenvertaisuus ja monimuotoisuus	Fokusalue	Omat toiminnot
	Työterveys ja -hyvinvointi	Olenainen aihe	Omat toiminnot (Helsingin toimipiste)
	Koulutus ja kehittäminen	Olenainen aihe	Omat toiminnot (Helsingin toimipiste)
	Työnantajamielikuva	Fokusalue	Omat toiminnot

GRI 103-2: Johtamistavan ja sen osa-alueiden kuvaus

Evli:ssä jokainen liiketoimintayksikkö on vastuussa siitä, että vastuullisuuskysymykset otetaan huomioon jokapäiväisessä työssä. Vastuullisuuden käytännön toteuttamisesta vastaa koko henkilökunta. Vastuullisuuskysymyksissä ja etenkin vastuullisen sijoittamisen koordinoinnissa liiketoimintoja tukee Evlin vastuullisen sijoittamisen tiimi.

Evli uskoo pystyvänsä vaikuttamaan vastuullisuuteen parhaiten sijoitustoimintansa vastuullisuuden kautta. Tämän takia vastuullisen sijoittamisen kehitystyöhön on panostettu viime vuosina eniten. Vastuullisesta sijoittamisesta vastaa vastuullisen sijoittamisen tiimi, jota vetää Evlin vastuullisuusjohtaja. Vastuullisen sijoittamisen periaatteiden toteutumista Evli:ssä valvoo vastuullisen sijoittamisen johtoryhmä. Johtoryhmään kuuluvat toimitusjohtajan lisäksi johtajat laki- ja riskienhallinta-osastolta, yksityis- ja instituutioasiakkaiden liiketoiminoista, salkunhoidosta sekä vastuullisen sijoittamisen tiimistä. Vastuullisen sijoittamisen johtoryhmä päättää Evlin vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja käytännön toimintatavoista sekä raportoi Evlin johtoryhmälle.

GRI-NUMERO	GRI-NIMI	SIJAINTI/SIVU	LISÄTIEDOT
YLEISET TIEDOT			
Organisaation taustakuvaus			
102-1	Raportoivan organisaation nimi	Tilinpäätös, s. 63	
102-2	Toimialat, brändit, tuotteet ja palvelut	Evli lyhyesti, s. 3-4	
102-3	Yhtiön pääkonttorin sijainti	Tilinpäätös, s. 63	Aleksanterinkatu 19 A, 00101 Helsinki
102-4	Toimintamaat	Evli lyhyesti, s. 3-4	
102-5	Organisaation omistusrakenne ja yhtiömuoto	Osakket ja osakkeenomistajat, s. 52-54, Tilinpäätös, s. 105-107	
102-6	Markkina-alueet, toimialat	Evli lyhyesti, s. 3-4	
102-7	Organisaation koko	Evli lyhyesti, s. 3-4, Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut, s. 43	
102-8	Tiedot henkilöstöstä ja työntekijöistä	Vastuullisuus, s. 26-27	
102-10	Merkittävät muutokset organisaatiossa ja toimitusketjussa	Tilinpäätös, s. 108	
102-11	Varovaisuusperiaatteen soveltaminen	Riskienhallinta ja sisäinen valvonta, s. 69-73	
102-12	Organisaation hyväksymät tai edistämät ulkopuolisten toimijoiden periaatteet ja aloitteet	Vastuullinen sijoittaminen, s. 21	
Strategia ja analyysi			
102-14	Toimitusjohtajan katsaus	s. 5-6	
102-15	Keskeiset vaikutukset, riskit ja mahdollisuudet	Megatrendit ja strategia, s. 10-11	
Liiketoiminnan eettisyys			
102-16	Arvot ja liiketoimintaperiaatteet	Liiketoimintamalli, s. 9	
102-17	Toiminnan eettisyyteen liittyvä neuvonanto ja väärinkäytösten ilmoittaminen	Vastuullisuus, s. 25	
Hallinto			
102-18	Hallintorakenne	Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, s. 131	
102-19	Vastuunjako	Vastuullisuus, s. 32	
102-20	Vastuuhenkilöt	Vastuullisuus, s. 32	
102-22	Hallituksen kokoonpano	Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, s. 133-134	
102-23	Hallituksen puheenjohtaja	Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, s. 133-134	
102-24	Hallituksen valinta	Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, s. 132	
102-26	Korkeimman hallintoelimen rooli tarkoituksen, arvojen ja strategian asettamisessa	Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, s. 132	
102-27	Hallituksen yhteinen osaaminen	Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, s. 134-135	
102-28	Hallituksen suorituksen arviointi	Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, s. 132	
102-30	Riskienhallinnan tehokkuuden arviointi	Riskienhallinta ja sisäinen valvonta, s. 69-73	
102-35	Hallituksen ja ylimmän johdon palkitseminen	Palkitsemispolitiikka, s. 140-142	
102-36	Palkitsemisen määrittelyprosessi	Palkitsemispolitiikka, s. 140-142	

GRI-NUMERO	GRI-NIMI	SIJAINTI/SIVU	LISÄTIEDOT
YLEISET TIEDOT			
Sidosryhmävuorovaikutus			
102-40	Luettelo sidosryhmistä	Vastuullisuus, s. 17	
102-43	Sidosryhmätoiminnan periaatteet	Vastuullisuus, s. 16-17	
102-44	Sidosryhmien esille nostamat asiat ja huolenaiheet	Vastuullisuus, s. 17	
Raportointikäytäntö			
102-45	Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yksiköt	Tilinpäätös, s. 63	
102-46	Raportin sisällön määrittely	Vastuullisuus, s. 15-16	
102-47	Olennot näkökohdat	Vastuullisuus, s. 15-16	
102-48	Muutokset aiemmin raportoiduissa tiedoissa	Vastuullisuus, s. 31	
102-49	Merkittävät muutokset raportin laajuudessa ja näkökohtien laskentarajoissa	Vastuullisuus, s. 31	
102-50	Raportointijakso	Vastuullisuus, s. 31	
102-51	Edellisen raportin päiväys	Vastuullisuus, s. 31	
102-52	Raportointitiheys	Vastuullisuus, s. 31	
102-53	Yhteystiedot lisätiedoille	Vastuullisuus, s. 31	
102-54	GRI-standardien mukainenraportoinnin kattavuus	Vastuullisuus, s. 31	
102-55	GRI-sisältötaulukko	GRI-sisältöindeksi, s. 33-37	
102-56	Raportoinnin varmennus	Vastuullisuus, s. 31	Raporttia ei ole varmennettu

GRI-NUMERO	GRI-NIMI	SIJAINTI/SIVU	LISÄTIEDOT
------------	----------	---------------	------------

OLENNAISET VASTUULLISUUDEN AIHEET

Johtamistapa

103-1	Olennaiset aiheet ja niiden laskentaraja	Vastuullisuus, s. 16
103-2	Johtamistavan ja sen osa-alueiden kuvaus	Vastuullisuus, s. 32

Taloudellinen vastuu

Taloudelliset tulokset

201-1	Suoran taloudellisen lisäarvon tuottaminen ja jakautuminen
-------	--

TALOUELLISEN LISÄARVON TUOTTAMINEN

Yhteiskunnallinen tulojako, M€	2020	2019	2018
Korkokate	0,2	0,3	0,7
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	76,8	72,2	67,1
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	2,4	3,2	0,7
Liiketoiminnan muut tuotot	0,2	0,1	0,1
Osuus osakkuusyhtiöiden tuloksesta	0,4	-0,6	2,6
Tuotot yhteensä	80,0	75,2	71,2
Henkilöstökulut	25,9	24,8	23,1
Muut hallintokulut	12,5	14,0	15,9
Poistot ja arvonalentumiset	5,7	3,5	2,1
Liiketoiminnan muut kulut	1,7	3,7	3,6
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	0,1	0,1	0,0
Yhteiskunta			
Vero	6,3	4,9	4,2
Henkilöstösivukulut	1,2	1,4	1,2
Eläkekulut	3,4	4,1	3,7
Emoyrityksen omistajille	21,3	17,3	16,0
Määräysvallattomien omistajien osuus	1,9	1,4	1,3
Tulojen jakautuminen	80,0	75,2	71,2

Lahjonnan ja korruption vastaisuus

205-2	Lahjonnan ja korruption vastaisten toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen viestintä ja koulutus	Vastuullisuus, s. 25
205-3	Vahvistetut lahjontatapaukset ja niihin liittyvät toimenpiteet	Vastuullisuus, s. 25

Ympäristövastuu

Energia

302-1	Organisaation oma energian kulutus	Vastuullisuus, s. 25
302-4	Energiankulutuksen vähentäminen	Vastuullisuus, s. 25

GRI-NUMERO	GRI-NIMI	SIJAINTI/SIVU	LISÄTIEDOT
OLENNAISET VASTUULLISUUDEN AIHEET			
Sosiaalisen vastuun			
Työllistäminen			
401-1	Uusi palkattu henkilöstö ja henkilöstön vaihtuvuus	Vastuullisuus, s. 26	
401-2	Kokoaikaisen henkilöstön henkilöstöedut, joita ei tarjota määräaikaiselle tai osa-aikaiselle henkilöstölle		Kaikki henkilöstöedut tarjotaan koko henkilökunnalle, työsuhteesta riippumatta.
401-3	Vanheimpainvapaat		Henkilökunnalle tarjotaan mahdollisuus lyhennettyyn työaikaan ja työtehtävistä riippuen mahdollisuus joustavaan työaikaan.
Työterveys ja -turvallisuus			
403-2	Tapaturmatyypit, tapaturmataajuus, ammattitaudit, menetetyt työpäivät, poissaolot ja työhön liittyvät kuolemantapaukset	Vastuullisuus, s. 26	
Koulutus			
404-1	Keskimääräiset koulutustunnit vuodessa henkilöä kohden	Vastuullisuus, s. 26	
404-2	Henkilöstön osaamisen kehittämisen ohjelmat ja muutostilanteisiin liittyvä tuki	Vastuullisuus, s. 28-29	
404-3	Säännöllisten suoritusarviointien ja kehityskeskustelujen piirissä oleva henkilöstö	Vastuullisuus, s. 26	Evlin kehityskeskusteluprosessi kattaa kaikki vakituiset ja osa-aikaiset henkilöt, jotka eivät ole poissa esim. vanhempainvapaalla tai opintovapaalla. Määräaikaisten työntekijöiden kehityskeskustelutarpeet arvioidaan tapauskohtaisesti.
Monimuotoisuus ja tasavertaiset mahdollisuudet			
405-1	Hallintoelinten ja henkilöstön monimuotoisuus	Vastuullisuus, s. 27-28 Hallituksen monimuotoisuus; Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä, s. 135	
Asiakkaiden yksityisyyden suoja			
418-1	Asiakkaiden yksityisyyden suojan rikkomiseen ja asiakastietojen häviämiseen liittyvien perusteltujen valitusten lukumäärä	Vastuullisuus, s. 19	

GRI-NUMERO	GRI-NIMI	SIJAINTI/SIVU	LISÄTIEDOT
------------	----------	---------------	------------

OLENNAISET VASTUULLISUUDEN AIHEET

Sosiaalinen vastuu

Evlin omat olennaiset vastuullisuuden aiheet

Vastuullinen sijoittaminen

Vaikuttaminen sijoituskohteiden ympäristöön, hallinointiin ja yhteiskuntaan liittyvissä asioissa	Vastuullisuus, s. 21
--	----------------------

Asiakastytyväisyys

Private Banking- ja instituutioasiakkaiden asiakastytyväisyys (asteikoilla 1-5)	Vastuullisuus, s. 19
---	----------------------

Verot ja verojalanjälki

Kokonaisvero	Vastuullisuus, s. 24
--------------	----------------------

Toiminnan suorat ympäristövaikutukset

Lentomatkamusten vähentäminen	Vastuullisuus, s. 25
-------------------------------	----------------------

Task Force on Climate-related Financial Disclosures -selvitys

Evli on sitoutunut tukemaan Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) -raportointikehikkoa ja julkaisi ensimmäisen TCFD-raportin vuonna 2020. Tähän liitteeseen on päivitetty tietoa Evlin ilmatoriskeistä ja -mahdollisuuksista sekä koottu tietoa Evlin ilmastotyön etenemisestä vuonna 2020.

Johdanto

Evli liittyi elokuussa 2019 TCFD:n julkiseksi tukijaksi tavoitteenaan kehittää omien ilmatoriskeysraportointia. TCFD on kansainvälinen ilmatoriskeysraportointikehikko, jonka tarkoituksena on parantaa ilmastonmuutoksen taloudellisia vaikutuksia koskevaa raportointia tehden siitä selkeämpää, vertailukelpoisempaa ja johdonmukaisempaa.

Varainhoitajien ja muiden sijoittajien on tärkeää pystyä tunnistamaan ja arvioimaan ilmastonmuutoksen taloudellisia vaikutuksia niin omaan toimintaansa kuin sijoitusyhtiöihinkin, sillä vähähiiliseen talouteen siirtyminen muuttaa yhtiöiden toimintaympäristöä, minkä lisäksi yhtiöt altistuvat ilmastonmuutoksen fyysikaalisille vaikutuksille. Toisaalta ilmastonmuutos myös luo mahdollisuuksia niille yhtiöille, jotka tarjoavat ilmastonmuutoksen hillitsemistä tai siihen sopeutumista edistäviä tuotteita ja palveluita.

TCFD:n suositusten mukainen raportti tarjoaa yhtiön sidosryhmille tietoa:

1. ilmastoon liittyvien riskien ja mahdollisuuksien hallinnoinnista (hallituksen ja johdon rooli)
2. ilmastoon liittyvien riskien ja mahdollisuuksien todellisista ja mahdollisista vaikutuksista yhtiön liiketoimintaan, strategiaan ja rahoitussuunnitteluun
3. yhtiön prosesseista ilmatoriskeysriskien määrittämiseksi, arvioimiseksi ja hallitsemiseksi
4. ilmastoon liittyvien riskien ja mahdollisuuksien arviointiin ja hallintaan käytettävistä mittareista ja tavoitteista.



Hallinnointi

Evlin hallitus ja johtoryhmä käsittelevät ilmastoon liittyviä asioita säännöllisesti osana laajempaa vastuullisuudesta käytävää keskustelua. Evlin vastuullisuusjohtaja osallistuu hallituksen ja johtoryhmän tapaamisiin säännöllisesti. Hallitus- ja johtoryhmätasolla tehtävän työn lisäksi Evlissä toimii vastuullisen sijoittamisen johtoryhmä, joka päättää vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja käytännön toimintatavoista. Toimitusjohtajan lisäksi vastuullisen sijoittamisen johtoryhmään kuuluu johtajia laki- ja riskienhallintaosastolta, yksityis- ja instituutioasiakkaiden liiketoiminoista, salkunhoidosta sekä vastuullisen sijoittamisen tiimistä.

Vastuullisuusjohtajan alaisuudessa työskentelevä vastuullisen sijoittamisen tiimi vastaa ESG-asioiden koordinoinnista ja kehittämisestä rahastoissa ja täyden valtakirjan salkunhoidossa sekä vastaa yhtiöihin kohdistuvasta vaikuttamisesta. Varainhoidon sijoitustoimintaa ohjaavat **Evlin vastuullisen sijoittamisen periaatteet**, joissa määritellään Evlin vastuullisen sijoittamisen toimintatavat. Lisäksi varainhoitoa koskevat **Evlin ilmastoperiaatteet**, joissa kuvataan Evlin toimintatapoja ilmastonmuutoksen ja siihen liittyvien vaikutusten huomioimiseksi sijoituksissa. Vastuullisen sijoittamisen tiimi seuraa YK:n Global Compact-periaatteiden sekä Evlin ilmastoperiaatteiden toteutumista, ja sillä on oikeus poissulkea yksittäisiä yhtiöitä sijoituskohteista.

Analysoidessaan mahdollisia sijoituskohteita ja tehdessään sijoituspäätöksiä Evlin salkunhoitajat ottavat huomioon myös ESG-näkökohdat, joihin ilmastokysymykset kuuluvat. Salkunhoitajat ovat vastuussa vastuullisen sijoittamisen periaatteiden toteuttamisesta ja ESG-integraatiosta salkunhoidossa.

Vastuullisen sijoittamisen hallinnointimalli

Vastuullisen sijoittamisen johtoryhmä

- Päättää vastuullisen sijoittamisen periaatteista ja käytännön toimintatavoista
- Jäsenet: toimitusjohtaja, johtajia laki- ja riskienhallintaosastolta, yksityis- ja instituutioasiakkaiden liiketoiminnoista, salkunhoidosta sekä vastuullisen sijoittamisen tiimistä
- Säännölliset kokoukset neljännesvuosittain
- Raportoi Evlin johtoryhmälle.

Vastuullisen sijoittamisen tiimi

- Seuraa YK Global Compact -rikkomuksia ja ilmastoperiaatteita. Valtuutus poisulkea yksittäisiä yhtiöitä
- Vastuussa vaikuttamisesta
- Raportoi vastuullisen sijoittamisen johtoryhmälle.

Salkunhoitajat

- Seuraavat vastuullisuustekijöitä tehdessään yhtiöanalyysiä ja sijoituspäätöksiä
- Vastuussa vastuullisen sijoittamisen periaatteiden toteuttamisesta ja ESG-integraatiosta
- Raportoivat vastuullisen sijoittamisen tiimille yhtiöiden osalta, jotka rikkovat vastuullisen sijoittamisen periaatteita.

Strategia

Evlissä vastuullisuus on jo vuosien ajan ollut olennainen osa salkunhoitoa. Tammikuussa 2020 Evli nosti vastuullisuuden yhdeksi strategiseksi fokusalueeksi tuleville vuosille. Ilmaston liittyen Evli tekee aktiivisesti työtä omien ilmastotavoitteiden asettamiseksi. Ilmastonmuutoksen hillintä on aina ollut Evlille tärkeä asia ja Evli haluaa omalta osaltaan luoda tuotteita, jotka vastaavat ilmastonmuutoksen haasteisiin ja asettavat Evlin toiminnalle konkreettiset tavoitteet.

Varainhoitajana Evlin merkittävimmät ilmatoriskit ja -mahdollisuudet liittyvät sijoitustoimintaan, sillä Evlin oma toiminta ei aiheuta merkittäviä välittömiä ympäristövaikutuksia. Evli on sitoutunut vähentämään toimilijensa energiankulutusta ja hiilidioksidipäästöjä sekä välttämään tarpeetonta matkustamista. Evlin strategia painottuu kuitenkin ilmaston liittyvien riskien ja mahdollisuuksien sekä niiden vaikutusten huomioon ottamiseen Evlin tuotteissa ja sijoitusstrategioissa.

TCFD jakaa ilmastonmuutokseen liittyvät riskit vähähiiliseen talouteen siirtymisestä aiheutuviin riskeihin ja ilmastonmuutoksen fysikaalisiin vaikutuksiin liittyviin riskeihin. Siirtymäriskeillä tarkoitetaan taloudellisia riskejä, jotka aiheutuvat muutoksesta kohti vähähiilistä taloutta. Näihin lukeutuvat muun muassa politiikassa, sääntelyssä, teknologiassa ja markkinoilla tapahtuvien muutosten aiheuttamat riskit, jotka voivat toteutuessaan vaikuttaa sijoitusten markkina-arvoon ja tuottoon. Asiakkaiden ilmastostrategioiden kehittyessä Evlin tulee myös kyetä varmistamaan, että sen tuotteet ja palvelut vastaavat asiakkaiden muuttuvia tarpeita. Sijoitukset yhtiöihin, joiden katsotaan edistävän ilmastonmuutosta, kasvattavat myös sijoitustoimintaan liittyvää maineriskiä.

Fysikaaliset riskit ovat puolestaan ilmastonmuutoksen fysikaalisista vaikutuksista johtuvia taloudellisia riskejä, jotka voivat olla seurausta yksittäisistä tapahtumista tai pitkän aikavälin muutoksista ilmastossa. Evlin sijoitustoiminnassa fysikaalinen riski voi

realisoiua esimerkiksi kiinteistösijoituksissa, jotka ilmastonmuutoksen seurauksena saattavat kasvavissa määrin altistua esimerkiksi sään ääri-ilmiöille sekä meren pinnan nousun tai tulvien aiheuttamille vahingoille. Ilmastonmuutoksen fysikaaliset vaikutukset eivät kuitenkaan rajoitu ainoastaan kiinteistösijoituksiin, vaan ulottuvat myös muihin omaisuusluokkiin, kuten osake- ja yritysainasijoituksiin. Näissä omaisuusluokissa esimerkiksi ulkomaisista raaka-aineista riippuvalaiset teollisuudenalat voivat olla haavoittuvia lisääntyville sään ääri-ilmiöille.

Ilmastonmuutos tuo sijoittajille myös mahdollisuuksia. Näitä ovat esimerkiksi sijoitukset yhtiöihin, jotka hyödyntävät ilmastonmuutoksen hillitsemiseen ja sopeutumiseen liittyviä mahdollisuuksia. Tämän lisäksi ilmastonmuutos kasvattaa kestävien sijoituskohteiden, esimerkiksi vihreiden joukkovelkakirjojen markkinoita, mikä tarjoaa mahdollisuuksia uusien tuotteiden kehittämiseksi. Evli järjesti esimerkiksi syksyllä 2019 ensimmäisen Green Note -muotoisen autocall-sertifikaatin liikkeeseenlaskun Suomessa. Liikkeeseenlaskulla kerätyillä varoilla rahoitetaan kestävää kehitystä tukevia hankkeita. Lisäksi vuonna 2020 Evli toi markkinoille uuden vihreisiin yritysainoihin keskittyvän sijoitusrahaston, Evli Green Corporate Bondin, ja uuden metsärahaoston, Evli Impact Forest Fund I:n, joka pyrkii hillitsemään ilmastonmuutosta saavuttamalla positiivisia hiilivaikutuksia. Vaihtoehtorahastoihin kuuluvan metsärahaoston kohdalla Evlin saama tuottopalkkio on riippuvainen rahaston hiilidioksidin poistotavoitteen toteutumisesta.

Evli on selvittänyt sijoitusstrategiansa kestävyttä laatimalla skenaarioraportteja muutamista sijoitussalkuistaan. Evli kokee kuitenkin edelleen, että sekä tarjolla olevien työkalujen että analyyseissa käytettävän tiedon laadun tulisi parantua, ennen kuin olisi mahdollista arvioida ja raportoida riittävällä tarkkuudella ilmaston liittyvien riskien ja mahdollisuuksien potentiaalisista vaikutuksista ilmaston lämpenemiseen liittyvissä skenaarioissa.

Riskienhallinta

Evlin ilmastoperiaatteet asettavat lähtökohdat ilmastonmuutoksen ja sen vaikutusten huomioon ottamiseen ja hallintaan sijoitustoiminnassa. Ilmatoriskien tunnistaminen ja arviointi perustuvat salkunhoitajien ja vastuullisen sijoittamisen tiimin tekemään analyysiin sijoituskohteista. Ilmatoriskien hallinnassa käytettäviin ilmastoperiaatteiden mukaisiin toimenpiteisiin kuuluvat sijoituskohteiden kasvihuonepäästöjen analysointi ja seuranta, vaikuttaminen ja poissulkeminen. Evli hyödyntää ilmastoperiaatteiden seurannassa ja muussa päivittäisessä vastuullisuustyössä ulkopuolisen palveluntarjoajan tietoja, jota myös yhtiön salkunhoitajat käyttävät sijoituspäätöksiä tehdessään.

Evlin osake- ja korkorahastoissa olevien yhtiöiden päästöjä seurataan analysoimalla TCFD:n suositusten mukaisesti rahastojen salkkupainoilla painotettua hiili-intensiteettiä, joka mittaa salkun alttiutta hiili-intensiivisille yhtiöille. Päästötiedot muiden ESG-tietojen ohella on integroitu salkunhoitojärjestelmiin ja tätä kautta Evli pystyy myös seuraamaan ja arvioimaan ilmatoriskien kehitystä sijoituskohteissa. Evli on lisäksi poissulkenut turveta energiantuotantoon tuottavat yhtiöt, ja välttää sijoituksia yhtiöihin, joiden liikevaihdosta merkittävä osa (vähintään 30 prosenttia) tulee kivihillen louhimisesta tai sen käytöstä energiantuotannossa. Mikäli yhtiöllä on uskottava suunnitelma kivihillen käytön vähentämiseksi, poissulkemisesta voidaan poiketa vastuullisen sijoittamisen tiimin päätöksellä. Vuonna 2020 ilmastoperiaatteita tiukennettiin ja öljyhiekan kaivaminen lisättiin poissuljettujen toimialojen joukkoon 30 prosentin liikevaihtorajoitteella.

Evli näkee yhtiöihin kohdistuvan vaikuttamisen myös yhtenä keinona hallita ilmastonmuutokseen liittyviä riskejä ja pyrkii omassa vaikuttamistyössään kannustamaan yhtiöitä TCFD:n mukaiseen raportointiin. Tämän lisäksi Evli on sitoutunut useisiin sijoittaja-aloitteisiin (lisätietoa sivulla 8), joiden tavoitteena on muun muassa vaikuttaa ilmastonmuutoksen kannalta riskialttiisiin yhti-

Evlin ilmastoperiaatteet



öihin sekä kannustaa eri maiden hallituksia kunnianhimoisempiin toimenpiteisiin ilmastonmuutoksen hillitsemiseksi. Näiden toimenpiteiden lisäksi Evli seuraa säännöllisesti ilmastonmuutosta koskevassa sääntelyssä tapahtuvia muutoksia.

Mittarit ja tavoitteet

Evli seuraa säännöllisesti osake- ja korkorahastojensa hiilijalanjäljen kehittymistä laskemalla rahastojen salkkupainoilla painotetun hiili-intensiteetin, eli analysoimalla kunkin sijoituksen tason 1 ja 2 päästöt¹⁾, suhteuttamalla ne yhtiön liikevaihtoon ja painottamalla kutakin sijoitusta sen suhteellisella osuudella salkussa. Rahaston saamaa hiili-intensiteettiä verrataan rahaston vertailuindeksiin vastaavaan lukuun. Evli on jättänyt tason

3¹⁾ päästöt pois analyysistä, koska yhtiöt eivät raportoi niistä vielä laajamittaisesti, mistä syystä ne perustuvat vielä suurelta osin arvioihin.

Vaikka hiilijalanjäljen seuraaminen auttaa hahmottamaan sijoitusten päästöprofiilia, se ei yksittäisenä mittarina ole täydellinen kuvaamaan portfolioon liittyviä päästöjä, eikä auta arvioimaan päästöjen tulevaa kehitystä tai päästövähennysmahdollisuuksia. Tämän takia Evli analysoi myös fossiilisia polttoainevarantoja omistavien yhtiöiden osuuden ja vertaa sitä rahaston vertailuindeksiin vastaavaan lukuun. Lisäksi Evli tarkastelee myös yhtiöiden siirtymistä vähähiilisyteen jakaen yhtiöt eri luokkiin yhtiöiden energiamurrokseen liittyvien riskien ja mahdollisuuksien mukaisesti. Näin Evli pystyy tarkemmin arvioimaan mahdollisuuksia alentaa rahastojen hiilijalanjälkeä ja löytää yhtiöt, jotka ovat ilmastonmuutoksen kannalta riskialttiita. Evli tutkii säännöllisesti myös uusia työkaluja, joilla voitaisiin paremmin mitata sijoitusten varsinaisia vaikutuksia eri sidosryhmiin ja ympäristöön, vaikutukset ilmastonmuutokseen mukaan lukien.

Vastuullisen sijoittamisen tavoitteidensa mukaisesti Evli uudisti rahastojensa ESG-raportit vuonna 2020, ja ne ovat julkisesti kaikkien saatavilla Evlin verkkosivulla www.evli.com. Evlin tavoitteena on tulevaisuudessa kehittää raportointia entistä enemmän tulevaisuuteen katsovaan suuntaan muun muassa skenaarioanalyysin avulla. Työn edistyessä Evli tutkii myös ilmastonmuutokseen liittyvien riskien ja mahdollisuuksien hallintaa koskevien tavoitteiden asettamista sijoituksilleen. Evli tekee parhaillaan selvitystä esimerkiksi siitä, milloin Evlin salkkujen olisi mahdollista saavuttaa hiilineutraalius.

¹⁾Hiilijalanjälkilukujen laskennan määrittelee esimerkiksi kansainvälinen standardi GHG-protokolla (Greenhouse Gas Protocol). GHG-protokolla jaottelee kasvihuonekaasupäästöt tasoihin 1-3. Tason 1 kasvihuonekaasupäästöillä viitataan toiminnan suoriin päästöihin, jotka ovat peräisin yhtiön omistamista tai hallitsemista lähteistä. Tason 2 kasvihuonepäästöt puolestaan viittaavat toiminnan epäsuoriin päästöihin, jotka syntyvät ostoenergian tuotannossa, ja taso 3 sisältää yhtiön hankkimiin tuotteisiin, ulkoistukseen, liikematkoihin jne. liittyvät epäsuorat päästöt.

	Hiihijalanjälki (1) (t CO ₂ e / USD milj.)	Suhteessa vertailuindeksiin (2)	Fossiilisia varantoja omistavien yhtiöiden osuus (3) (%)	Suhteessa vertailuindeksiin (2)	Datan kattavuus rahastolle (4)	Datan kattavuus vertailuindeksille (4)	Rahaston sijoitukset MSCI:n vähähiilisyys- luokittelussa Ratkaisut-luokkaan (5)
Osakerahastot							
Evli Emerging Frontier	473,3		1,6 %		20,9 %		
Evli Eurooppa	249,9	71,8 %	0,0 %	-8,3 %	98,5 %	99,7 %	7,9 %
Evli GEM	944,0	263,2 %	14,0 %	5,1 %	88,2 %	99,8 %	2,2 %
Evli Japani	113,5	51,0 %	0,0 %	-5,1 %	95,8 %	100,0 %	4,7 %
Evli Maaailma	48,1	-65,5 %	0,0 %	-5,3 %	99,3 %	99,7 %	5,4 %
Evli Maaailma X	48,3	-65,4 %	0,0 %	-5,3 %	98,7 %	99,7 %	5,2 %
Evli Osakefaktori Eurooppa	57,4	-60,5 %	0,2 %	-8,1 %	99,5 %	99,7 %	7,4 %
Evli Osakefaktori Maaailma	44,0	-68,5 %	0,1 %	-5,2 %	99,5 %	99,7 %	5,7 %
Evli Osakefaktori USA	41,4	-69,1 %	0,0 %	-3,6 %	97,7 %	99,7 %	5,3 %
Evli Pohjois-Amerikka	78,4	-44,5 %	0,9 %	-3,1 %	98,2 %	99,7 %	4,0 %
Evli Pohjoismaat	55,4	-51,4 %	0,0 %	-1,9 %	93,5 %	99,8 %	11,4 %
Evli Ruotsi Osakeindeksi	34,8	0,0 %	0,0 %	0,0 %	99,6 %	100,0 %	2,6 %
Evli Ruotsi Pienyhtiöt	33,9	-47,4 %	0,0 %	-2,3 %	80,5 %	90,9 %	1,3 %
Evli Suomi Mix	185,5		0,0 %		67,7 %		6,5 %
Evli Suomi Pienyhtiöt	65,9	-41,0 %	0,0 %	0,0 %	43,8 %	62,1 %	9,0 %
Evli Suomi Select	352,9	29,8 %	0,0 %	0,0 %	81,1 %	88,0 %	1,9 %
Yrityslainarahastot							
Evli Green Corporate Bond	178,6	-42,7 %	3,1 %	-9,4 %	86,6 %	96,0 %	11,1 %
Evli High Yield Yrityslaina	213,4	6,8 %	0,4 %	-4,1 %	66,5 %	83,7 %	
Evli Investment Grade Yrityslaina	138,6	-28,3 %	2,1 %	-9,4 %	89,9 %	95,9 %	2,9 %
Evli Kehittyvät Markkinat Yrityslaina	820,1	3,3 %	10,9 %	-7,6 %	71,9 %	89,1 %	2,5 %
Evli Likvidi	263,6		2,2 %		53,8 %		3,3 %
Evli Lyhyt Yrityslaina	166,2		1,4 %		83,2 %		5,1 %
Evli Pohjoismaat Yrityslaina	189,2	24,5 %	0,0 %	-8,4 %	72,3 %	95,8 %	7,5 %
Evli Target Maturity Nordic Bond	189,4		0,0 %		52,5 %		5,4 %
Evli Yrityslaina	180,3	1,2 %	1,5 %	-7,5 %	82,9 %	93,4 %	3,0 %

Lähteet: Evli, MSCI ESG Research.

1) Hiihijalanjäljen mittarina käytetään salkkupainoilla painotettua hiili-intensiteettiä. Salkkupainoilla painotettu hiili-intensiteetti lasketaan jakamalla ensin yhtiökohtaiset tason 1 ja 2 kasvihuonekaasupäästöt yhtiön liikevaihdolla. Tämän jälkeen yhtiökohtaiset hiili-intensiteetit luvut painotetaan yhtiön osuudella rahastosta. Rahastokohtainen hiihijalanjälki saadaan laskemalla lopuksi yhteen yhtiöiden rahasto-osuudella painotetut hiili-intensiteetit luvut. Tason 1 kasvihuonekaasupäästöillä viitataan toiminnan suoriin päästöihin, jotka ovat peräisin yhtiön omistamista tai hallitsemista lähteistä. Tason 2 kasvihuonepäästöt puolestaan viittaavat toiminnan epäsuoriin päästöihin, jotka syntyvät ostoenergian tuotannossa.

2) Suhteessa vertailuindeksiin -luku kertoo miten rahasto vertautuu vertailuindeksiin vastaaviin lukuihin. Kaikkien rahastojen vertailuindekseille ei ole mahdollista laskea vastaavia lukuja, jolloin kohta on tyhjä.

3) Fossiilisia varantoja omistavien yhtiöiden osuus kertoo kuinka suuri osuus rahaston yhtiöistä omistaa kivihiihi-, kaasu- tai öljyvarantoja. Kivihiihivarannoilla viitataan tässä yhteydessä energiantuotannossa käytettävään kivihiiheeseen (eng. thermal coal).

4) Tiedon kattavuus kertoo kuinka suuresta osasta rahaston/indeksin omistuksista (markkina-arvolla mitattuna) on saatavilla päästötiedon. Päästötiedon perustuu sekä yhtiöiden raportointiin päästöihin tai muutoin julkisista lähteistä saatavissa oleviin päästötietoihin (esim. CDP) että tiedon tarjoajan arvioon toteutuneista päästöistä.

5) Kertoo, kuinka suuri osa rahaston sijoituksista on MSCI:n tekemässä vähähiilisyysluokittelussa luokiteltu Ratkaisut-luokkaan. Ratkaisut-luokassa olevilla yhtiöillä on MSCI:n analyysin mukaan mahdollisuus hyötyä vähähiilisten tuotteiden ja palveluiden kasvun kautta.



Evli Pankki_WM (suomeksi)

Evli Research (suomeksi)

Evli Fund Management Company (englanniksi)



Evli - Sijoittajan Pankki (suomeksi)

Evli Fund Management Company (englanniksi)

Evli Research (suomeksi)



Evli Bank Plc (suomeksi)

Evli Fund Management Company (englanniksi)



evlipankki (suomeksi)



www.evli.com

