Yhteenveto

UBS Europe SE (LEI: 5299007QVIQ7IO64NX37) ottaa huomioon sijoituspäätöstensä pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Tämä ilmoitus on yhteenveto UBS Europe SE:n ja sen tytäryhtiöiden, nimittäin UBS La Maison de Gestionin, pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin raportointikaudella 1.1.–31.12.2025.

EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetusten (SFDR) tavoitteena on auttaa sijoittajia tekemään tietoon perustuvia sijoituspäätöksiä tarjoamalla avoimemmin tietoa kestävään kehitykseen liittyvistä aiheista. SFDR edellyttää julkaisemaan tietoa siitä, miten UBS Europe SE ottaa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset, jotka tarkoittavat merkittävimpiä kestävyystekijöihin kohdistuvia kielteisiä vaikutuksia, joita sijoituspäätöksillä on ympäristön, yhteiskunnan ja työntekijöiden olosuhteisiin, ihmisoikeuksien kunnioittamiseen sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan.

UBS tunnustaa sijoituspäätösten pääasiallisten kestävyystekijöihin kohdistuvien haitallisten vaikutusten avoimuuden tarpeen. Tämän vuoksi se noudattaa sijoituspäätösten tekemisen yhteydessä määrittelemiään sisäisiä menettelyjä haitallisten vaikutusten tunnistamista ja priorisointia varten. UBS uskoo, että olennaiset kestävään kehitykseen liittyvät näkökohdat vaikuttavat taloudelliseen tuloksellisuuteen. Tiedämme myös, että asiakkaat ovat kiinnostuneita monista näistä aiheista.

Tämä ilmoitus kattaa UBS Europe SE:n kaikkien täydellä valtakirjalla hoidettavien tilien pääasialliset haitalliset vaikutukset. Kyseisten tilien laajuus on laajentunut entisen Credit Suisse (Italy) S.p.A.:n sulautumisen seurauksena UBS Europe SE:hen 1. tammikuuta 2025 lähtien. Tämän seurauksena UBS Europe SE:n hallinnoitavat varat (AuM) ovat kasvaneet. Tätä pidetään merkittävänä, koska asiakaspositiot toimivat PAI-indikaattoreiden laskennan perustana. PAI-mittareihin kohdistuvia vaikutuksia käsitellään tarkemmin kohdassa 2.

Tässä raportissa on julkistettu seuraavat pääasialliset haitalliset vaikutukset yhdistämällä kohde-etuutena toimivat rahoitusvälineet (esim. osakkeet, joukkovelkakirjalainat, rahastot, hedge-rahastot) ja laskemalla ne ennalta määriteltyjen kaavojen avulla:

- 9 pakollista ilmasto- ja muuta ympäristöindikaattoria,
- 5 pakollista yhteiskuntaa ja hallintotapaa koskevaa indikaattoria sekä
- 2 vapaaehtoista pääasiallisten haitallisten vaikutusten indikaattoria (sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilidioksidipäästöjen vähentämisaloitteita, sekä korruption ja lahjonnan torjuntaa koskevien käytäntöjen puute).
- Neljää indikaattoria sovelletaan kiinteistösijoituksiin sekä sijoituksiin valtion ja ylikansallisiin joukkovelkakirjalainoihin.

UBS Global Wealth Management ottaa kestävän kehityksen pääasialliset haitalliset vaikutukset huomioon aktiivisesti ainoastaan SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisissa kestävän sijoittamisen ratkaisuissaan: UBS Manage Sustainable Investing [SI], UBS Manage Advanced, Sustainable Investing [SI], UBS Manage Premium Sustainable Investing [SI], UBS Manage premium platinum Sustainable Investing [SI]. Näihin salkkuihin valittavien rahastojen on täytettävä SFDR-asetuksen 8 tai 9 artiklan vaatimukset ja täten osoitettava, että ne täyttävät DNSH-kriteerit ("ei merkittävää haittaa"), mukaan lukien pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioon ottaminen. Tämä on pakollinen osa SFDR-asetuksen 2 artiklan 17 kohdan mukaista "kestävän sijoituksen" määritelmää. Pääasialliset haitalliset vaikutukset otetaan huomioon myös DNSH-testin yhteydessä näiden salkkujen suorissa sijoituksissa.

UBS tunnistaa, että pääasiallisten haitallisten vaikutusten viitekehys ja siihen liittyvä data kehittyvät edelleen sekä että joidenkin indikaattoreiden osalta tietojen saatavuus on edelleen rajallista. Tästä huolimatta seuraavaa on havaittu viimeisten neljän vuoden aikana:

PAI-indikaattorien osalta tulokset osoittavat vaihtelevaa kehitystä vuonna 2025 verrattuna aiempiin ajanjaksoihin. Absoluuttiset kasvihuonekaasupäästöt ovat kasvaneet, mukaan lukien Scope 1, Scope 2, Scope 3 sekä kokonaispäästöt. Muita hieman kasvaneita indikaattoreita ovat biologisesti herkkiin alueisiin negatiivisesti vaikuttavat toiminnot sekä vaarallisen ja radioaktiivisen jätteen osuus. Samanaikaisesti useat normalisoidut ja hallintoon liittyvät indikaattorit ovat parantuneet tai pysyneet pääosin ennallaan, mukaan lukien hiilijalanjälki, sijoituskohteena olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti, altistuminen fossiilisten polttoaineiden sektorille, YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien ohjeiden rikkomukset sekä altistuminen kiistanalaisille aseille, joka on pysynyt ennallaan.

Kokonaisuutena havaitaan ero absoluuttisten ja normalisoitujen indikaattorien välillä. Vaikka absoluuttiset ympäristövaikutukset ovat kasvaneet pääasiassa sijoituspohjan kasvun seurauksena, intensiteettiin perustuvat mittarit ovat pysyneet suhteellisen vakaina tai hieman parantuneet.

Tämä yhteenveto on saatavilla useilla kielillä. Jos haluat keskustella lisää tiedoista tai tarvitset käännöksiä muille kielille, ota yhteyttä asiakaspalveluun.

UBS Europe SE
Bockenheimer Landstraße 2-4
60306 Frankfurt am Main
Germany

www.ubs.com/sfdr