

## Tehtävä: Maailman vastuullisin osakerahasto

Vastuullinen sijoittaminen on vauhdilla kasvava trendi, ja monet rahastot houkuttelevat sijoittajia markkinoimalla itseään vastuullisiksi. Yksityisen sijoittajan voi kuitenkin olla haastavaa arvioida, kuinka vastuullisia nämä rahastot todellisuudessa ovat. Etsikää mielestänne paras vastuullinen rahasto (perinteinen rahasto tai ETF), johon yksityisen sijoittajan kannattaisi laittaa rahansa, kun sijoitushorisontti on vähintään 10 vuotta.

Rahasto voi olla mielekästä etsiä sen arvopaperivälittäjän valikoimasta, jonka asiakkaita olette, mutta voitte toki katsoa muutakin tarjontaa. Huomioikaa rahastoa etsiessänne myös kulut ja mahdolliset tuotot. Tehtävä suoritetaan 2–3 hengen ryhmissä.

Laatikaa löytämästänne rahastosta noin viiden minuutin esitelmä. Esitelmät pidetään seuraavalla tunnilla. Käykää esitelmässä läpi seuraavia asioita:

- **Rahaston sijoitusstrategia.** Millä perusteilla rahasto valikoi sijoituskohteensa ja miten se pyrkii toteuttamaan vastuullisnäkökulmia (esim. poissulkeminen, teemasijoitukset, toimialojen parhaat, aktiivinen omistajuus jne.).
- **Rahaston ESG-luokitus.** Löytyykö rahastolle ESG-luokitusta? Miten rahaston ESG-pisteet jakautuvat? Morningstar.fi -sivuilta löytyy rahastojen ESG-luokituksia.
- **Rahaston omistusten ESG-riskit ja mahdollisuudet.** Mitkä ovat rahaston suurimmat omistukset? Millaisia riskejä ja toisaalta mahdollisuuksia näihin yrityksiin sisältyy?
- **Rahaston tuotto ja kulut.** Miten rahasto on tuottanut menneisyudessa? Miltä rahaston tuotto-odotus vaikuttaa tulevaisuudessa? Kuinka suuria kuluja rahasto perii sijoittajilta? Ovatko kulut perusteltavissa?
- **Lähteet.** Mistä löysitte tietoa kyseisestä rahastosta?
- **Perustelut.** Kertokaa, miksi valitsitte juuri kyseisen rahaston.