

Kaisa Kurittu

**SIJOITA
RAHASI
VASTUULLISESTI**

Alma Talent
Helsinki 2021

Tilaa Sijoita rahasi vastuullisesti -kirja
Alma Talent Shopista: shop.almatalent.fi

© Copyright 2021 Alma Talent Oy ja Kaisa Kurittu

Kansi: Outi Pallari

Taitto: Sirpa Puntti

ISBN 978-952-14-4363-3

ISBN 978-952-14-4364-0 (e-kirja)

BALTO print, Liettua 2021

Anna palautetta kirjasta: *kustannustoimitus@almatalent.fi*

Sisällys

SINULLE	9
1 VASTUULLISEN SIOJTTAMISEN LYHYT OPPIMÄÄRÄ	11
2 MITÄ SE VASTUULLISUUS SITTEN ON?	15
Vastuullisuus ei tapahdu puolivahingossa.....	17
Mistä pitää olla vastuussa?.....	18
Miksi yritykset o(lisi)vat vastuullisia?.....	21
Omenoita ja päärynöitä.....	24
3 VASTUULLINEN SIOJTTAJA SEURAA OMIA ARVOJAAN	31
Motivaationa parempi mieli.....	33
Rahan kaatamista kaivoon?.....	35
Millainen sijoittaja olet – tai haluaisit olla.....	37
Kaiken takana omat arvot.....	39
4 TEE TIETOISIA JA VASTUULLISIA VALINTOJA	53
Poissulkeminen – omilla rahoilla saa vetää omat rajat.....	54
Luokan priimukset – vastuullisten firmojen tunnistaminen ...	62
Teemasijoittaminen.....	68
Vaikuttavuussijoittaminen.....	85
Aktiivinen omistajuus.....	90
Yleisiä väärinkäsityksiä vastuullisesta sijoittamisesta.....	95

5 VASTUULLISET RAHASTOT, VALMIIKSI KATETTU PÖYTÄ	103
Rahaa vain virtaa sisään	104
Kolikolla on puolensa	105
Millainen rahasto on vastuullinen?	107
Rahasto voi olla vastuullinen monella tapaa.	109
Hyödynnä julkista aineistoa	112
Mikä siinä maksaa?	115
6 VASTUULLISET INDEKSIT, SIJOITTAJAN KIVA KAVERI	123
Mikä on osakeindeksi?	124
Indeksisijoittaminen	125
Helppoa ja kivaa!	128
Vastuullista sijoittajaa kiinnostavat indeksit.	130
Same same, but different	133
Teemaindeksit tarkempaan makuun	136
Näin sijoitan, Pia-Maria Nickström	139
Onko indeksirahasto oikeasti vastuullinen?	141
7 OSAKKEENOMISTAJA ON MUKANA MUUTOKSESSA	147
Mistä tunnistaa vastuullisen yrityksen	149
Vastuullisia yhtiöitä löytyy monesta paikasta	156
Osakkeiden omistaminen on siistiä	158
Listamattomiin yrityksiin sijoittaminen	159
Näin sijoitan, Mikko Kuitunen	164
OMXH – maailman vastuullisin pörssi?	167
Ameriikan suosikkeja	169

8 LUUPIN ALLA ESG – YMPÄRISTÖ, YHTEISKUNTA JA HYVÄ HALLINTO	173
Ilmastonmuutosta ei voi hajauttaa pois	174
Ei toisten selkänahasta	188
Viimeisin vaan ei vähäisin – hyvä hallinto (ja johtaminen).....	199
Näin sijoitan, Matti Heikkinen	207
9 VASTUULLISUUSRAPORTIT – VIHREÄÄ PUUTA HEINÄÄ?	223
Raportit elävät ajassa.....	224
Lue vastuuraportista nämä	226
Vähän vihreää värikynää?	230
10 VIRANOMAISET, AUTTAKAA!	237
Taksono-mikä? EU:n luokittelu kestävyydelle	238
Jos sanon, että tämä on vihreä.....	239
Mitä saisi olla?	240
11 SALKKU TÄYTEEN VASTUULLISUUTTA	243
Kannattaakohan tämä?	244
Tiedä, mitä teet – askelmerkkejä vastuullisen sijoittajan polulle	246
Niin myötä- kuin vastamäessä.....	251
Kyllä, tämä liittyy sinuun.....	253
LOPUKSI	255
KIIITOS, KIIITOS	257
YK:n kestävän kehityksen tavoitteet	259

Sinulle

Teet vain vastuullisuusanalyysin ja integroit ESG:n sijoitusprosessiin!

Näin helposti vastuullinen sijoittaminen kuulemma sujuu. Entä jos ei ole varma, mitä ESG tarkoittaa tai ei muista, miten integroitiin?

Vastuulliseen sijoittamiseen on tarjolla paljon hyviä ohjeita, mutta ohjeita antavat ja keskustelua hallitsevat enimmäkseen ammattilaiset, miljardisalkkujen kanssa operoivat instituutiosijoittajat.

Tilanne on jokseenkin sama, jos suunnistamaan opetteleva saisi treenivinkkejä suoraan maajoukkueen leiriohjelmasta. Sitä helposti eksyy.

Vastuullinen sijoittaminenkin poikkeaa ammattilaisten versiosta, kun sitä tekee omilla rahoillaan, oman osaamisensa rajoissa. Siihen liittyy henkilökohtaista pohdintaa sekä tutkimusmatkailua eri lähteillä. Siihen liittyy myös kovaa faktaa, josta jokaisen tulisi olla selvillä.

Siksi syntyi tämä kirja.

Halusin taustoittaa maailman menoa ja rohkaista pohtimaan. Kenties kirja kannustaa miettimään omia sijoitusmotiivejasi, ovat ne sitten maailman pelastaminen, hyvät tuotot tai vaikkapa motkottavan oman tunnon vaimentaminen. Kerron matkalla omista pohdinnoistani – niin oivalluksista kuin harhailuista.

Ennen kaikkea halusin auttaa eteenpäin vastuullisen sijoittamisen polulla, jotta juuri sinä saat vastuullisuudesta ja sijoittamisesta paremman otteen. Toki, aivan kuten suunnistaessakin, polulta eksymistä ei tarvitse pelätä – siitä kannattaa ennen kaikkea nauttia!

Pyhätunturilla, maaliskuussa 2021

Kaisa

PS. Varmuuden vuoksi todettakoon, että mikään kirjassa mainittu yhtiö tai rahasto *ei* ole sijoitussuositus. Mutta senhän toki tiesitkin.