

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitteita tai yhteiskunnallista tavoitetta edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoitteelle tai yhteiskunnalliselle tavoitteelle ja että sijoituskohteina olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja.

Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristöön, yhteiskuntaan ja yhtiötoimintoihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.

EU:n kestävyysluokitusjärjestelmä on asetuksessa (EU) 2020/852 säädetty luokitusjärjestelmä, jossa vahvistetaan luettelo **ympäristön kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.



Tuotenimi: **Mandatum AM Private Debt VI -sijoituskori**

Oikeushenkilötunnus: **N/A**

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei

Siinä tehdään kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, vähintään: ___%

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

Siinä tehdään kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite, vähintään: ___%

Sillä edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on ___% :n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia

Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Mandatum AM Private Debt VI -sijoituskori edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja sijoituskohteita hallinnoivat rahastomanagerit noudattavat hyviä hallintotapoja.

Rahastomanagerin ja rahaston valinnassa vastuullisuusanalyysissä tarkastellaan täyttäväkö rahaston sijoitustoiminta Mandatumin vastuullisen sijoittamisen periaatteiden asettamat vaatimukset. Lisäksi kiinnitetään erityistä huomiota muun muassa rahastomanagerin vastuullisen sijoittamisen politiikkaan, raportointikäytänteisiin, jäsenyyksiin tai edustukseen vastuullisen sijoittamisen organisaatioissa sekä osaamiseen ja resursointiin vastuullisuusasioiden hoidossa.

Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seuraavilla tavoilla.

Rahastomanagerien valinta: Jotta rahasto voidaan hyväksyä PD VI strategiaan edellyttämme, että vähintään kaksi seuraavista kohdista täyttyy:

- Rahastomanageri on YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteiden (UN PRI) allekirjoittaja
- Rahasto edistää ympäristöön / yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai tekee kestäviä sijoituksia SFDR artikla 8 tai 9 mukaisesti
- Rahastomanageri noudattaa vähintään Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa sijoitushetkellä määritellyjä poissulkemiskriteerejä rahaston sijoitustoiminnassa tai sitoutuu kahdenvälisellä sopimuksella rajaamaan sijoitusuniversumista Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikan mukaisia korkean kestävyysriskin toimialoja.

Due diligence -vaihe: Ennen sijoituspäätöstä kaikille potentiaalisille sijoituskohteille lähetetään kattava ESG-kysely ja rahasto pisteytetään kyselyn perusteella, jolloin voidaan verrata, miten rahasto sijoittuu suhteessa muihin PD-ohjelman rahastoihin. Sekä pisteytys että kyselyn perusteella tehty kvalitatiivinen ESG-analyysi ovat osa sijoituspäätöstä.

Rahastojen monitorointi sekä aktiivinen vaikuttaminen: Edellä mainittu ESG-kysely lähetetään kaikille rahastomanagereille myös vuosittain ja vastausten pisteytyksen perusteella voidaan seurata heidän ESG- asemansa kehitystä. Kyselyn tulokset kerrotaan myös managereille ja vastausten perusteella ESG-tiimi sekä salkunhoitajat tapaavat valittuja managereita, joilla nähdään olevan eniten kehitettävää ESG-asioissa verrattuna muihin managereihin. Vaikuttaminen managereiden ESG-asioiden kehitykseen on tärkeä osa seurantaa.

EU Taksonoman mukaista "ei merkittävää haittaa" -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

● **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

Tuotteen edistämää ESG-ominaisuuksia mitataan seuraamalla niiden rahastomanagereiden osuutta, jotka ovat allekirjoittaneet YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet, osuus sijoituksista rahastoissa, joissa managerin kanssa kahdenvälisillä sopimuksilla on sovittu noudatettavan Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikan mukaisia sektorirajoituksia/poissulkukriteerejä, osuus sijoituskorin alla olevista rahastoista, jotka ovat joko SFDR:n artikla 8 tai 9 mukaisia. Lisäksi seurataan rahastojen osuutta, jotka raportoivat sijoitusten pääasiallisista haitallisista vaikutuksista ympäristöön ja yhteiskuntaan PAI-indikaattoreilla.

Rahastomanagereille toteutetaan sijoitusta valmisteltaessa sekä sen jälkeen vuosittain ESG-kysely, jonka perusteella seurataan, miten kestävyysasioita on edistetty vuoden aikana sekä yhtiö- että rahastotasoisesti. Kaikille managereille kerrotaan kuinka he sijoittuvat verrattuna muihin kohderahastoihin ja miten managerit voivat konkreettisesti parantaa ESG-asioitaan. Kyselyn tuloksista raportoidaan yhteenvedo myös asiakkaillemme.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä

Tämä tuote monitoroi seuraavia pääasiallisia haitallisia vaikutuksia rahastomanagereille tehtävällä vuotuisella ESG-kyselyllä: rahaston kohdeyhtiöiden toimintaa fossiilisten polttoaineiden toimialalla, UN Global Compact -periaatteiden ja OECD toimintaohjeiden rikkomuksia sekä osallisuutta kiistanalaisten aseiden toimialaan.

Tiedot ovat saatavilla SFDR:n edellyttämässä vuosittain julkaistavissa määräaikaisraporteissa (kaikki raportit saatavilla verkkosivustolla).

Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Sijoituskorin varat sijoitetaan ensisijaisesti vieraan pääoman ehtoihin listaamattomiin lainoihin, jotka voivat olla vakuudellisia ja vakuudettomia. Sijoituskori sijoittaa varansa epäsuorasti toisiin rahastoihin, jotka sijoittavat eurooppalaisiin ja pohjoisamerikkalaisiin pääosin listaamattomien yritysten velkapapereihin. Ulkoisten rahastojen, varainhoitajien ja yhteistyökumppanien hallinnoimien sijoitustuotteiden valinnassa ja seurannassa vastuullisuusanalyysi keskittyy yhteistyökumppanin sijoitusprosessiin, resursseihin ja osaamiseen sekä ESG-raportointiin. ESG-analyysi on keskeisessä osassa koko sijoitusprosessia. ESG-tarkastelun pääpaino on kvalitatiivisessa analyysissä ja sijoituspäätösperiaatteet sisältävät sekä pisteytyksen että kvalitatiivisen ESG-analyysin.

● **Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?**

Ulkoisten rahastojen, varainhoitajien ja yhteistyökumppanien hallinnoimien sijoitusstrategioiden valinnassa Mandatum edellyttää kestävyystekijät huomioivan due diligence –prosessin toteuttamista.

Mandatum pyrkii sijoittajakohtaisilla sopimuksilla vaikuttamaan rahastojen toimintaan ja varmistamaan oman vastuullisen sijoittamisen politiikkansa (saatavilla Mandatum verkkosivuilta) toteutumisen. Sopimuksilla voidaan esim. poissulkea toimialoja, poistaa tietty sijoitus allokaatiosta tai lisätä rahaston sijoitusten läpinäkyvyyttä.

Tämän tuotteen osalta edistämme SFDR 8 artiklan mukaisia ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Jotta rahasto voidaan hyväksyä PD VI strategiaan edellyttämme, että vähintään kaksi seuraavista kohdista täyttyy:

- *Rahastomanageri on YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteiden (UN PRI) allekirjoittaja*
- *Rahasto edistää ympäristöön / yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR artikla 8 tai artikla 9 mukaisesti*

Sijoitusstrategia ohjaa
sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden

Hyviin hallintotapoihin
sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen

- *Rahastomanageri sitoutuu sijoittajakohtaisella sopimuksella rajaamaan sijoitusuniversumista Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikan mukaiset toimialat/tuoteryhmät.*

- **Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään niiden sijoitustenlaajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?**

Sijoituskori on sitoutunut toteuttamaan edellä kuvattuja sitovia osatekijöitä. Näiden sitovien osatekijöiden supistavaa vaikutusta sijoitusuniversumissa ei olla määritetty.

- **Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?**

Sijoituskorin rahastomanagerivalinnassa hyvä hallintotapa varmistetaan due diligence -vaiheessa. Lisäksi ennen sijoitusta ja vuosittain toteutettavassa vastuullisuusanalyysissä tarkastellaan managereiden hallinnointitapoja ja pyritään näin monitoroimaan hyvän hallintotavan toteutumista myös sijoituksen elinkaaren aikana. Vastuullisuusanalyysi toteutetaan ESG-kyselyllä ja lisäksi vuosittain tavataan ne managerit, joilla nähdään olevan eniten kehitettävää ESG-asioissa.

Sijoittajakohtaisilla sopimuksilla pyritään varmistamaan, että managerit noudattavat sijoitustoiminnassaan YK:n Global Compact -periaatteita. Periaatteet pohjautuvat kansainvälisiin normeihin koskien ihmisoikeuksia, työelämän oikeuksia, ympäristöä ja korruptiota. Mikäli rahaston sijoituskohteena olevassa yhtiössä ilmenee normeihin liittyviä väärinkäytöksiä tai rikkomuksia, salkunhoidolliset toimenpiteet ovat yleensä dialogi rahastomanagerin kanssa, riippuen rikkomuksen vakavuudesta, luonteesta ja laajuudesta. Viimesijaisena keinona on sijoituksesta luopuminen, mikäli väärinkäytösten tai rikkomusten vakavuuden, luonteen ja laajuuden katsotaan tätä vaativan, eikä rahasto ole ryhtynyt toimenpiteisiin väärinkäytösten tai rikkomusten estämiseksi kohtuullisessa ajassa. Tilanteisiin sovelletaan tapauskohtaista arviointia.

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Luokkaan #1 kuuluvat sijoitukset ovat ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä sijoituksia ja kattavat yli 95 prosenttia tuotteesta.

Luokkaan #2 Muut kuuluvat käteisvarat ja suojausinstrumentit.

- **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Sijoituskori voi tehdä johdannaissopimuksia suojautumistarkoituksessa, tehokasta salkunhoitoa ja/tai sijoitusstrategian toteuttamista varten. Yksittäisiin yhtiöihin liittyviä rahoitusjohdannaisia ei käytetä, joten johdannaisten käytöllä ei ole vaikutusta tuotteen edistämisiin ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviin tekijöihin.

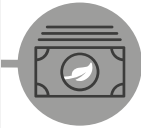
Varojen allokointi
kuvaava tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

-liikevaihto, joka vastaa sijoituskohteina olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta

-pääomamenot (CapEx), jotka osoittavat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen.

-toimintamenot (OpEx) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.





ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

Sijoitukset

#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia >95 %

#2 Muu <5 %

#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ne rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joita käytetään rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi.

2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



Missä määrin kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

0 %. Tämän tuotteen investointistrategiaan ei kuulu tehdä kestäviä sijoituksia. Sijoituskori voi tehdä sijoituksia, jotka on määritelty EU Taksonomian mukaisesti kestäviksi edellyttäen, että investoinnit täyttävät sijoituskorin investointikriteerit, mutta tuote ei tavoittele tiettyä allokaatiota niiden osalta.

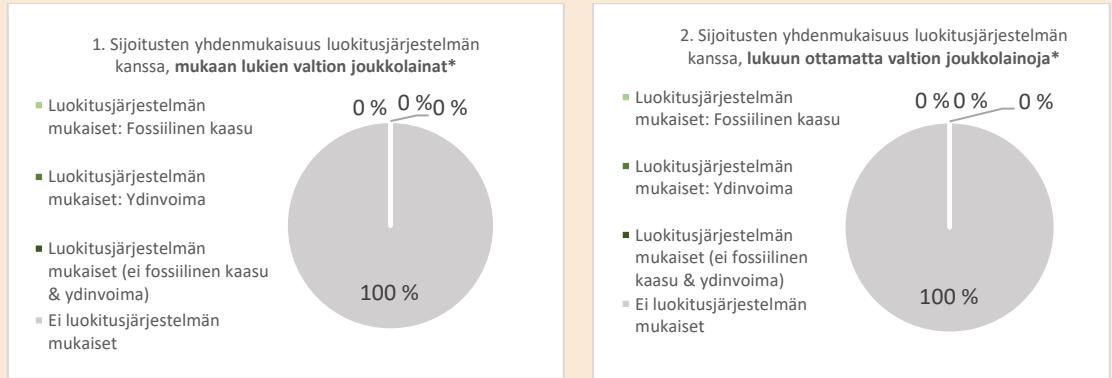
EU -taksonomian noudattamiseksi fossiilisen kaasun kriteereihin kuuluvat päästöjen rajoittaminen ja siirtyminen uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä. Ydinenergian osalta kriteereihin kuuluvat kattavat turvallisuus- ja jätehuoltosäannot.

● Sijoittaako rahoitustuote fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n Taksonomian¹ mukaisia¹?

- Kyllä:
- Fossiilinen kaasu Ydinenergia
- Ei

¹ Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinalaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillitseminen") eivätkä aiheuta merkittävää haittaa millekään EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteelle (ks. selittävä huomautus vasemmanpuoleisessa marginaalissa). EU:n luokitusjärjestelmän mukaiset fossiilisen kaasun ja ydinenergian taloudellista toimintaa koskevat täydelliset kriteerit vahvistetaan komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/1214.

Jäljempänä olevissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää valtion joukkolainojen* yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa, ensimmäisessä kaaviossa yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa esitetään suhteessa kaikkiin rahoitustuotteen sijoituksiin, myös valtion joukkolainoihin, kun taas toisessa kaaviossa yhdenmukaisuus esitetään ainoastaan suhteessa muihin rahoitustuotteen sijoituksiin kuin valtion joukkolainoihin.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainvälistä rahoituksesta.

- **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

0 %



- **Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?**

0 %



- **Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

0 %



- **Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan "#2 Muu", mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia?**

"#2 Muu" sisältää sijoituskorin hallussa olevat käteisvarat ja johdannaiset, joilla varmistetaan sijoituskorin sujuva toiminta sen sijoitusstrategian toteuttamisen yhteydessä. Sijoituskori käyttää

Vertailuarvot ovat indeksejä, joilla mitataan toteutuvatko rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet.

vähimmäistason suoja-toimia tarkastamalla käteisvarojen ja johdannaisten osalta, että vastapuolet noudattavat kansainvälisiä normeja ja standardeja, mukaan lukien YK:n Global Compact ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat toimintaohjeet.



Onko tietty indeksi nimetty vertailuarvoksi, jotta voidaan määrittää, vastaako tämä rahoitustuote edistämäänsä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia?

Ei. Sijoituskorilla ei ole vertailuindeksiä, joka vastaisi sen edistämiä ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

<https://www.mandatumlife.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat/>