

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

Tuotenimi: Mandatum AM Private Debt VII -sijoituskori

Oikeushenkilötunnus: Ei saatavilla

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

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.

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

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä

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: ___%

Ei

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?

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

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

Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seuraavilla tavoilla:

- Rahastojen valintavaiheessa tehdään ESG-analyysi, jossa kiinnitetään erityistä huomioita mm. kohderahaston ESG-asioiden integrointiin, managerin ESG-politiikkaan sekä rahaston poissulkukriteereihin, UNPRI-jäsenyyteen tai vastaavien periaatteiden noudattamiseen, ESG-resurssointiin ja ESG-raportointiin (mm. PAI-indikaattorit ja hiilijalanjälki). Lisäksi rahastot pisteytetään ja rahastojen vastuullisuutta verrataan muihin verrokkihohderrahastoihin ja etenkin samalla alastrategialla toimiviin rahastoihin. ESG-analyysin perusteella kullekin kohderahastolle määritetään tarkemmat vastuullisuuteen liittyvät painopisteet, joista keskustellaan rahastomanagerin kanssa sijoituksen valmisteluvaiheessa.
- Rahastojen ESG-asioiden kehitystä seurataan vuosittain toteutettavalla ESG-kyselyllä ja sen pohjalta tehdyn analyysin ja pisteytyksen avulla. Havaittuihin kehityskohteisiin pyritään vaikuttamaan palautteen tarjoamisella ja aktiivisella yhteistyöllä.
- Sijoituksia ei tehdä rahastoihin, joiden managerit eivät ole sitoutuneet vastuullisen sijoittamisen toimintatapoihin (managereilta edellytetään omaa ESG-politiikkaa tai UN PRI -allekirjoittamista).

Lisäksi edistetään rahastomanagerien pääasiallisten haitallisten vaikutusten indikaattoreiden raportointia.

EU Taksonomian 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 edistämiä ESG-ominaisuuksia mitataan seuraamalla seuraavia indikaattoreita:

- Rahastojen osuus, jotka raportoivat PAI-indikaattoreita
- Rahastomanagerien osuus, jotka ovat sitoutuneet UN PRI:n periaatteisiin
- Rahastomanagerien osuus, jolla on ESG-politiikka
- Lisäksi raportoidaan miten rahastot ovat parantaneet ESG-suoriutumistaan vuosittaiseen ESG-analyysiin perustuen

Rahastomanagereille toteutetaan sijoitusta valmisteltaessa sekä sen jälkeen vuosittain ESG-kysely, jonka perusteella seurataan, miten kestävyysasioita on edistetty vuoden aikana sekä yhtiö- että rahastotasoisesti. Kullekin kohdemanagerille kerrotaan kuinka he sijoittuvat suhteessa muihin tuotteen kohderahastoihin ja miten manageri voi konkreettisesti parantaa ESG-asioitaan kyselyn tulosten perusteella. Kyselyn tuloksista raportoidaan anonymisoitu yhteenveto myös tuotteeseen sijoittaneille asiakkaillemme.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

**Pääasialliset
haitalliset
vaikutuksilla**

tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä

Kyllä

Tämä tuote tarkastelee ja monitoroi seuraavia pääasiallisia haitallisia vaikutuksia rahastomanagereille sijoituksen valmisteluvaiheessa sekä vuosittain tehtävän ESG-kyselyn avulla: rahaston kohdeyhtiöiden toimintaa fossiilisten polttoaineiden toimialalla, UN Global Compact -periaatteiden ja OECD toimintaohjeiden rikkomuksia sekä osallisuutta kiistanalaisten aseiden toimialaan.

Tiedot ovat saatavilla tuotteiden kestävyysliittymien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen edellyttämässä määräaikaissäraporteissa.

Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

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.

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

Ulkoisten rahastojen, varainhoitajien ja yhteistyökumppanien hallinnoimien sijoitusstrategioiden valinnassa Mandatum edellyttää vastuullisen sijoittamisen toimintatavat huomioivan sijoitusprosessin toteuttamista. Kohderahastojen managereilta edellytetään omaa ESG-politiikkaa tai UN PRI -periaatteiden allekirjoittamista.

Managereille tehdään DD-vaiheessa ESG-analyysi, jonka avulla arvioidaan rahaston kestävyystekijöiden huomiointia ja mahdollisista esille tulleista kehittämiskohteista keskustellaan managerin kanssa. Sijoituksia monitoroidaan ESG-näkökulmasta vuosittain managereille tehtävän ESG-kyselyn kautta, jossa myös seurataan DD-vaiheessa mahdollisesti esiin tulleita kehittämiskohteita ja niistä annetaan palautetta managereille. Lisäksi managereiden kanssa, jotka ovat heikkoiten menestyneet alasegmenttiinsä nähden pyritään aktiivisesta tekemään yhteistyötä ja vaikuttamaan ESG-asioiden kehitykseen.

- Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään niiden sijoitusten laajuutta, 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 sijoituksen valmisteluvaiheessa. Lisäksi ennen sijoitusta ja vuosittain toteutettavassa ESG-analysissä tarkastellaan managereiden hallinnointitapoja ja pyritään näin monitoroimaan hyvän hallintotavan toteutumista myös sijoituksen elinkaaren aikana.

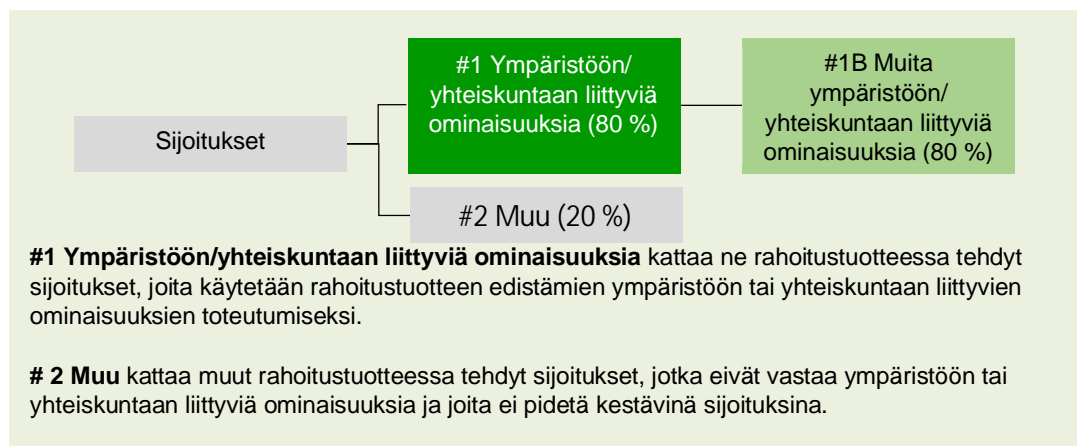
Sijoittajakohtaisilla sopimuksilla pyritään varmistamaan, että managerit noudattavat sijoitustoiminnassaan YK:n Global Compact -aloitteen periaatteita tai muita vastaavia periaatteita. Mikäli kohderahaston sijoituskohteena olevassa yhtiössä ilmenee normeihin liittyviä väärinkäytöksiä tai rikkomuksia, 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 kohderahasto ole ryhtynyt toimenpiteisiin väärinkäytösten tai rikkomusten estämiseksi kohtuullisessa ajassa. Tilanteisiin sovelletaan tapauskohtaista arviointia.

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



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Sijoituskorin sijoitusvaroista 80 % vastaa sen edistämiä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Sijoituskorin muu osa voi sisältää käteisvaroja ja suojausinstrumentteja sekä hajautustarkoituksessa tehtyjä sijoituksia tai sijoituksia, joista ei ole riittävästi dataa saatavilla, jotta sijoituksen voitaisiin katsoa edistävän tuotteelle määriteltyjä ominaisuuksia.



Varojen allokointi kuvaa 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

- Miten johdannaisten käyttö edesauttaa rahoitustuotteen edistämien ympäristöön 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.



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

0 %. Tämän tuotteen sijoitusstrategia ei tavoittele kestäviä sijoituksia. Sijoituskori voi tehdä sijoituksia, jotka on määritelty EU Taksonoman mukaisesti kestäviksi edellyttäen, että sijoitukset täyttävät sijoituskorin muut kriteerit, mutta sijoituskori ei tavoittele tiettyä allokaatiota niiden osalta.

- Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n luokittelujärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin¹?

Kyllä:

Fossiiliseen kaasuun

Ydinenergiaan

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.

Seuraavissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää, ovatko valtion joukkolainat* luokittelujärjestelmän mukaisia, ensimmäisessä kaaviossa luokittelujärjestelmän mukaisuus esitetään kaikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa luokittelujärjestelmän mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.

EU:n luokitusjärjestelmän noudattamiseksi **fossiilista kaasua** koskeviin kriteereihin sisältyy päästörajoituksia ja siirtyminen uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä. **Ydinenergian osalta** kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta. **Siirtymätoiminnot** ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästö-tasot vastaavat parasta suorituskykyä.

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



● Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?
0 %

Mikä on sellaisten ympäristötavoitteita edistävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, jotka eivät ole EU:n luokittelujärjestelmän mukaisia?
0 %

Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?
0 %

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

Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan "#2 Muu", mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?
"# 2 Muu" sisältää sijoituskorin käteispositiot ja johdannaiset sekä hajautusnäkökulmasta tehdyt sijoitukset ja sijoitukset, joista ei ole riittävästi data saatavilla. Sijoituskori käyttää vähimmäissuojauskeinoja vahvistamalla vastapuolten noudattavan kansainvälisiä normeja ja standardeja kuten YK:n Global Compact periaatteet ja OECD:n ohjeet monikansallisille yrityksille.

Onko tietty indeksi nimetty vertailuarvoksi, jotta voidaan määrittää, vastaako tämä rahoitustuote edistämiään ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia?
Sijoituskorille ei ole määritetty vertailuindeksiä.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

[Avaintietoasiakirjat - Mandatum](#)