

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitetuista rahoitustuotteista määrääjain annettaville tiedoille

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta 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 kestäväistä taloudellisista toiminnoista**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luettelo yhteiskunnan kannalta kestäväistä taloudellisista toiminnoista.

Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: Mandatum Alternatiivikori -sijoituskori
Oikeushenkilötunnus/ISIN: ZZML00002201
Julkaisupäivämäärä: 23.6.2026

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Oliko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

☒ ☐ Kyllä	☒ ☐ ☒ Ei
☐ Siinä tehtiin kestäviä sijoituksia, joilla oli ympäristötavoite: ____% ☐ EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin ☐ taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä	☒ Sillä edistettiin ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ollut kestävien sijoitusten tekeminen, siinä tehdyistä sijoituksista 24 % oli 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
☐ Siinä tehtiin kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite: ____%	☐ Sillä edistettiin ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta siinä ei tehty kestäviä sijoituksia



Missä määrin tämän rahoitustuotteen edistämät ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet ovat toteutuneet?

Sijoituskori edistää muiden ominaisuuksien lisäksi ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmää sekä yrityksiä, joissa sijoituksia tehdään hyviä hallintotapoja noudattaen kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen 8 artiklan mukaisesti. Sijoituskorin sijoitusstrategian mukaisesti sijoituskohteisiin voi

Kestävyys-indikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

sisältyä esimerkiksi sijoituskoreja ja sijoitusrahastoja, jotka voivat olla Mandatumin omia sijoitustuotteita. Edistettävät ominaisuudet vaihtelevat omaisuuslajin mukaan.

Tämä tuote edistää Mandatumin omien sijoitustuotteiden, jotka tekevät suoria osake- ja korkosijoituksia ja joita Mandatum Asset Management Oy hallinnoi, osalta ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kolmella pääasiallisella tavalla:

1. Due diligence: Tuote huomioi kansainvälisten normien ja standardien noudattamisen, mukaan lukien YK:n Global Compact -aloitteen ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat periaatteet sijoituksia tehdessään.

2. ESG-riski: Salkunhoitaja otti ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallinnointitapaan liittyvät tekijät huomioon olennaisena osana riskienhallintaprosessia sijoituskohteita arvioidessaan. Sijoitettaessa Mandatumin omiin suoria osake- ja korkosijoituksia tekeviin tuotteisiin, käytettiin ulkopuolisen palveluntarjoajan ESG-riskiluokitusta myös määrittämään, missä määrin ESG-kriteereihin liittyvä riski voi vaikuttaa yhtiön arvoon. Yritykset jaetaan neljään riskiluokkaan ESG-riskiluokituksen perusteella. ESG-riskiluokituksen kattavuus vaihtelee omaisuuslajin mukaan ja esimerkiksi sijoitettaessa Mandatumin lainastrategioihin kattavuus on yleensä alhainen.

3. Sijoituskohteiden valinta ja seuranta: Tuote soveltaa Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa määritellyjä poissulkemiskriteerejä ja edistää siten tiettyjä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä vähimmäistason vaatimuksia. Poissulkemiset tehdään liiketoiminta-alueilla, jotka on määritelty vastuullisen sijoittamisen politiikassamme sensitiivisiksi (mukaan lukien kiistanalaiset aseet, hiilikaivostoiminta, tupakka). Poissulkemisilla on vaihtelevat raja-arvot riippuen sektorista ja siitä, onko liiketoiminta suoraa (tuotanto) vai epäsuoraa (esim. jakelu).

Sijoitettaessa Mandatumin omiin suoriin kiinteistösijoitustuotteisiin edistetään ympäristöön liittyviä ominaisuuksia tarkastelemalla ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia osana due diligence -prosessia. Sijoituksissa omiin suoriin kiinteistösijoitustuotteisiin suositetaan vähintään artiklan 8 mukaisia tiedonantovelvoitteita noudattavia tuotteita. Lisäksi seurataan kasvihuonekaasupäästöjä, energian kokonaiskulutusta, uusiutuvien energialähteiden käyttöä sekä energiatehokkuusinvestointeja. Vuokralaisten tyytyväisyyttä mitataan myös salkkutasolla vuosittain.

Mandatumin sijoitustuotteissa, jotka sijoittavat ulkoisten kumppanien hallinnoimiin vaihtoehtoisii korko-, kiinteistö- ja pääomasijoituksiin edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia arvioimalla muun muassa yhteistyökumppanin vastuullisen sijoittamisen sitoumuksia, kestävyysriskien ja -tekijöiden huomioimista sijoitusprosessissa sekä ESG-raportointia. Näissä sijoituksissa suositetaan vähintään artiklan 8 mukaisia tiedonantovelvoitteita noudattavia omia tuotteita. Lisäksi kohderahastojen ESG-asioiden kehitystä seurataan vuosittain toteutettavalla ESG-kyselyllä ja sen pohjalta tehdyn analyysin perusteella.

Sijoitettaessa Yhdysvalloissa pörssilistattuihin Business Development Company (BDC) -sijoitusyhtiöihin ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistetään huomioimalla sijoitushetkellä kansainvälisten normien ja standardien mukaiset rikkomukset tai epäilyt rikkomuksista saatavissa olevan tiedon mukaan, ja politiikan mukaiset poissulkurajoitukset.

EU Taksonomian mukaista "ei merkittävää haittaa" -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä 3 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.

Miten kestävyysindikaattorit ovat suoriutuneet?

Tuotteen edistämiä ESG-ominaisuuksia mitataan seuraamalla SFDR:n soveltamisalaan kuuluvien sijoituskohteiden osuutta, jotka SFDR artiklan 8 mukaisesti edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmiä tai tekevät kestäviä sijoituksia SFDR artiklan 9 mukaisesti. Näiden sijoituskohteiden osuus koko sijoituskorista oli 66 % vuonna 2025.

Mandatumin omien suorien osake- ja korkosijoitustuotteiden sekä BDC-yritysten osalta sijoituskorin sijoituksia seurataan neljännesvuosittain kansainvälisten normien ja standardien rikkomusten varalta. Tarkasteltuja standardeja ovat muun muassa YK:n Global Compact ja OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille.

- Raha Abs-sijoituskorin sijoituksissa ei havaittu kansainvälisten normien ja standardien rikkomuksia vuoden 2025 aikana (kattavuus 40 %)

Mandatumin omien suorien osake- ja korkosijoitustuotteiden osalta mitataan ja sijoitusten hiilijalanjälki (hiili-intensiteetti). Lisäksi mitataan Mandatumin suorien artiklan 8 mukaisten kiinteistösijoitusten vuotuiset kasvihuonekaasupäästöt.

- Raha Abs-sijoituskorin hiili-intensiteetti vuonna 2025 oli 21 tCO₂/MEUR liikevaihtoa (kattavuus 40 %)
- Mandatum Suomi Kiinteistöt II-rahaston sijoitusten markkinaperusteiset scope 1 ja scope 2 kasvihuonekaasupäästöt olivat 263 tCO₂e vuonna 2025 (kattavuus 100 %).

...entä verrattuna edellisiin kausiin?

Ei saatavilla. Sijoituskori perustettiin vuonna 2025 ja siten aiempaa vertailukautta ei ole saatavilla.

Miten kestävät sijoitukset, joita rahoitustuote on osittain tehnyt, eivät ole aiheuttaneet merkittävää haittaa yhdellekään ympäristön tai yhteiskunnan kannalta kestäväälle sijoitustavoitteelle?

Merkittävän haitan välttäminen (DNSH) varmistetaan salkunhoitajan omalla ESG-analysillä, täyttämällä kynnysarvovaatimukset eli vähimmäiskriteerit Uprightin nettopositiivisen vaikutusanalyysin pohjalta sekä välttämällä haitallisia toimialoja Mandatumin sekä alarahaston toimialapoissulkujen mukaisesti sekä sijoitus- että rahastotasolla. Lisäksi PAI-indikaattorit huomioidaan sijoitusprosessissa.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Sen osalta, kun sijoituskori tekee kestäviä sijoituksia pääasialliset haitalliset vaikutukset (PAI) huomioidaan poissulkemalla sensitiivisiä sektoreita sijoituksista, noudattamalla Uprightin nettovaikutusmalliin perustuvia ei merkittävää haittaa - rajoja, jotka huomioivat ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä teemoja pääasiallisten haitallisten vaikutusten tapaan. Kestävissä sijoituksissa PAI-indikaattoreita seurataan ISS ESG:n ja Uprightin PAI-datan perusteella. Seuraavat PAI:t katsotaan ensisijaisiksi kestävässä sijoituksissa: sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti (scope 1 ja 2), sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti (scope 1, 2 ja 3), fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, korkean ilmastovaikutuksen sektori, YK:n Global Compact ja OECD normien rikkomukset, YK:n Global Compact ja OECD:n noudattamismekanismit ja altistuminen kiistanalaisiin aseisiin. Lisäksi otetaan huomioon myös seuraavat PAI:t: uusiutumattoman energian osuus, energiankulutuksen intensiteetti, toiminta, joka vaikuttaa kielteisesti biologisen

monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin, päästöt veteen, vaarallisen jätteen määrä, sijoitukset kemikaaleja tuottaviin yrityksiin, sukupuolten välinen palkkaero ja sukupuolten moninaisuus hallituksessa.

Lisäksi sijoitukset seulotaan mahdollisten normi- ja standardirikkomusten sekä negatiivisen mediaseurannan osalta. Mahdolliset rikkomukset käsitellään varainhoitajan vaikuttamistoimenpiteillä sekä yhtiöiden toimenpiteiden jatkoseurannalla. Toimenpiteiden toteutustapa arvioidaan tapauskohtaisesti.

Ovatko kestävät sijoitukset olleet monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Kestäviä sijoituksia seurataan kansainvälisten normien ja standardien perusteella, kuten YK:n Global Compact ja OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille. Jos sijoituskohdeyrityksessä havaitaan näihin standardeihin liittyviä väärinkäytöksiä tai rikkomuksia, tapaus tutkitaan ja toimenpiteitä toteutetaan tapauskohtaisesti. Lisäksi Mandatum noudattaa myös laillisesti vaadittuja poissulkemisia (esim. kotimaisen/kansainvälisen lain, kieltojen, sopimusten tai kauppasaartojen edellyttämät poissulkemiset).

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä unionin kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat unionin kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia unionin kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa aiheuttaa merkittävää haittaa ympäristötavoitteille tai sosiaalisille tavoitteille.



Miten tässä rahoitustuotteessa on otettu huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Tämä rahoitustuote otti huomioon seuraavat pääasialliset haitalliset vaikutukset Mandatumin omien tuotteiden osalta, jotka tekevät suoria osake- ja korkosijoituksia: kasvihuonekaasupäästöjen intensiteetti, fossiilisten polttoaineiden sektorin toiminta, UNGC/OECD-normien rikkomukset ja altistuminen kiistanalaisille aseille. Kasvihuonekaasupäästöjen intensiteettiä mitataan ja seurataan vuosittain. Nämä tiedot ovat saatavilla Mandatumin verkkosivuilla suorien osa- ja korkosijoitustuotteiden määräaikaikaiskatsauksilla ([Sijoituskohteet](#)).

Salkunhoitaja otti pääasialliset haitalliset vaikutukset huomioon ja arvioi sijoituskohteen niiden perusteella ennen uuden sijoituksen tekemistä. UNGC/OECD-normirikkomuksia seurattiin viikoittain uusien suorien sijoitusten osalta ja neljännesvuosittain kaikkien salkun sijoitusten osalta. Mikäli rikkomuksia havaittiin, salkunhoitaja ryhtyi tutkimaan asiaa tarkemmin ja teki tarvittavia toimenpiteitä, mikäli tilanne sitä vaati.

Tiettyjen teollisuudenalojen katsotaan kantavan enemmän kestävyysriskejä ja aiheuttavan haitallisia vaikutuksia ympäristölle ja/tai yhteiskunnalle kuin toiset. Tällaisia riskejä ovat esimerkiksi maineriski, ilmastonmuutokseen liittyvät riskit ja sääntelyyn liittyvät riskit. Sijoitukset teollisuudenaloille, jotka on tunnistettu herkeksi ja määritelty Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa - mukaan lukien

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

kiistanalaiset aseet ja fossiiliset polttoaineet – ovat poissulkemisrajojen piirissä. Mandatum on asettanut nollatoleranssin kiistanalaisille aseille. Poissulkemisrajojen perusteena on se, kuinka paljon liikevaihtoa syntyy suoraan ja epäsuoraan kyseisestä liiketoiminnasta. Hiilen suorien/epäsuorien rajojen osalta ne ovat 5 %/30 % ja öljyn osalta 40 %/40 %. Uudet sijoitukset fossiilisten polttoaineiden alalla tehdään harkiten ja huolellisesti, ja salkun altistumista seurataan tarkasti. Sektoripoissulkemiset ovat yksi tapa lieventää haitallisia vaikutuksia, ja tukea sijoituskorin pyrkimyksiä edistää ympäristö- tai yhteiskunnallisia ominaisuuksia.

Salkunhoitaja tarkistaa mahdollisen altistumisen kiistanalaisiin aseisiin ja fossiilisten polttoaineiden sektoritoimintaan uusissa sijoituksissa ja ottaa nämä huomioon ennen sijoituspäätöksen tekemistä. Poissulkemisperusteiden noudattamisen seuraamiseksi ja mahdollisten kestävyysriskien tunnistamiseksi ja niiden määrän mittaamiseksi sensitiiviset teollisuudenalat seulotaan viikoittain uusille sijoituksille ja neljännesvuosittain kaikille salkun sijoituksille. Seulonnan perusteella salkunhoitajat saivat neljännesvuosittain tietoa fossiilisten polttoaineiden altistumisesta salkuissaan, jotta he pystyivät arvioimaan, tarvitaanko toimenpiteitä.

- UI Mandatum Senior Secured Loan Fund-rahasto, joka on luokiteltu SFDR artiklan 9 mukaisesti, seuraa ja raportoi seuraavia PAI-indikaattoreita vuosittain:

PAI-indikaattori (2025)	Arvo	Kattavuus
Kasvihuonekaasupäästöt tCO ₂ e (Scope 1)	72 451,35	83.18%
Kasvihuonekaasupäästöt tCO ₂ e (Scope 2)	4 207,54	83.18%
Kasvihuonekaasupäästöt tCO ₂ e (Scope 3)	45 738,56	83.18%
Kasvihuonekaasupäästöt tCO ₂ e (Scope 1, 2)	76 658,88	83.18%
Kasvihuonekaasupäästöt tCO ₂ e (Scope 1, 2 & 3)	122 397,45	83.18%
Hiilijalanjälki tCO ₂ e (Scope 1, 2)	106,62	82.21%
Hiilijalanjälki tCO ₂ e (Scope 1, 2 & 3)	171,08	82.21%
GHG-intensiteetti tCO ₂ e (Scope 1, 2)	25,67	85.76%
GHG-intensiteetti tCO ₂ e (Scope 1, 2 & 3)	121,53	85.76%
Altistus fossiilisten polttoaineiden sektorille	0.00%	86.15%
Uusiutumattoman energian osuus	63.50%	86.15%
Energian tuotanto	n.a.	0.00%
Energiankulutuksen intensiteetti korkean ilmastovaikutuksen sektorilla GWh/MEUR liikevaihtoa (NACE C)*	0,0139	3.21%
Biodiversiteetille haitalliset toiminnot	0.00%	86.15%
Päästöt veteen (kohdeyritysten vesipäästöt tonneina/sijoitettu MEUR)	0,0005	82.21%
Vaarallisen jätteen määrä (kohdeyritysten jätteet tonneina/sijoitettu MEUR)	0,2679	82.21%
UNGC/OECD rikkomukset	2.62%	86.15%
Puuttuvat compliance-mekanismit (Osuus yrityksistä, joilla puuttuvat UNGC/OECD-noudattamisen seuranta- ja valitusmekanismit)	63.32%	86.15%
Sukupuolten palkkaero	12.82%	83.78%
Hallituksen sukupuolijakauma (% kaikista jäsenistä)	27.02%	86.15%
Altistus kiistanalaisiin aseisiin (Osuus sijoituksista kiistanalaisten aseiden valmistukseen tai myyntiin osallistuvissa yrityksissä)	0.00%	86.15%
Kemikaalituotanto	4.15%	86.15%
Korruptionvastaisen politiikan puute kohdeyhtiössä	8.08%	28.31%

*Taulukkoon on sisällytetty vain ne NACE-sektorit, joista on saatavilla dataa energiankulutuksen intensiteetistä korkean ilmastovaikutuksen sektoreilla.



Mitkä ovat olleet tämän rahoitustuotteen merkittävimmät sijoitukset?

Sijoituskorin suurimmat sijoitukset on esitetty alla olevassa taulukossa.

Luettelo sisältää sijoitukset, jotka muodostavat suurimman osuuden rahoitustuotteen sijoituksista viitekaudella, joka on: 1.1.2025 - 31.12.2025

Suurimmat sijoitukset	%:a varoista
UI-Mandatum AM Senior Secured Loan Fund M	24 %
iShares Listed Private Equity UCITS ETF	10 %
BNP Paribas Easy ECPI Global ESG Infrastructure UCITS ETF	10 %
iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF	8 %
Mercer Passive Climate Transition Listed Infrastructure UCITS CCF	7 %
Mandatum SICAV-UCITS Managed Futures Fund G USD cap.	7 %
Mandatum AM Raha Abs Z	7 %
AQR Apex UCITS Fund IAE1 EUR Acc	3 %
Mandatum AM Private Debt IV Z	3 %
Mandatum AM Private Equity I B	2 %
Mandatum AM Kansainväliset Kiinteistöt III Z	2 %
Mandatum AM Kansainväliset Kiinteistöt II Z	2 %
Blue Owl GP Stakes IV Hotshot II LP	1 %
Mandatum AM Private Debt V Z	1 %
Mandatum AM Kansainväliset Kiinteistöt I Z	1 %



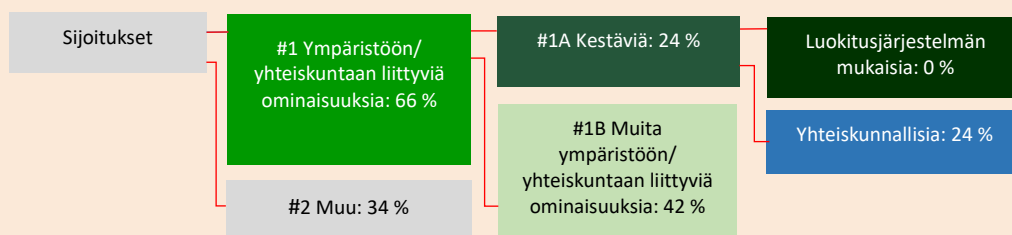
Mikä on ollut kestävyysliittävien sijoitusten osuus?

24 %.

Varojen allokaatio kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Mikä on ollut varojen allokaatio?

Allokaatio	2025
#1 Ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia	66 %
#1A Kestäviä	24 %
Luokitusjärjestelmän mukainen	0 %
Yhteiskunnallisia	24 %
#1B: Muita ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia	42 %
#2 Muu	34 %



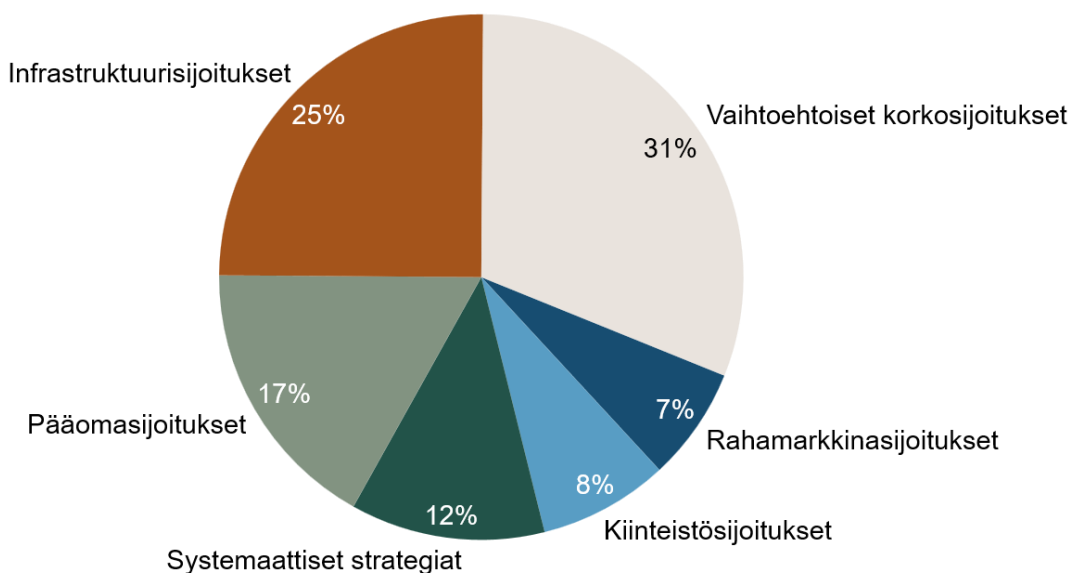
#1 Ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ne rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joita käytetään rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi.

2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa

Luokkaan **#1 Ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

- alaluokka **#1A Kestäviä** kattaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät kestävät sijoitukset.
- alaluokka **#1B Muita ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

● Millä talouden aloilla sijoituksia on tehty?



EU:n luokitusjärjestelmän noudattamiseksi **fossiilista kaasua** koskeviin kriteereihin sisältyy päästörajoituksia ja siirtyminen täysin 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 kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



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

0 %. Sijoituskorin sijoitusstrategian tarkoitus ei ole tehdä kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite EU:n taksonomian mukaisesti.

Onko rahoitustuotteessa sijoitettu EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin ¹?

☐ Kyllä:

☐ Fossiiliseen kaasuun

☐ Ydinenergiaan

☒ Ei

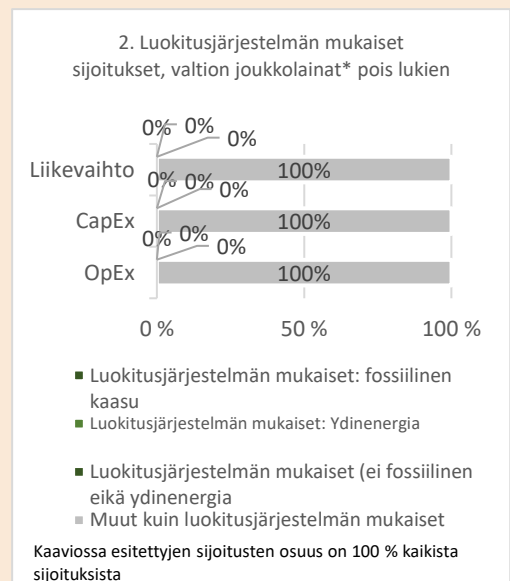
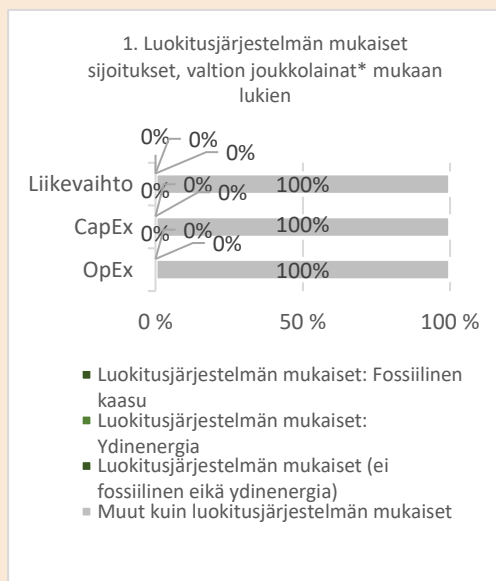
Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

- **liikevaihto**, joka kuvastaa sijoituskohteina olevien yritysten "vihreyttä"

- **pääomamenot** (CapEx), jotka osoittavat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, jotka ovat merkityksellisiä vihreään talouteen siirtymisen kannalta

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

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



***Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiiovastuista**

¹ Fossiiliin kaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyvät toiminnot noudattavat EU:n luokitusjärjestelmää vain silloin, kun ne edistävät ilmastomuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintä") eivätkä aiheuta merkittävää haittaa EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteille – ks. Selittävä huomautus vasemmanpuoleisessa marginaalissa. EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten fossiiliseen kaasuun ja ydinenergiaan liittyvien taloudellisten toimintojen kriteerit vahvistetaan komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/1214.

- **Mikä on ollut siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtyjen sijoitusten osuus?**

0 %



Mikä on ollut sellaisten ympäristötavoitteita edistävien kestävien sijoitusten osuus, jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

0 %.



Mikä on ollut yhteiskunnan kannalta kestävien sijoitusten osuus?

24 %.



Mitkä sijoitukset ovat sisältyneet kohtaan "Muu", mikä on ollut niiden tarkoitus ja onko sovellettu ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

"#2 Muu" voi sisältää sijoituskorin hallussa olevia käteisvaroja ja johdannaisia, joilla varmistetaan sijoituskorin sujuva toiminta sen sijoitusstrategian toteuttamisen yhteydessä. Sijoituskori käyttää vähimmäistason suojatoimia 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. Lisäksi "#2" voi sisältää sijoituksia, jotka on tehty hajautusnäkökulmasta tai joista ei ole ESG-dataa saatavilla.

Ulkoisten varainhoitajien hallinnoimissa aktiivisissa ja passiivisissa strategioissa sijoitustoiminta ulkoistetaan etukäteen määriteltyjen rajoitteiden puitteissa ulkopuoliselle kumppanille, eikä Mandatumilla ole päätäntävaltaa yksittäisiin sijoituspäätöksiin. Passiivisissa strategioissa sijoituskohteet valitaan etukäteen määriteltyjen kriteerien perusteella, minkä vuoksi Mandatumin ESG-prosessissa painotetaan kriteerien analysointia. Aktiivisissa ulkoisissa strategioissa sijoituksen tekemistä edeltävän vastuullisuusanalyysin keskiössä on ulkopuolisen varainhoitajan sijoitusprosessi. Analyysissä tarkastellaan sekä yhtiö- että strategiatason tekijöitä. Strategioita seurataan pääasiassa ulkoisen varainhoitajan raportoinnin kautta. Tarkempi kuvaus on esitelty Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa.



Mitä toimia on toteutettu ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi viitekaudella?

Tarkasteluajanjaksolla sijoituspäätöksissä toteutettiin sijoituskorin jo edellä mainittuja pääasiallisia tapoja, joilla se edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Sijoituskorin sijoituksia seurattiin kansainvälisten normien ja standardien rikkomusten varalta.

Lisäksi seuranta tehtiin varmistaaksemme, että sanktioita koskevia vaatimuksia noudatetaan ja tunnistetaan mahdolliset rahanpesun estämiseen ja negatiiviseen julkisuuteen liittyvät tapahtumat.