

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitetuista rahoitustuotteista määräjain 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 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 PE Opportunities III -sijoituskori
Oikeushenkilötunnus: N/A
Julkaisupäivämäärä: 30.06.2026

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Oliko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä

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

Siinä tehtiin kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite: ____%

Ei

Sillä edistettiin ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ollut kestävien sijoitusten tekeminen, siinä tehdystä sijoituksista x % 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

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 yhdistelmiä sekä yrityksiä, joissa sijoituksia tehdään hyviä hallintotapoja noudattaen kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen 8 artiklan mukaisesti. Sijoituskori edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seuraavilla eri tavoilla:

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

Suorat kanssasijoitukset yhtiöihin

- Due diligence: Salkunhoitaja ottaa ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallinnointitapaan liittyvät tekijät huomioon osana DD-prosessia sijoituskohteita arvioiessaan. Tuote huomioi kansainvälisten normien ja standardien noudattamisen, mukaan lukien YK:n Global Compact -periaatteet ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat toimintaohjeet sijoituksia tehdessään.
- Sijoituskohteiden valinta ja seuranta: Tuote soveltaa Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa määriteltyjä poissulkukriteerejä ja edistää siten tiettyjä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä vähimmäistason vaatimuksia. Poissulkemiset tehdään liiketoiminta-alueilla, jotka on määritelty vastuullisen sijoittamisen politiikassamme sensitiivisiksi kuten kiistanalaiset aseet, kivihiili, tupakka. Poissulkemisiä on vaihtelevat raja-arvot riippuen sektorista ja siitä, onko liiketoiminta suoraa (tuotantoa) vai epäsuoraa (esim. jakelu).

Epäsuorat rahastosijoitukset

- Rahastoon valitaan rahastonmanagereita, joiden kanssa kahdenvälisillä sopimuksilla pystytään riittävällä tasolla poissulkemaan ja rajoittamaan sijoituksia toimialoille ja tuoteryhmiin, jotka on luokiteltu sensitiivisiksi vastuullisuusnäkökulmasta Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa. Poissulkeminen on tuotteen rahastonmanagerivalinnassa ensisijainen menettely, mutta tilanteessa, jossa poissulkuehdoista ei pystytä sopimaan managerin kanssa riittävällä tasolla edellytetään, että manageri on allekirjoittanut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet (UN PRI) ja lisäksi kohderahasto on luokiteltu SFDR artikla 8:n tai 9:n mukaiseksi.
- Due Diligence -vaiheessa arvioidaan muun muassa yhteistyökumppanin vastuullisen sijoittamisen sitoumuksia, kestävyysriskejä ja -tekijöiden huomioimista sijoitusprosessissa sekä ESG-raportointia. Rahastonmanagerien kanssa pyritään kahdenvälisillä sopimuksilla varmistamaan, että rahastot noudattavat sijoitustoiminnassaan YK:n Global Compact -periaatteita ja vastaavia periaatteita ja että rahastot välttävät sijoittamasta yhtiöihin, jotka ovat rikkoneet näitä periaatteita.
- Rahastojen ESG-asioiden kehitystä seurataan vuosittain toteutettavalla ESG-kyselyllä. Kyselyn tulokset analysoidaan ja tarvittaessa pyritään vaikuttamaan, mikäli analyysissä havaitaan kehittämiskohteita.

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.

● Miten kestävyysindikaattorit ovat suoriutuneet?

Epäsuorissa rahastosijoituksissa:

Viitejakson aikana sijoituskori oli sijoittanut neljään eri rahastoon. Rahastomanagereista 3/4 ovat sitoutuneet YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteisiin (UN PRI). Muiden managerien kohderahastojen sijoitustoiminnassa noudatetaan rahastomanagerin ESG-periaatteita ja soveltuvia periaatteita, kuten UN PRI. Kaikki rahastomanagerit ilmoittivat, että salkkuyhtiöissä ei ole havaittu UN Global Compact -periaatteiden tai OECD toimintaohjeiden rikkomuksia viitejakson aikana. Kohderahastoissa ei myöskään ilmennyt sijoituksia kiistanalaisten aseiden tai fossiilisten polttoaineiden toimialalle.

Kaikki managerit ovat sitoutuneet sijoituskorille määriteltyihin poissulkuihin/rajoituksiin tiettyjen toimialojen ja tuoteryhmien osalta tai managerin rahastokohtaiset poissulut ovat vastanneet suurelta osin sijoituskorille määriteltyjä poissulkukriteerejä.

Lisäksi sellaisten kohderahastojen määrä, jotka ovat joko SFDR artikla 8 tai 9 mukaisia oli neljä.

Suorissa kanssasijoituksissa yhtiöihin:

Sijoituskorilla ei ollut suoria kanssasijoituksia viitejaksolla.

● ...entä verrattuna edellisiin kausiin?

Ei saatavilla. Sijoituskori aloitti sijoitustoimintansa vuonna 2025, eikä aiempia kausia ole siten saatavilla.

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 tuote otti huomioon ja 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. Lisäksi suorissa kanssasijoituksissa monitoroidaan yhtiöiden kasvihuonekaasuintensiteettiä ja UNGC periaatteiden sekä OECD:n toimintaohjeiden rikkomuksia.

Yhdessäkään rahastosijoituksessa eikä suorissa kanssasijoituksessa ei havaittu kohdeyhtiöiden toimintaa fossiilisten polttoaineiden toimialalla, UN Global Compact -periaatteiden ja OECD toimintaohjeiden rikkomuksia tai osallisuutta kiistanalaisten aseiden toimialaan.

Sijoituskorilla ei ollut suoria kanssasijoituksia viitejaksolla.

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.



Mitkä ovat olleet tämän rahoitustuotteen merkittävimmät sijoitukset?

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

Suurimmat sijoitukset*	%:ia sitoumuksista
Rahasto 1	36 %
Rahasto 2	29 %
Rahasto 3	28 %
Rahasto 4	7 %

*Kaikki merkittävimmät sijoitukset ovat rahastosijoituksia, jotka sijoittavat hajautetusti pääosin eurooppalaisiin ja pohjoisamerikkalaisiin yhtiöihin.



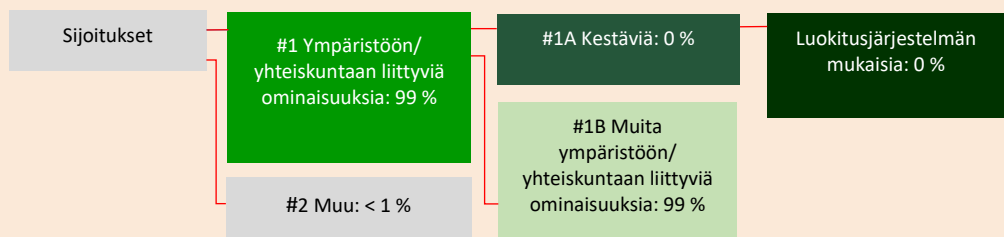
Mikä on ollut kestävyyyteen liittyvien sijoitusten osuus?

0 %. Sijoituskori ei tehnyt kestäviä sijoituksia.

Varojen allokaatio kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Mikä on ollut varojen allokaatio?

Allokaatio	2025
#1 Ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia	99 %
#1A Kestäviä	0 %
Luokitusjärjestelmän mukainen	0 %
#1B: Muita ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia	99 %
#2 Muu	< 1 %



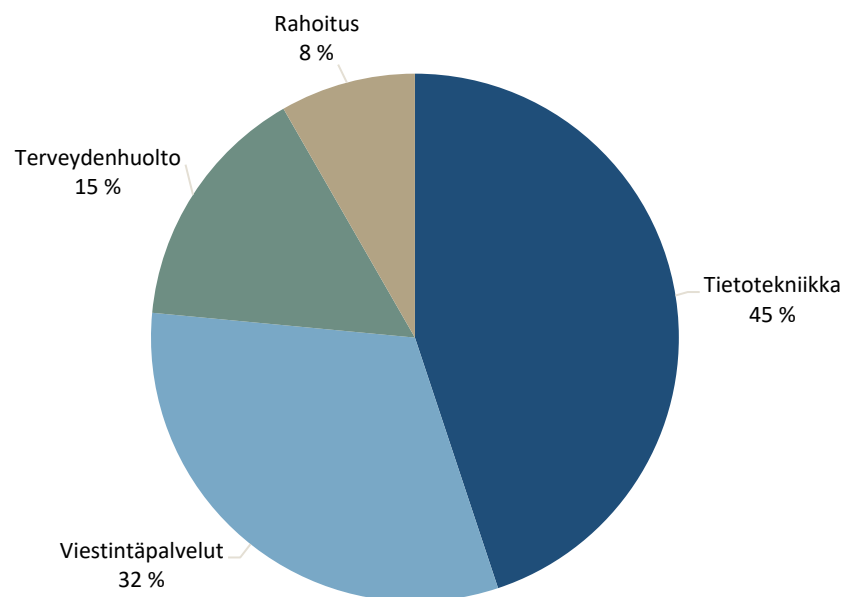
#1 Ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ne rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joita käytetään rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi.

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

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?



Sektori	Paino
Tietotekniikka	44,9 %
Viestintäpalvelut	31,6 %
Terveystenhoito	15,2 %
Rahoitus	8,3 %

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 kasvihuonekaasupäästöt vastavat parasta suorituskykyä.



Missä määrin kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, ovat olleet EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia¹?

0 %. Sijoituskori ei ole tehnyt kestäviä sijoituksia tarkastelujakson aikana.

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

☐ Kyllä:

☐ Fossiiliseen kaasuun

☐ Ydinenergiaan

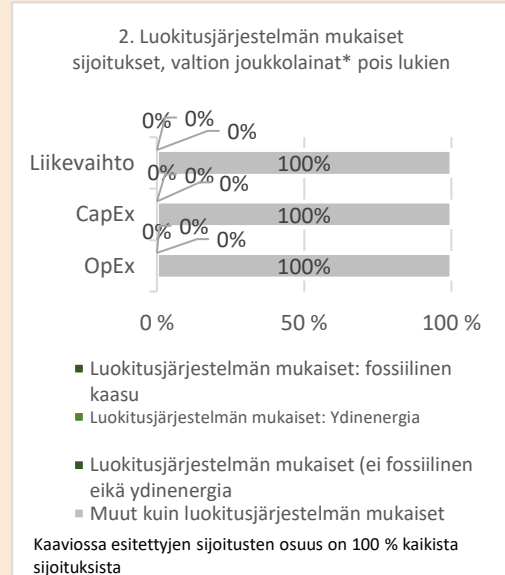
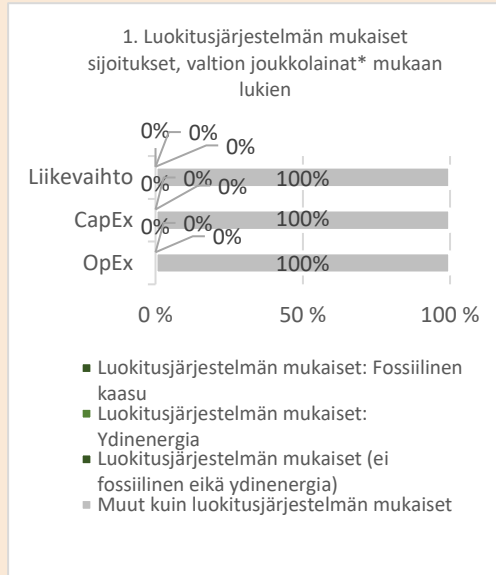
☒ Ei

¹ Fossiilisiin kaasuun ja/tai ydinvoimaan liittyvät toiminnot noudattavat EU:n luokitusjärjestelmää vain silloin, kun ne edistävät ilmastonmuutoksen 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.

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**

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

0 %.

- **Millainen EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten prosenttiosuus on ollut verrattuna aiempiin viitekausiin?**

Ei saatavilla. Sijoituskori aloitti sijoitustoimintansa vuonna 2025, eikä aiempia kausia ole siten saatavilla.



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

Kohta "#2 Muu" sisältää käteisen ja johdannaiset, joita sijoituskori käyttää varmistaakseen toimintansa sujuvuuden sijoitusstrategiansa toteuttamisessa. 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 monikansallisten yritysten ohjeistukset.



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

Viitejakson aikana sijoituspäätöksissä toteutettiin sijoituskorin jo edellä mainittuja pääasiallisia tapoja, joilla se edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

ESG-kyselyn avulla salkunhoitaja on voinut tarkastella mahdollisia vastuullisuuteen liittyviä kehityskohteita toteuttamissaan sijoituksissa sekä keskustella vastuullisuusasioista managereiden kanssa tarkemmin ja ajankohtaisella tasolla myös uusien sijoituspäätösten kohdalla.