



## **Mandatum Mandat 25 Begränsat**

**UPPLYSNINGAR OM PRODUKT SOM FRÄMJAR MILJÖRELATERADE  
ELLER SOCIALA EGENSKAPER OCH SOM I ENLIGHET MED ARTIKEL 8 I  
FÖRORDNINGEN OM HÅLLBARHETSRELATERADE UPPLYSNINGAR  
(SFDR) SKA LÄMNAS INNAN AVTAL INGÅS**

## **Miljörelaterade eller sociala egenskaper som denna produkt främjar**

I enlighet med artikel 8 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn främjar Mandatum Mandat 25 Begränsat bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper och de företag i vilka investeringarna görs följer praxis för god styrning.

Mandatum Mandat 25 Begränsat är en räntebaserad blandstrategi, vars mål är att överträffa avkastningen på ränteinvesteringar med en lägre risknivå än på aktiemarknaden.

Mandatum Livförsäkringsaktiebolag och bolagets portföljförvaltare Mandatum Asset Management Ab (tillsammans "Mandatum") investerar kundernas tillgångar ansvarsfullt och ett ansvarsfullt agerande utgör en viktig del av vår riskhanteringsprocess. Mandatum tror att ansvarsfullt agerande bolags och emittenters värdepapper på lång sikt ger en bättre avkastning som investeringsobjekt tack vare gynnsammare tillväxtutsikter och en mer förutsägbar kostnadsutveckling.

På grundval av vad som anförts ovan har Mandatum integrerat ansvarsfullheten i investeringsverksamhet och tar i investeringsbeslut utöver finansiella aspekter också hänsyn till miljörelaterade, sociala och personalrelaterade faktorer, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor (nedan "hållbarhetsfaktorer") samt risker förenade med dem.

Vid investeringsobjektets riskanalys beaktar Mandatum hållbarhetsfaktorerna som en del av helheten. I beslutsfattandet använder Mandatum både exkluderande och favoriserande metoder med hänsyn till särdragen hos olika tillgångsslag.

Mandatums förhållningssätt är att inverka på ansvarsfullheten i företagets tillvägagångssätt också i egenskap av aktiv ägare, som möter företagets ledning och utövar inflytande på deras verksamhet tillsammans med övriga investerare.

Vid valet av direkta investeringar i aktier och obligationer beaktas hållbarhetsfrågor som en del av analysen av investeringsobjektet. Investeringarna följs upp aktivt ur hållbarhetsperspektiv. Portföljförvaltarna och analytikerna följer dagligen nyhetsflödet gällande sina investeringsobjekt. Dessutom analyserar en utomstående tjänsteleverantör specialiserad på hållbarhetsfrågor investeringarna varje kvartal.

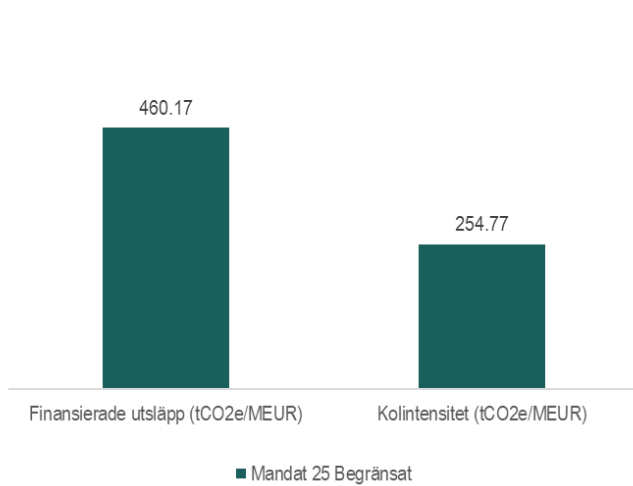
Mandatum förutsätter också att dess samarbetspartner tar hänsyn till ansvarsfullhet vid investering i samtliga tillgångsslag. Vid valet och uppföljningen av investeringsprodukter som förvaltas av utomstående fonder, kapitalförvaltare och samarbetspartner fokuserar hållbarhetsanalysen på samarbetspartnerns investeringsprocesser och rapportering.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling publiceras på Mandatums webbplats.

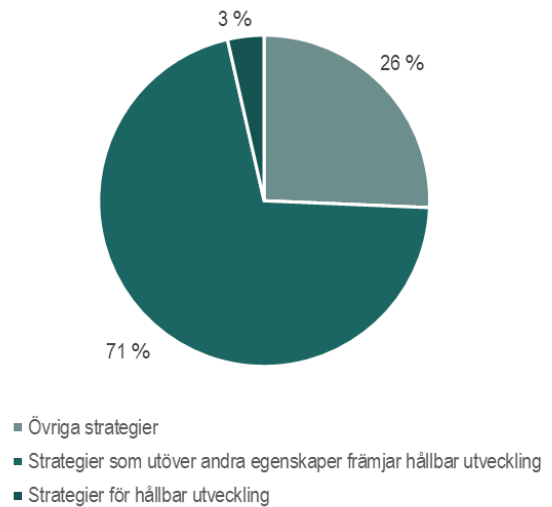
Investeringarnas koldioxidavtryck mäts och offentliggörs årligen.

Hållbarhetsfaktorerna avseende denna produkt mäts med koldioxidavtrycket samt med sådana strategiers andel av produktens totala tillgångar som enligt artikel 8 i SFDR främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

### Koldioxidavtryck



### Investeringarnas allokering



## Mål avseende icke-hållbara investeringar

Denna produkt har inte hållbar investering som mål.

Produkten främjar hållbarhetsfaktorer genom att investera i enlighet med hållbarhetsteman, t.ex. klimattförändring och klimatrisk, samt genom att investera i strategier som utöver övriga egenskaper främjar hållbarhetsfaktorer.

Investeringsmålet uppnås och investeringsrisken hanteras genom aktiv portföljförvaltning mellan olika investeringsobjekt, typiskt placeringskorgar och placeringsfonder. Investeringsobjektens hållbarhetsanalys baserar sig på uppgifter från offentliga källor samt från externa samarbetspartner.

Vid valet av externa kapitalförvaltare och/eller fonder fästs särskild uppmärksamhet vid att hållbar utveckling genomförs i investeringsprocessen.

## Investeringsstrategi

Mandatum Mandat 25 Begränsat är en räntebaserad blandstrategi, vars mål är att på lång sikt överträffa avkastningen på ränteplaceringar med en lägre risknivå än på aktiemarknaden. Placeringsmålet uppnås och placeringsrisken hanteras genom aktiv portföljförvaltning mellan olika placeringsobjekt, typiskt placeringskorgar och placeringsfonder, men också andra placeringsinstrument, såsom aktier, alternativa placeringar och ränteplaceringar kan användas för att uppnå placeringsmålet. Den strategiska vikten för andra än ränteplaceringar är på lång sikt i genomsnitt 25 %. Vikten för andra än ränteplaceringar kan emellertid justeras mellan 0-40 % i enlighet med marknadsläget, vilket på kort sikt innebär att andelen ränte- och aktieplaceringar samt alternativa placeringar kan variera mycket.

## Bindande element i investeringsstrategin

I produktens investeringsstrategi ingår flera bindande faktorer.

Investeringar i Mandatums strategier som gör direkta aktie- och ränteinvesteringar följer bolagets policy för ansvarsfulla investeringar och de element som binder strategierna har fastställts i policyn. Dessa element är begränsningar beträffande vissa branscher som med hänsyn till hållbarhetsrisken betraktas som känsliga, såsom kontroversiella vapen, krigsmateriel, kol, tobak, vuxenunderhållning, alkohol eller hasardspel, samt bedömningen av investeringsobjekten på basis av ESG-riskklassificeringen.

Vid valet av investeringsstrategier som förvaltas av externa fonder, kapitalförvaltare och samarbetspartner förutsätter Mandatum uppfyllandet av en due diligence-process som beaktar hållbarhetsfaktorer. I processen beaktas hållbarhetsfaktorer framför allt i den externa managerns investeringsprocesser, resurser och rapportering.

Dessutom har produkten förbundit sig till en effektiv hantering av klimatrisk i sina investeringar i linje med Mandatums förbindelser. Produkternas koldioxidavtryck mäts och rapporteras årligen.

## Bedömning av praxis för god styrning

Mandatum förutsätter också att dess samarbetspartner tar hänsyn till ansvarsfullhet vid investering i samtliga tillgångsslag. Vid valet och uppföljningen av investeringsprodukter som förvaltas av utomstående fonder, kapitalförvaltare och samarbetspartner fokuserar hållbarhetsanalysen på samarbetspartnerns investeringsprocesser och rapportering.

Investeringsprocessens due diligence-skede erbjuder de bästa möjligheterna att inverka på fondens verksamhetsprinciper, eftersom fondbolaget har den största beslutanderätten i fonden efter att en investering gjorts. Av samarbetspartnerna kan förutsättas att de förbinder sig till de begränsningar avseende investeringsobjekt som Mandatum fastställt. Begränsningarna kan basera sig på företagets bransch och produkter eller iakttagandet av internationella normer.

Vid valet av fonder bedömer Mandatum ingående efterlevnaden av ansvarsfulla investeringar. Mandatum favoriserar samarbetspartner vars riskhantering med avseende på ansvarsfulla investeringar inom olika tillgångsslag överensstämmer med Mandatums investeringsprocess. Vid analysen av tredje parters investeringsobjekt bedöms omfattningen och kvaliteten av processen för ansvarsfulla investeringar, riskhantering och rapportering samt överensstämmelsen med Mandatums egna tillvägagångssätt. Mandatum ser det som positivt att kapitalförvaltarna förbinder sig till FN:s principer om ansvarsfulla investeringar eller motsvarande initiativ för en specifik tillgångsklass.

## Hållbarhetsindikatorer

Produkten investerar huvudsakligen i andra placeringskorgar, fonder och ETF:er. Investeringsobjektens hållbarhetsanalys baserar sig på uppgifter från offentliga källor samt från externa samarbetspartner.

Produkten investerar både i strategier som förvaltas av Mandatum och av externa managers. De strategier som förvaltas av Mandatum iakttar bolagets policy för ansvarsfulla investeringar.

Externa investeringsobjekt kännetecknas av att investeringsverksamheten har utlokaliseras till en utomstående aktör inom ramen för på förhand fastställda begränsningar, och Mandatum har inte mandat i fråga om enskilda investeringsbeslut. I detta fall är den externa aktörens investeringsprocess i fokus för hållbarhetsanalysen.

I fråga om fastighetsinvesteringar i form av fonder bedöms bland annat till vilka delar portföljförvaltarens investeringsprocess beaktar fastigheternas energieffektivitet, avfallshantering och miljöbelastning, ansvarsfullheten i processen för förvaltning av hyresklientelet samt till vilka delar fastigheternas utveckling betraktas som en värdeskapande faktor i investeringsprocessen. Inom fastighetsinvesteringar i form av fonder prioriterar Mandatum strategier där man förbinder sig att rapportera om fastigheternas energieffektivitet och strävar efter att förbättra fastigheternas energieffektivitet. Mandatum ser samarbetspartnerns medlemskap i organisationer som främjar ansvarsfulla fastighetsinvesteringar som en betydande positiv faktor.

Vid alternativa ränteinvesteringar och kapitalinvesteringar i form av fonder bedöms ansvarsfullheten i portföljförvaltarens investeringsprocess huvudsakligen enligt samma kriterier som i fråga om investeringar i börsnoterade aktier eller obligationer. Till den del som portföljförvaltarens investeringsprocess omfattar inflytande över investeringsobjekten exempelvis genom styrelsemedlemskap, fästs särskild uppmärksamhet vid att ansvarsfullhetsaspekten uppfylls vid utvecklingen av investeringen. Mandatum prioriterar strategier där portföljförvaltaren ser ansvarsfullhet som en central värdeskapande faktor i sin investeringsprocess.

Samarbetspartnerns verksamhet bedöms och analysen uppdateras regelbundet. Mandatum bedömer årligen klimatriskerna i de externa fonder som bolaget använder utifrån de uppgifter som finns att tillgå.

Investeringarnas koldioxidavtryck mäts och offentliggörs årligen.

## **Användning av derivat**

Strategin kan investera i derivatinstrument i säkringssyfte, för att främja en effektiv portföljförvaltning och/eller för att genomföra sin investeringsstrategi.

## **Tar produkten hänsyn till negativa effekterna på hållbarhetsfaktorer?**

Ja.

## **Hänvisning till webbplatsen**

Mer ingående uppgifter om produkten finns på webbplatsen.

## **Referensvärde**

Produkten har inget jämförelseindex.