



MANDATUM  
ASSET MANAGEMENT

## **Mandatum AM Senior Loan Strategy**

**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 placeringskorgen Mandatum AM Senior Loan Strategy bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper och de företag i vilka investeringarna görs följer praxis för god styrning.

Placeringskorgen Mandatum AM Senior Loan Strategy investerar huvudsakligen i europeiska och nordamerikanska företags onoterade, privata lånearrangemang i form av främmande kapital. Lånen är huvudsakligen emitterade av europeiska och nordamerikanska företag i samband med privata lånearrangemang.

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 beaktar Mandatum hållbarhetsfaktorerna som en del av analysen av investeringsobjektet och riskhanteringsprocessen. Övervakningen av investeringarna ur ansvarsfullhetsperspektiv är fortlöpande. Portföljförvaltarna och analytikerna följer upp nyhetsflödet om investeringsobjekten dagligen. Därtill analyserar en utomstående tjänsteleverantör specialiserad på hållbarhetsfrågor investeringarna varje kvartal.

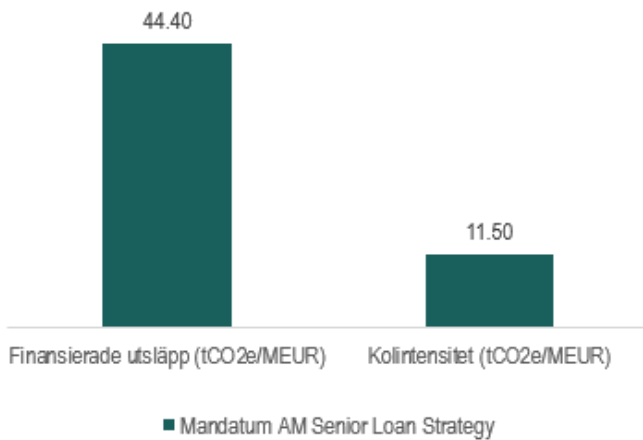
Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling publiceras på Mandatums webbplats.

Investeringarna följs upp med utgångspunkt i FN:s Global Compact-principer. Principerna bygger på internationella normer avseende mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö och antikorrup­tion. Därtill har Mandatum ställt upp gränser för investeringar i sådana bolag vars affärsverksamhet innefattar verksamhet inom sektorn för kontroversiella vapen eller krigsmateriel, stenkol, tobak, vuxenunderhållning, alkohol eller hasardspel.

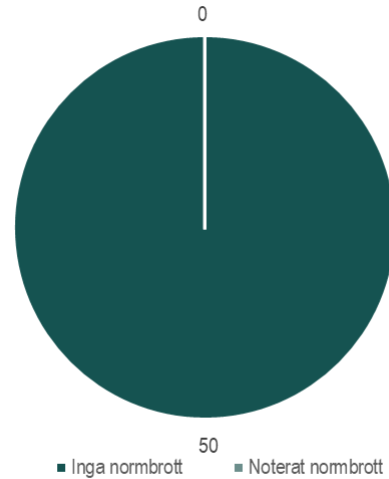
Investeringarnas koldioxidavtryck mäts och offentliggörs årligen.

De ESG-egenskaper som produkten främjar mäts och följs upp med hjälp av en normbaserad analys och koldioxidavtrycket. Investeringarna följs upp kvartalsvis. Resultaten av den normbaserade analysen och koldioxidavtrycket presenteras i enlighet med senaste tillgängliga information.

## Koldioxidavtryck



## Noterade normbrott



## Mål avseende icke-hållbara investeringar

Denna produkt har inte hållbar investering som mål.

## Investeringsstrategi

Placeringskorgen investerar huvudsakligen i europeiska och nordamerikanska företags onoterade, privata lånearrangemang i form av främmande kapital. Lånen är huvudsakligen emitterade av europeiska och nordamerikanska företag i samband med privata lånearrangemang.

## Bedömning av praxis för god styrning

Investeringarna följs upp med utgångspunkt i FN:s Global Compact-principer. Principerna bygger på internationella normer avseende mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö och korruption. Om det i ett bolag som utgör investeringsobjekt observeras missbruk eller förseelser i anslutning till normerna, undersöks händelsen och åtgärder vidtas från fall till fall. Beroende på förseelsens svårighetsgrad, karaktär och omfattning

kan de portföljmässiga åtgärderna vara antingen direkt dialog med företagsledningen, påverkan via samarbete eller som sista utväg att avstå från investeringen, om objektet för påverkan inte reagerar på påverkansåtgärderna och inte vidtar åtgärder för att förhindra missbruk eller försummelser inom en rimlig tid.

## Bindande element i investeringsstrategin

Olika branscher/produktgrupper har indelats i toleranskategorier utifrån hur stor andel den aktuella affärsverksamheten direkt eller indirekt utgör av bolagets omsättning.

- a) Nolltolerans: investeringsobjektet får inte ha någon direkt eller indirekt omsättning som härrör från den aktuella affärsverksamheten.
- b) Begränsad tolerans: investeringsobjektet får inte ha någon direkt omsättning som härrör från den aktuella affärsverksamheten. I fråga om indirekt affärsverksamhet är den övre gränsen 50 %.
- c) Partiell tolerans: den aktuella affärsverksamheten får inte utgöra huvudsaklig affärsverksamhet för investeringsobjektet (den aktuella affärsverksamheten får utgöra högst 50 % av omsättningen).

Utöver en norm- och affärsbaserad uppföljning fastställs investeringarnas koldioxidavtryck årligen och följs separat upp för respektive placeringskorg eller placeringsfond. Den ansvariga portföljförvaltaren för respektive placeringskorg, fond eller ansvarsområde

ansvarar för att klimatriskerna i det förvaldade investeringsobjektet hanteras effektivt i linje med Mandatums förbindelser.

Vid valet av direkta investeringar i aktier tar vi hänsyn till 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. Investeringarna följs upp med utgångspunkt i FN:s Global Compact-principer. Principerna bygger på internationella normer avseende mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö och antikorruption. Därtill har vi ställt upp gränser för investeringar i sådana bolag vars affärsverksamhet innefattar verksamhet inom sektorn för kontroversiella vapen eller krigsmateriel, stenkol, tobak, vuxenunderhållning, alkohol eller hasardspel.

Bransch/ produktgrupp	Procentuell andel av omsättningen		Förklaring
	Direkt affärsverksamhet	Indirekt affärsverksamhet	
<b>Nolltolerans</b>			
Kontroversiella vapen	0 %	0 %	Investeringar görs inte i bolag vars affärsverksamhet består av tillverkning, underleverans eller distribution av kontroversiella vapen. Som kontroversiella vapen klassificeras bl.a. biologiska och kemiska vapen, kärnvapen samt klustervapen.
<b>Begränsad tolerans</b>			
Tobak	0 %	50 %	Investeringar görs inte i bolag vars affärsverksamhet består av tillverkning av tobaksprodukter eller vars huvudsakliga affärsverksamhet består av underleverans av tobakstillverkning eller distribution av tobaksprodukter.
Vuxenunderhållning	0 %	50 %	Investeringar görs inte i bolag vars affärsverksamhet består av produktion av vuxenunderhållning eller vars huvudsakliga affärsverksamhet består av underleverans eller distribution avseende vuxenunderhållningsindustri.
Kol	0 %	50 %	Investeringar görs inte i bolag vars affärsverksamhet består av brytning av fossilt kol eller stenkol eller vars huvudsakliga affärsverksamhet består av underleverans inom kolgruveindustri eller produktion eller distribution av kolbaserad energi.
<b>Partiell tolerans</b>			
Alkohol	50 %	50 %	Investeringar görs inte i bolag vars huvudsakliga affärsverksamhet består av tillverkning, underleverans eller distribution av alkoholprodukter.
Hasardspel	50 %	50 %	Investeringar görs inte i bolag vars huvudsakliga affärsverksamhet består av hasardspel eller underleverans avseende hasardspelsindustri.
Krigsmateriel	50 %	50 %	Investeringar görs inte i bolag vars huvudsakliga affärsverksamhet består av tillverkning, underleverans eller distribution av krigsmateriel.

## Hållbarhetsindikatorer

Investeringsobjektens hållbarhetsanalys baserar sig på uppgifter från offentliga källor. Ansvarsfullheten analyseras både kvantitativt och kvalitativt. Direkta dialoger utgör ett väsentligt led i av investeringsobjektens hållbarhetsanalys. Som stöd för sina egna analyser använder portföljförvaltarna och analytikerna hållbarhetsanalyser av utomstående tjänsteleverantörer.

Investeringarna följs upp med utgångspunkt i FN:s Global Compact-principer. Principerna bygger på inter-nationella normer avseende mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö och korruption. Om det i ett bolag som utgör investeringsobjekt observeras missbruk eller förseelser i anslutning till normerna, undersöks händelsen och åtgärder vidtas från fall till fall. Beroende på förseelsens svårighetsgrad, karaktär och omfattning kan de portföljmässiga åtgärderna vara antingen direkt dialog med företagsledningen, påverkan via samarbete eller som sista utväg att avstå från investeringen, om objektet för påverkan inte reagerar på påverkansåtgärderna och inte vidtar åtgärder för att förhindra missbruk eller försummelser inom en rimlig tid.

Investeringarnas koldioxidavtryck mäts och offentliggörs årligen.

## Användning av derivat

Placeringskorgen 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

Placeringskorgen förvaltas aktivt, men den har inget jämförelseindex.