

**Kestävyydestä ennen sopimusta annettavat tiedot SFDR:n artikla 8 mukaisesti****Tuotteen nimi: Mandatum AM Private Debt V****ISIN: ZZML00001097****1. Onko tällä tuotteella kestävä sijoitustavoitetta?**

- Kyllä  Ei

Tuote tekee vähimmäisosuuden kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite: \_\_%

- taloudellisiin toimintoihin, jotka luokitellaan EU:n taksonomian mukaisesti ympäristöystävällisiksi
- taloudellisiin toimintoihin, joita ei luokitella EU:n taksonomian mukaisesti ympäristöystävällisiksi

- Tuote tekee vähimmäisosuuden kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite: \_\_%

Tuote edistää ympäristö-/yhteiskunnallisia (E/S) ominaisuuksia ja vaikka sillä ei ole tavoitteena kestävä sijoittaminen, sillä on vähimmäisosuus \_\_% kestäviä sijoituksia

- ympäristötavoitteella taloudellisiin toimintoihin, jotka luokitellaan EU:n taksonomian mukaisesti ympäristöystävällisiksi
- ympäristötavoitteella taloudellisiin toimintoihin, joita ei luokitella EU:n taksonomian mukaisesti ympäristöystävällisiksi
- yhteiskunnallisella tavoitteella

- Tuote edistää E/S ominaisuuksia, mutta ei tee yhtään kestäviä sijoituksia

**2. Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?**

Mandatum AM Private Debt V -sijoituskori edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmiä, ja sijoituskohteita hallinnoivat rahastomanagerit noudattavat hyviä hallintotapoja. Suuri osa sijoituskorin rahastomanagereista on jo allekirjoittanut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteen (UN PRI). Lisäksi sijoituskoriin pyritään valitsemaan rahastoja, jotka on jo luokiteltu SFDR artikla 8 tai 9 mukaisesti. Osassa sijoituskorin rahastoissa poissuljetaan tietyt toimialat, jotka on luokiteltu sensitiivisiksi Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa. Toleranssirajat riippuvat toimialasta ja siitä, onko toiminta suoraa vai epäsuoraa (suora = tuotanto, epäsuora = jakelu ja palvelut). Sensitiivisiä toimialoja ovat kiistanalaiset aseet, sotatarvike-, kivihiihi-, tupakka-, aikuisviihde-, ja uhkapeliala kuin myös fossiiliseen öljyyn- ja kivihiiheen perustuva energia. 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 osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

***Mitä kestävän kehityksen indikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin ympäristön tai yhteiskunnallisen ominaisuuden saavuttamista, joita tämä rahoitustuote edistää?***

Tuote sijoittaa ulkopuolisten rahastomanagereiden hallinnoimiin strategioihin. Ulkoisille sijoituskohteille on ominaista, että sijoitustoiminta on etukäteen määriteltujen rajoitteiden puitteissa ulkoistettu ulkopuoliselle toimijalle eikä Mandatumilla ole valtaa yksittäisissä sijoituspäätöksissä. Tällöin vastuullisuusanalyysin keskiössä on ulkopuolisen toimijan sijoitusprosessi. Ulkoisen varainhoitajan ja/tai rahaston valinnassa vastuullisuusanalyysissä kiinnitetään erityisesti huomiota mm. täyttääkö rahaston sijoitustoiminta vastuullisen sijoittamisen periaattemme, varainhoitajan vastuullisen sijoittamisen politiikkaan, raportointiin, kuuluuko varainhoitaja vastuullisen sijoittamisen organisaatioihin ja varainhoitajan osaamiseen sekä vastuullisuusasioiden hoidon resursointiin.

Rahastomuotoisissa vaihtoehtoisissa korkosijoituksissa ja pääomasijoituksissa salkunhoitajan sijoitusprosessin vastuullisuutta arvioidaan pääosin samoilla kriteereillä kuin sijoituksia listattuihin osakkeisiin tai joukkovelkakirjoihin. Siltä osin kun salkunhoitajan sijoitusprosessiin kuuluu sijoituskohteisiin vaikuttaminen esimerkiksi hallitusjäsenyyden kautta, kiinnitetään erityistä huomiota vastuullisuusnäkökulman toteutumiseen sijoituksen kehittämisessä. Mandatum suosii strategioita, joissa salkunhoitaja näkee vastuullisuuden keskeisenä arvoa luovana tekijänä sijoitusprosessissaan.

Sijoituksia seurataan säännöllisesti kestävyysnäkökulmasta. Ulkoisia rahastomanagereita kannustetaan raportoimaan rahastojen kestävydestä osana muuta säännöllistä raportointia. Näin Mandatum pystyy paremmin seuraamaan rahaston sijoituskohteiden kestävyystekijöiden kehittymistä ja tarvittaessa keskustelemaan niistä rahastomanagerien kanssa.

Toteutamme lisäksi sijoitusta valmisteltaessa sekä sen jälkeen vuosittain varainhoitajille ESG-kyselyn, jonka perusteella seuraamme miten kestävyysasioita on edistetty vuoden aikana sekä yhtiö- että rahastotasoisesti. Kyselyn pohjalta rahastomanagerien kanssa keskustellaan olennaisista vastuullisuusasioista. Raportoimme kyselyn tuloksista yhteenvetona myös asiakkaillemme.

### **3. Mitä sijoitusstrategiaa tämä rahoitustuote noudattaa?**

Mandatum AM Private Debt V –sijoituskorin varat sijoitetaan ensisijaisesti vieraan pääoman ehtoihin listaamattomiin lainoihin, jotka voivat olla vakuudellisia ja vakuudettomia. Sijoitukset ovat pääosin rahastomuotoisia. Ulkoisten rahastojen, varainhoitajien ja yhteistyökumppanien hallinnoimien sijoitustuotteiden valinnassa ja seurannassa vastuullisuusanalyysi keskittyy yhteistyökumppanin sijoitusprosessiin ja raportointiin.

Mandatum AM Private Debt V –sijoituskori sijoittaa varansa epäsuorasti toisiin rahastoihin, jotka sijoittavat eurooppalaisiin ja pohjoisamerikkalaisiin pääosin listaamattomien yritysten velkapapereihin, jotka muiden ominaisuuksien ohella edistävät kestävyystekijöitä. Mandatum Private Debt V –strategia on laajasti hajautettu eri strategioihin ja omaisuuslajeihin, mistä johtuen myös kestävyyttä edistetään eri tavoin. Mandatum Private Debt V –sijoituskori pyrkii osakesijoituksia pienemmällä riskitasolla 7-9 % p.a. nettotuottoon.

#### ***Mitkä ovat sijoituskohteiden valinnassa käytetyt sijoitusstrategian sitovat elementit, joilla saavutetaan rahoitustuotteen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet?***

Ulkoisten rahastojen, varainhoitajien ja yhteistyökumppanien hallinnoimien sijoitusstrategioiden valinnassa Mandatum edellyttää kestävyystekijät huomioivan due diligence –prosessin toteuttamista. Prosessissa huomioidaan kestävyystekijät erityisesti ulkoisen managerin sijoitusprosessissa, resursseissa ja raportoinnissa.

Mandatum pyrkii sijoittajakohtaisilla sopimuksilla vaikuttamaan rahastojen toimintaan ja varmistamaan oman vastuullisen sijoittamisen politiikkansa (saatavilla Mandatummin verkkosivuilta) toteutumisen. Sopimuksilla voidaan esim. poissulkea toimialoja, poistaa tietty sijoitus allokatiosta tai lisätä rahaston sijoitusten läpinäkyvyyttä.

Tämän tuotteen osalta edistämme SFDR 8 artiklan mukaisia ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmiä. Jotta rahasto voidaan hyväksyä PD V strategiaan edellyttämme, että vähintään yksi seuraavista kohdista täyttyy:

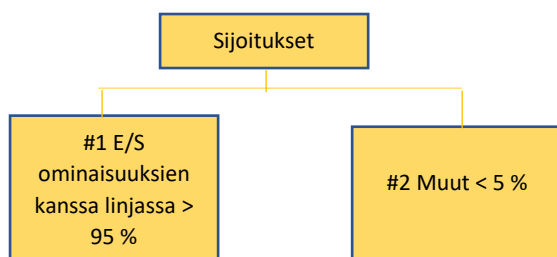
- Rahastomanageri on YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteiden (UN PRI) allekirjoittaja
- Rahasto edistää ympäristöön / yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia SFDR artikla 8 tai artikla 9 mukaisesti
- Rahastomanageri sitoutuu sijoittajakohtaisella sopimuksella rajaamaan sijoitusuniversumista Mandatummin vastuullisen sijoittamisen politiikan mukaisia korkean kestävyysriskin toimialoja.

#### ***Mikä on sijoituskohdeyritysten hyvän hallintotavan arvioinnin politiikka?***

Mandatum AM Private Debt V -sijoituskori tekee rahastomanagerivalinnan siten, että hyvä hallintotapa varmistetaan ns. due diligence -vaiheessa. Lisäksi ennen sijoitusta ja vuosittain toteutettavassa MAM-vastuullisuusanalyysissä tarkastellaan managereiden hallinnointitapoja ja varmistetaan sen toteutuminen. Vastuullisuusanalyysi toteutetaan lähettämällä managereille ESG-kysely.

Lisäksi sijoittajakohtaisilla sopimuksilla pyritään varmistamaan, että ulkoiset rahastot noudattavat sijoitustoiminnassaan YK:n Global Compact -periaatteita. Periaatteet pohjautuvat kansainvälisiin normeihin koskien ihmisoikeuksia, työelämän oikeuksia, ympäristöä ja korruptiota. Mikäli rahaston 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 rahasto ole ryhtynyt toimenpiteisiin väärinkäytösten tai rikkomusten estämiseksi kohtuullisessa ajassa. Tilanteisiin sovelletaan tapauskohtaista arviointia.

#### 4. Mikä tämän rahoitustuotteen suunniteltu allokaatio on?



**#1 E/S ominaisuuksien kanssa linjassa** kattaa ne rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joita käytetään rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi.

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

#### 5. Missä määrin kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoitteita, ovat EU:n taksonomian mukaisia?

0 %

#### *Mikä on sijoitusten vähimmäisosuus siirtymä- ja mahdollistavaan toimintaan?*

0 %

#### 6. Mikä on ympäristötavoitteita sisältävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, jotka eivät ole linjassa EU:n taksonomian kanssa?

0 %

#### 7. Mitä sijoituksia sisältyy luokkaan ”#2 Muut”, mikä niiden tarkoitus on, ja onko niihin liittyen määritelty vähimmäissuojatoimenpiteitä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyen?

Luokka sisältää sekä johdannaisia että valuttoja, joilla täydennetään strategian mukaiset kriteerit. Rahasto käyttää vähimmäissuojatoimenpiteenään kansainvälisten normien ja standardien vaatimustenmukaisuuden seurantaa.

#### 8. Mistä voin saada sijoitustuotekohtaisia lisätietoja?

Sijoitustuotekohtaiset lisätiedot ovat saatavilla yhtiön verkkosivuilla.