

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Mandatum AM Senior Loan Strategy

ISIN/LEI-kod: QZ4000007790

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☒ ☒ ☐ Ja

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål : \_\_\_\_%
- ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar** med ett **socialt mål** : \_\_\_\_%

☒ ☐ ☒ Nej

- ☐ **Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_\_% hållbara investeringar.
- ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- ☐ med ett socialt mål
- ☒ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



## Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjar denna finansiella produkt?

Mandatum AM Senior Loan Strategy -placeringskorgen främjar, bland annat, miljörelaterade och sociala egenskaper. Dessutom följer de företag som investeringar görs i praxis för god styrning i enlighet med artikel 8 i SFDR. Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper på följande sätt:

**Due diligence:** Denna produkt beaktar efterlevnaden av internationella normer och standarder, såsom FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, som en del av sin due diligence-process vid investeringar.

**ESG-risker:** Vid analys av riskerna i ett investeringsobjekt beaktar bolaget miljörelaterade, sociala och bolagsstyrningsrelaterade faktorer som en väsentlig del av riskhanteringsprocessen. En ESG-klassificering från en extern tjänsteleverantör kan också användas (om sådan finns tillgänglig) för att fastställa i vilken utsträckning risker relaterade till ESG-kriterier kan påverka företagets värde.

**Investeringsurval:** Som en del av investeringsurvalsprocessen använder denna produkt screening av känsliga sektorer samt normbaserad screening. Genom negativ screening exkluderas potentiella investeringar i vissa ekonomiska verksamheter som enligt Mandatums bedömning är förknippade med större negativa hållbarhetseffekter och/eller hållbarhetsrisker än andra.

För att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som produkten främjar har inget referensvärde utsetts.

Principen om att inte orsaka betydande skada enligt EU-taxonomin tillämpas endast på de investeringar som ingår i den finansiella produkten och som beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. För den återstående andelen investeringar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

## Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

De ESG-egenskaper som produkten främjar mäts och följs upp genom screening av känsliga sektorer, normbaserad screening samt genom mätning av koldioxidavtrycket. Investeringarna övervakas regelbundet. Investeringarnas koldioxidintensitet mäts och offentliggörs årligen.

## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?



Ja, detta investeringsprodukt mäter och övervakar följande huvudsakliga negativa konsekvenser: koldioxidavtryck, växthusgasintensitet, portföljbolagens verksamhet inom sektorn för fossila bränslen, överträdelser av FN:s Global Compact/OECD:s normer samt exponering mot sektorn för kontroversiella vapen.

Effekter från verksamhet inom sektorer för fossila bränslen, växthusgasintensitet, överträdelser av UNGC/OECD samt exponering mot sektorn för kontroversiella vapen eller andra exkluderade sektorer utreds före investering. Dessutom följs exponeringen mot ovan nämnda sektorer upp regelbundet. Koldioxidavtryck och växthusgasintensitet följs upp årligen.

Uppgifterna finns tillgängliga i produkternas halvårsvisa hållbarhetsrapporter samt i de periodiska rapporter som krävs enligt SFDR.

Nej

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Med huvudsakliga negativa konsekvenser** avses de mest betydande negativa effekterna av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och arbetstagare, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringskorgen investerar huvudsakligen i privata lånearrangemang till onoterade europeiska och nordamerikanska företag genom skuldinstrument. Lånen emitteras i huvudsak inom privata lånearrangemang av europeiska och nordamerikanska företag.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Placeringskorgen använder bindande delar genom att tillämpa vissa exkluderingskriterier som definieras i Mandatums policy för ansvarsfulla investeringar (tillgänglig på webbplatsen). Dessa omfattar begränsningar av investeringar i vissa sektorer som anses medföra högre hållbarhetsrisker och orsaka större negativa hållbarhetseffekter än andra. Sådana sektorer omfattar exempelvis kontroversiella vapen, kolbrytning, tobak, vuxenunderhållning, hasardspel samt fossil olje- och kolbaserad energi.

- ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Placeringskorgen har åtagit sig att tillämpa de bindande delar som beskrivs ovan. Den begränsande effekten av dessa bindande delar på investeringsuniversumet har inte fastställts.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Investeringarna granskas i due diligence-fasen och under innehavstiden mot internationella normer och standarder, såsom FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. FN:s Global Compact-principer bygger på internationella normer avseende mänskliga rättigheter, arbetstagares rättigheter, miljö och korruption. Om missförhållanden eller överträdelser av normerna identifieras i ett portföljbolag under investeringens innehavstid utreds ärendet och åtgärder vidtas från fall till fall. Beroende på överträdelsens allvar, natur och omfattning kan förvaltningsåtgärderna bestå av direkt dialog med företagsledningen, en samverkansinsats eller, som en sista utväg, avyttring av investeringen om investeringsobjektet inte reagerar på påverkansförsöken eller vidtar åtgärder för att förhindra missförhållandena eller överträdelserna inom rimlig tid.



### Vilken tillgångsallokeringen är planerad för denna finansiella produkten?

Till kategori #1 hör investeringar som är miljörelaterade och/eller sociala investeringar och som utgör mer än 95 procent av produkten. ESG-klassificeringen för dessa investeringar följs upp och sektor- samt normbaserade exkluderingskriterier tillämpas. Till kategori #2 Annat hör likvida medel och säkringsinstrument, på vilka de minimiskyddsåtgärder som beskrivs nedan tillämpas.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grunval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.

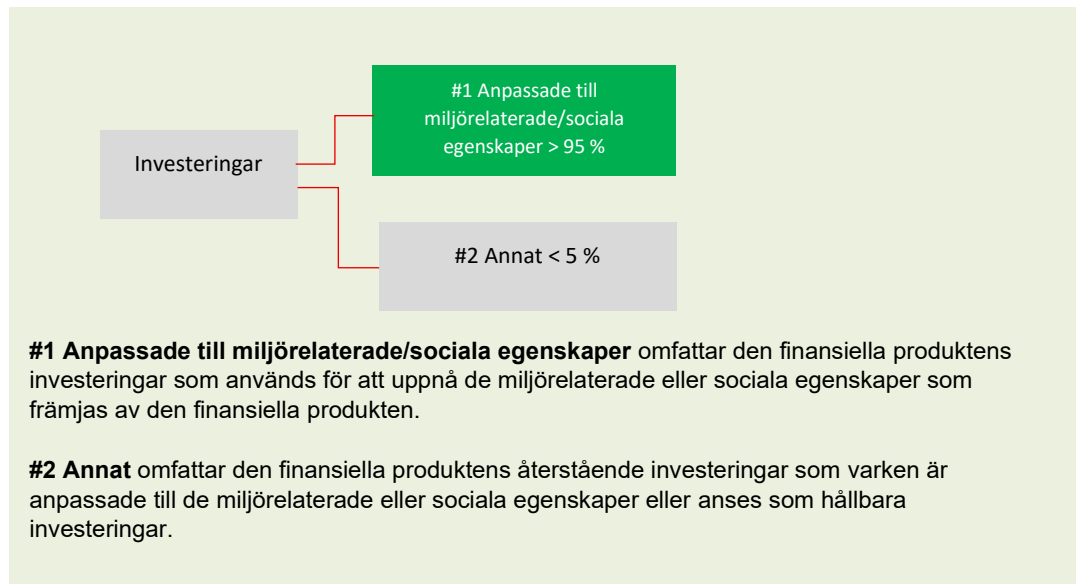
**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

**-omsättning**, vilket återspeglar andelen intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter

**-kapitalutgifter (CapEx)**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, till exempel, för en omställning till en grön ekonomi

**-driftsutgifter (OpEx)**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter



### ● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Placeringskorgen kan ingå derivatavtal för säkringsändamål, effektiv portföljförvaltning och/eller för genomförandet av investeringsstrategin. I denna produkt används derivat för valutasäkring. Finansiella derivat kopplade till enskilda företag används inte, och användningen av derivat påverkar därför inte de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som produkten främjar.



### Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

0 %. Denna produkts investeringsstrategi omfattar inte hållbara investeringar. Placeringskorgen kan göra investeringar som klassificeras som miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin, förutsatt att investeringarna uppfyller placeringskorgens investeringskriterier, men produkten eftersträvar ingen särskild allokering till sådana investeringar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>1</sup>?**

☐ Ja:

☐ i fossilgas

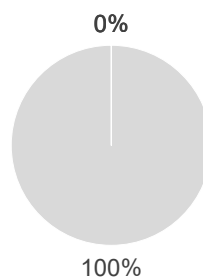
☐ i kärnenergi

☒ Nej

De två diagrammen nedan visas i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inclusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkte som inte är statsobligationer.

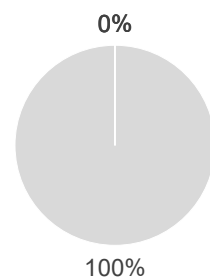
1. Investeringarnas förenlighet med EU-taxonomin, inklusive statsobligationer\*

- Taxonomiförenliga: Fossilgas
- Taxonomiförenliga: Kärnenergi
- Taxonomiförenliga: (varken fossilgas eller kärnenergi)
- Icke taxonomiförenliga



2. Investeringarnas förenlighet med EU-taxonomin, exklusive statsobligationer\*

- Taxonomiförenliga: Fossilgas
- Taxonomiförenliga: Kärnenergi
- Taxonomiförenliga: (varken fossilgas eller kärnenergi)
- Icke taxonomiförenliga



\*I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

- **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

0 %



- **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

0 %



- **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

0 %



- **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

"#2 Annat" omfattar de likvida medel och derivat som innehas av placeringskorgen för att säkerställa en välfungerande förvaltning i samband med genomförandet av dess investeringsstrategi. Placeringskorgen tillämpar minimiskyddsåtgärder genom att för likvida medel och derivat kontrollera att de företag som man investerar i följer internationella normer och standarder, inklusive FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.



- **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassat till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

Nej. Produkten har inget jämförelseindex som motsvarar de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar.

**Referensvärden** är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.



- **Var kan man hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer detaljerad produktspecifik information finns på följande adress: [Placeringsobjekt - Mandatum](#)