

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitteita 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 Mandaatti Osake Suppea

Oikeushenkilötunnus: QZ4000004052

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?	
☒ ☐ Kyllä ☐ Siinä tehdään kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, vähintään: ____% ☐ EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin ☐ taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä ☐ Siinä tehdään kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite, vähintään: ____%	☒ ☐ ☒ Ei ☐ Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on ____% :n vähimmäisosuus 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 edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia



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

Mandatum Mandaatti Osake Suppea on sijoitusstrategia, joka edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmää. Lisäksi rahoitustuotteet, joihin sijoituksia tehdään, noudattavat SFDR:n 8 artiklan mukaisia hyvän hallintotavan käytäntöjä. Tämä tuote edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia seuraavilla tavoilla:

Due diligence: Tämä tuote ottaa sijoituksia tehdessään huomioon kansainvälisten normien ja standardien noudattamisen, kuten YK:n Global Compact -periaatteet ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat toimintaohjeet, osana due diligence -prosessiaan. Osana sijoitusten valintaprosessia tämä tuote arvioi ulkoisen kumppanin kestävytyteen liittyviä sitoumuksia. Vastuullisen sijoittamisen sitoumuksia ovat esimerkiksi PRI-periaatteiden allekirjoittaminen, vastuullisen sijoittamisen politiikan olemassaolo, tieteeseen perustuvien tai muiden ilmastotavoitteiden asettaminen ja poissulkeminen toimialan perusteella.

ESG-luokitus: Analysoidessaan sijoituskohteen riskejä Mandatum ottaa huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvät tekijät olennaisena osana riskienhallintaprosessia. Sijoitettaessa Mandatumin omiin suoria osake- ja korkosijoituksia tekeviin tuotteisiin, käytetään ulkopuolisen palveluntarjoajan ESG-luokitusta myös määrittämään, missä määrin ESG-kriteereihin liittyvä riski voi vaikuttaa yhtiön arvoon. Salkunhoitaja hyödyntää MSCI:n ESG-luokituksia sijoitusanalyysissä, päätöksenteossa, seurannassa ja raportoinnissa. Tavoitteena on yhdistää kestävyystekijät taloudelliseen tuottoon ja sisällyttää olennaiset ESG-tiedot osaksi salkunhoitoa.

ESG-luokitukset kuvaavat sijoituskohteena olevan yhtiön altistumista taloudellisesti olennaisille ESG-riskeille sekä yhtiön johtamisjärjestelmien ja hallintorakenteiden laatua mahdollisten ESG-riskien hallitsemiseksi. Soveltuvien osin ESG-luokituksissa huomioidaan myös yhtiön asemoituminen vastaamaan markkinakysyntään tarjoamalla tuotteita ja palveluita, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvä myönteinen vaikutus. Luokitusten painopiste on riskeissä ja mahdollisuuksissa, jotka ovat olennaisimpia yhtiön keskeisen liiketoimintamallin kannalta. Luokituksessa käytettävät keskeiset tekijät jakautuvat ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyviin osa-alueisiin. Käytettävät ESG-luokitukset ovat toimialasuhteutettuja mittareita, jotka määritetään yhtiötasolla. Luokituksissa käytetään seitsemänportaista asteikkoa, joka ulottuu AAA:sta, joka on korkein ESG-luokitus, CCC:hen, joka on matalin ESG-luokitus.

Mandatum jakaa yhtiöt ESG-luokituksen perusteella sallittujen, ehdollisten tai rajoitettujen kategoriaan. Sijoitukset BB-AAA-luokituksen yhtiöihin ovat sallittuja tavanomaisen sijoituskohteanalyysin perusteella. Sijoitus B-luokituksen yhtiöön on ehdollinen tavanomaista laajemmalle analyysille. Sijoitukset CCC-luokituksen yhtiöihin ovat lähtökohtaisesti rajoitettuja ja vaativat laajennetun analyysin lisäksi sijoitusjohtajan hyväksynnän. B- ja CCC-luokituksen yhtiöihin sovelletaan lisäksi tehostettua seurantaa ja raportointia.

Sijoituskohteiden raportointivaatimukset: Tämä tuote ottaa huomioon sijoituskohteita valittaessa sijoituskohteen raportoinnin tason sijoittajilleen. Raportointivaatimus on asetettu muun muassa hiilijalanjälkitietojen julkaisemiselle ja sijoituskohteen kestävyysriskien hallinnalle.

Tuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseksi ei ole nimetty vertailuarvoa.

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.

Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?

Tuotteen edistämiä ESG-ominaisuuksia mitataan ja seurataan hiilijalanjäljen avulla ja seuraamalla sellaisten strategioiden osuutta tuotteen kokonaisvarallisuudesta, jotka tekevät kestäviä sijoituksia SFDR 9 artiklan mukaisesti, tai SFDR 8 artiklan mukaisesti edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmiä. Sijoitusten hiilijalanjälki (rahoitetut päästöt ja hiili-intensiteetti) mitataan ja julkistetaan vuosittain.

Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.



Kyllä, tämä sijoitustuote mittaa ja monitoroi seuraavia pääasiallisia haitallisia vaikutuksia: hiilijalanjälkeä, kasvihuonekaasuintensiteettiä, ulkoisen kumppanin vastuullisen sijoittamisen sitoumuksia sekä kestävyysriskien ja -tekijöiden integrointia sijoitusprosessiin.

Vaikutukset toiminnasta fossiilisten polttoaineiden toimialoilla, kasvihuonekaasuintensiteetti, UNGC/OECD rikkomukset sekä osallisuus kiistanalaisten aseiden toimialaan tai muihin poissuljettuihin toimialoihin selvitetään ennen sijoituksen tekemistä. Yhteistyökumppanien toimintaa arvioidaan ja analyysi päivitetään säännöllisin väliajoin. Ulkoisten rahastojen, varainhoitajien ja yhteistyökumppanien hallinnoimien sijoitustuotteiden valinnassa ja seurannassa vastuullisuusanalyysi keskittyy yhteistyökumppanin sijoitusprosessiin ja raportointiin. Mandatum arvioi vuosittain sijoituskohteina käyttämiensä ulkoisten rahastojen kestävyysriskejä saatavilla olevan tiedon pohjalta.

Tiedot ovat saatavilla SFDR:n edellyttämässä määräaikaissäraporteissa (kaikki raportit saatavilla verkkosivustolla).

Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Sijoitusstrategia ohjaa

sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden osalta.

Mandatum Mandaatti Osake Suppea on osakestrategia, jonka tavoitteena on ylittää osakemarkkinoiden keskimääräinen tuotto pitkällä aikavälillä. Sijoitustavoitteen saavuttaminen ja sijoitusriskin hallinta toteutetaan aktiivisella salkunhoidolla eri sijoituskohteiden, tyypillisesti sijoituskorien ja sijoitusrahastojen välillä, mutta myös muita sijoitusvälineitä, kuten osakkeita, vaihtoehtoisia sijoituksia, korkosijoituksia ja johdannaisia voidaan käyttää sijoitustavoitteen saavuttamiseksi. Osakesijoitusten strateginen paino on pitkällä aikavälillä 98 %. Osakesijoitusten painoa voidaan kuitenkin säädellä välillä 85–100 % markkinatilanteen mukaisesti, mikä tarkoittaa lyhyellä aikavälillä sitä, että korko-, osake- ja vaihtoehtoisten sijoitusten osuus voi vaihdella hyvinkin paljon.

Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?

Sijoitukset Mandatumin strategioihin, jotka tekevät suoria osake- ja korkosijoituksia, noudattavat yhtiön vastuullisen sijoittamisen politiikkaa ja strategioita sitovat osatekijät on määritelty politiikassa. Näitä osatekijöitä ovat rajoitukset tiettyjen toimialojen osalta, joita pidetään kestävyysriskin kannalta arkaluontoisina, kuten kiistanalaiset aseet, kivihiihi, tupakka, aikuisviihde, öljy tai uhkapelit, sekä sijoituskohteiden arviointi ESG-luokituksen perusteella. 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. Lisäksi tuote on sitoutunut hallitsemaan sijoitustensa ilmatoriskia tehokkaasti Mandatumin tekemien sitoumusten mukaisesti. Tuotteiden hiilijalanjälki mitataan ja raportoidaan vuosittain.

● **Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään niiden sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?**

Sitovien osatekijöiden vaikutusta sijoitusuniversumin laajuuteen ei voida määrittää, sillä strategian sijoitusuniversumia ei ole määritelty tietyksi joukoksi sijoituskohteita.

● **Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?**

Mandatum varmistaa, että kohderahaston manageri huomioi hyvän hallintotavan noudattamisen kohdeyhtiöissään. Mandatum tekee yhteistyötä hyvämaineisten kumppanien kanssa, joiden käytänteet hyvän hallintotavan varmistamiseksi selvitetään ennen sijoituspäätöstä osana due diligence -prosessia. Sijoituksen elinkaaren aikana kohderahastoja monitoroidaan hyvän hallintotavan toteutumiseksi. Hyvän hallintotavan toteutuminen ja kohderahastojen rahastonhoitajien toimet hyvän hallintotavan edistämiseksi huomioidaan osana kestävyysriskien arviointia.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Kaikki sijoitukset, jotka kattavat yli 65 prosenttia strategiasta, ovat ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistäviä sijoituksia. Luokkaan #2 Muut kuuluvat sekä rahoitustuotteeseen tehtyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina, että käteisvarat ja suojausinstrumentit, joihin sovelletaan alempaa kuvattuja vähimmäisturvatoimia.

Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?

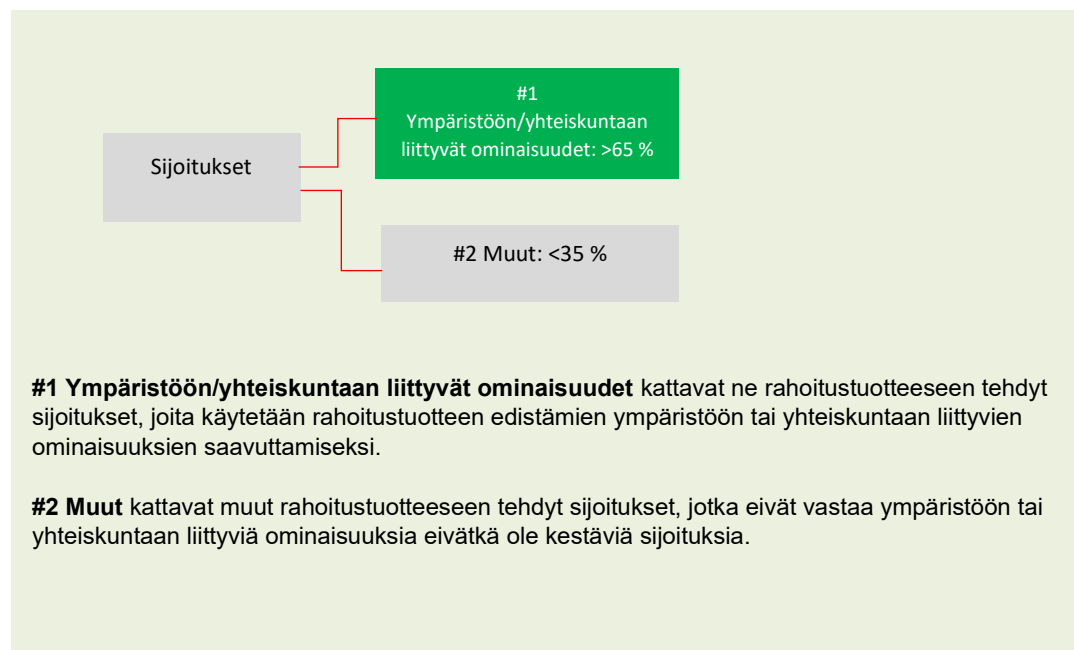
Tuote voi tehdä johdannaissopimuksia suojaamistarkoituksessa, tehokasta salkunhoitoa ja/tai sijoitusstrategian toteuttamista varten. Yksittäisiin yhtiöihin liittyviä rahoitusjohdannaisia ei käytetä, joten johdannaisten käytöllä ei ole vaikutusta tuotteen edistämiin ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviin tekijöihin.

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

-liikevaihto, joka vastaa sijoituskohteina olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta

-pääomamenot (CapEx), jotka osoittavat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen.

-toimintamenot (OpEx) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



EU:n luokitusjärjestelmän noudattamiseksi fossiilikaasua koskeviin kriteereihin sisältyvät päästöarajat ja arvot sekä siirtyminen uusiutuviin energialähteisiin tai vähähiilisiin polttoaineisiin viimeistään vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteerit sisältävät kattavat vaatimukset turvallisuuden sekä ydinjätteen ja käytetyn polttoaineen hallinnan osalta.

Mahdollistavat toiminnot ovat toimintoja, jotka mahdollistavat suoraan muiden taloudellisten toimintojen merkittävän myötävaikuttamisen ympäristötavoitteen saavuttamiseen.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja ja joiden kasvihuonekaasupäästöjen taso vastaa kyseisen toimialan parasta suoritustasoa.



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

0 %. Tämän tuotteen investointistrategiaan ei kuulu tehdä kestäviä sijoituksia. Sijoitusstrategia voi tehdä sijoituksia, jotka on määritelty EU Taksonomian mukaisesti kestäviksi edellyttäen, että investoinnit täyttävät strategian investointikriteerit, mutta tuote ei tavoittele tiettyä allokaatiota niiden osalta.

● Sijoittaako rahoitustuote fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n taksonomian mukaisia¹?

☐ Kyllä:

☐ Fossiilinen kaasu

☐ Ydinenergia

☒ Ei

¹ EU:n luokitusjärjestelmä (ns. taksonomia) määrittelee, mitkä taloudelliset toiminnot katsotaan ympäristön kannalta kestäviksi, ja se on sidoksissa EU:n ilmastotavoitteisiin. Fossiilikaasun ja ydinenergian osalta kriteerit on määritelty siten, että niiden käyttö on hyväksyttävää ainoastaan silloin, kun se edistää ilmastomuutoksen hillintää eikä aiheuta merkittävää haittaa muille ympäristötavoitteille. Esimerkiksi fossiilikaasun tai ydinenergian käyttö voi olla EU:n luokitusjärjestelmän mukaista, mikäli se edistää siirtymää kohti hiilineutraaliutta ja auttaa rajoittamaan ilmastomuutosta, edellyttäen kuitenkin, ettei toimintaan liity merkittäviä kielteisiä ympäristövaikutuksia. Komission delegoitu asetus (EU) 2022/1214 täsmentää näitä kriteerejä ja sääntöjä määrittämällä ne tilanteet, joissa fossiilikaasun ja ydinenergian käyttö katsotaan taloudellisesti ja ympäristön kannalta kestäväksi. Asetuksen tavoitteena on varmistaa, että taloudellinen toiminta tukee EU:n laajempia ilmasto- ja ympäristötavoitteita.

Jäljempänä olevissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää valtion joukkolainojen* yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa, ensimmäisessä kaaviossa yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa esitetään suhteessa kaikkiin rahoitustuotteen sijoituksiin, myös valtion joukkolainoihin, kun taas toisessa kaaviossa yhdenmukaisuus esitetään ainoastaan suhteessa muihin rahoitustuotteen sijoituksiin kuin valtion joukkolainoihin.



● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

0 %.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

0 %.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

0 %.

ovat kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.



Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?

”#2 Muu” sisältää sekä sijoituskorin hallussa olevat sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina, että käteisvarat ja johdannaiset, joilla varmistetaan sijoituskorin sujuva toiminta sen sijoitusstrategian toteuttamisen yhteydessä. Sijoituskori soveltaa vähimmäistason suojatoimia tarkastamalla käteisvarojen ja johdannaisten osalta, että yhtiöt, joihin sijoitetaan noudattavat kansainvälisiä normeja ja standardeja, mukaan lukien YK:n Global Compact ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat.



Onko tietty indeksi nimetty vertailuarvoksi, jotta voidaan määrittää, vastaako tämä rahoitustuote edistämäänsä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia?

Ei. Sijoituskorilla ei ole vertailuindeksiä, joka vastaisi sen edistämää ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

Vertailuarvot ovat indeksejä, joilla mitataan toteutuvatko rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Lisätietoja tuotteesta on saatavilla osoitteessa: [Avaintietoasiakirjat - Mandatum Life](#)