

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 AM Senior Loan Strategy

Oikeushenkilötunnus: QZ4000007790

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 AM Senior Loan Strategy -sijoituskori edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Lisäksi yritykset, joihin sijoituksia tehdään, noudattavat SFDR:n 8 artiklan mukaisia hyvän hallintotavan käytäntöjä. Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä 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.

ESG-luokitus: 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-riskille sekä yhtiön johtamisjärjestelmien ja hallintorakenteiden laatua mahdollisten ESG-riskien hallitsemiseksi. Soveltuvien osien 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 sijoituskohdeanalyysin 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.

Sijoitusten valinta: Osana sijoitusten valintaprosessia tämä tuote käyttää sensitiivisten toimialojen sekä normipohjaista seulontaa. Negatiivisen seulonnan avulla suljetaan pois mahdolliset sijoitukset tiettyihin taloudellisiin toimintoihin, joihin Mandatumin näkemyksen mukaan liittyy muita enemmän haitallisia kestävyysvaikutuksia ja/tai kestävyysriskejä.

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 edistämää ESG-ominaisuuksia mitataan ja seurataan sensitiivisten sektorien /normipohjaisen seulonnan ja hiilijalanjäljen avulla. Sijoituksia monitoroidaan säännöllisesti. Sijoitusten 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, kohdeyhtiöiden toimintaa fossiilisten polttoaineiden toimialalla, YK:n Global Compactin/OECD:n normien rikkomista ja osallistumista kiistanalaisten aseiden toimialaan.

Vaikutukset toiminnasta fossiilisten polttoaineiden toimialoilla, kasvihuonekaasuintensiteetti, UNGC/OECD rikkomukset sekä osallisuus kiistanalaisten aseiden toimialaan tai muihin poissuljettuihin toimialoihin selvitetään ennen sijoituksen tekemistä. Lisäksi altistumista edellä mainituille toimialoille seurataan säännöllisesti. Hiilijalanjälkeä ja kasvihuonekaasujen intensiteettiä seurataan vuosittain.

Tiedot ovat saatavilla tuotteiden puolivuositaisissa vastuullisuusraporteissa sekä SFDR:n edellyttämässä määräraikaisraporteissa.

Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Sijoitusstrategia ohjaa

sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden osalta.

Sijoituskori sijoittaa pääasiassa vieraan pääoman ehtoihin, listaamattomiin eurooppalaisten ja pohjoisamerikkalaisten yritysten yksityisiin lainajärjestelyihin. Lainat ovat pääasiassa eurooppalaisten ja pohjoisamerikkalaisten yritysten yksityisissä lainajärjestelyissä liikkeelle laskemia.

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

Sijoituskori käyttää sitovia osatekijöitä soveltamalla tiettyjä poissulkemisperusteita, jotka on määritelty Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa (saatavilla verkkosivustolla). Näihin kuuluvat rajoitukset, jotka koskevat sijoituksia tietyille toimialoille, joiden katsotaan sisältävän enemmän vastuullisuusriskejä ja aiheuttavan enemmän haitallisia kestävyysvaikutuksia kuin toiset. Tällaisia toimialoja ovat esimerkiksi kiistanalaiset aseet, hiilikaivostoiminta, tupakka, aikuisviihde, uhkapelit sekä fossiilinen öljy- ja hiilipohjainen energia.

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

Sijoituskori on sitoutunut toteuttamaan edellä kuvattuja sitovia osatekijöitä. Näiden sitovien osatekijöiden supistavaa vaikutusta sijoitusuniversumissa ei olla määritetty.

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

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

Sijoitukset seulotaan due diligence -vaiheessa ja omistusaikana kansainvälisten normien ja standardien, kuten YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien toimintaohjeiden, perusteella. YK:n Global Compact -periaatteet perustuvat ihmisoikeuksia, työntekijöiden oikeuksia, ympäristöä ja korruptiota koskeviin kansainvälisiin normeihin. Jos sijoituskohteena olevassa yrityksessä havaitaan sijoituksen pitoaikana normeihin liittyviä väärinkäytöksiä tai rikkomuksia, tapaus tutkitaan ja ryhdytään tapauskohtaisesti toimenpiteisiin. Rikkomuksen vakavuudesta, luonteesta ja laajuudesta riippuen salkunhoidolliset toimenpiteet voivat olla suora vuoropuhelu yritysjohdon kanssa, yhteisvaikuttamistoimenpide tai viimeisenä keinona sijoituksesta luopuminen, mikäli sijoituskohte ei reagoi vaikuttamisyhteyksiin eikä ryhdy toimenpiteisiin väärinkäytösten tai rikkomusten estämiseksi kohtuullisen ajan kuluessa.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Luokkaan #1 kuuluvat sijoitukset ovat ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä sijoituksia ja kattavat yli 95 prosenttia tuotteesta. Näiden sijoitusten ESG-luokitusta seurataan ja näissä toteutetaan sektori- ja normipohjaista poissulkua. Luokkaan #2 Muut kuuluvat käteisvarat ja suojausinstrumentit, joihin sovelletaan alempana kuvattuja vähimmäisturvatoimia.

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

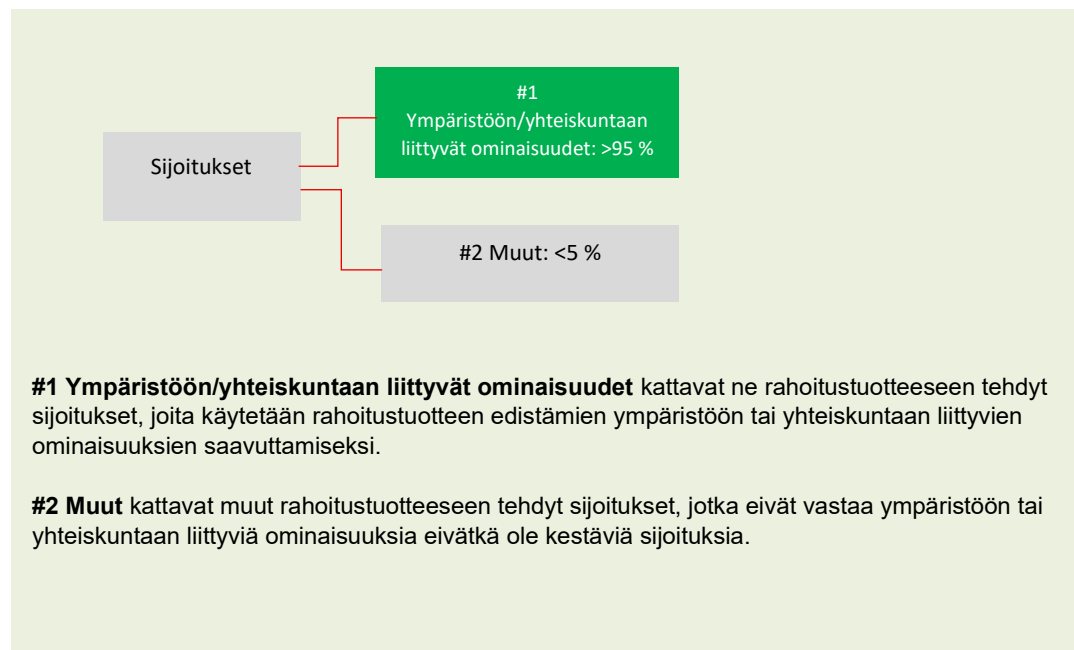
Sijoituskori voi tehdä johdannaissopimuksia suojautumistarkoituksessa, tehokasta salkunhoitoa ja/tai sijoitusstrategian toteuttamista varten. Tässä tuotteessa käytetään johdannaisia valuuttakurssisuojaukseen. Yksittäisiin yhtiöihin liittyviä rahoitusjohdannaisia ei käytetä, joten johdannaisten käytöllä ei ole vaikutusta tuotteen edistämien 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. Sijoituskori voi tehdä sijoituksia, jotka on määritelty EU Taksonomian mukaisesti kestäviksi edellyttäen, että investoinnit täyttävät sijoituskorin 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 sijoituskorin hallussa olevat käteisvarat ja johdannaiset, joilla varmistetaan sijoituskorin sujuva toiminta sen sijoitusstrategian toteuttamisen yhteydessä. Sijoituskori käyttää vähimmäistason suojatoimia tarkastamalla käteisvarojen ja johdannaisten osalta, että yhtiöt, joihin sijoitetaan noudattavat kansainvälisiä normeja ja standardeja, mukaan lukien YK:n Global Compact -periaatteet ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat toimintaohjeet.



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

Ei. Tuotteella 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](#)