

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

Tuotenimi: Mandatum Alternatiivikori -sijoituskori

Oikeushenkilötunnus: N/A

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

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 luettelo yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

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 tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on 10 % :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?

Sijoituskori edistää muiden ominaisuuksien lisäksi ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmää sekä yrityksiä, joissa sijoituksia tehdään hyviä hallintotapoja noudattaen kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen 8 artiklan mukaisesti. Sijoituskorin sijoitusstrategian mukaisesti sijoituskohteisiin voi sisältyä esimerkiksi sijoituskoreja ja sijoitusrahastoja, jotka voivat olla Mandatumin omia sijoitustuotteita. Edistettävät ominaisuudet vaihtelevat omaisuuslajin mukaan.

Tämä tuote edistää Mandatumin omien sijoitustuotteiden, jotka tekevät suoria osake- ja korkosijoituksia ja joita Mandatum Asset Management Oy hallinnoi, osalta ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kolmella pääasiallisella tavalla:

1. Due diligence: Tuote huomioi kansainvälisten normien ja standardien noudattamisen, mukaan lukien YK:n Global Compact -aloitteen ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat periaatteet sijoituksia tehdessään.
2. ESG-riski: Salkunhoitaja ottaa ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallinnointitapaan liittyvät tekijät huomioon olennaisena osana riskienhallintaprosessia sijoituskohteita arvioidessaan. Sijoitettaessa Mandatumin omiin suoria osake- ja korkosijoituksia tekeviin tuotteisiin, käytetään ulkopuolisen palveluntarjoajan ESG-riskiluokitusta myös määrittämään, missä määrin ESG-kriteereihin liittyvä riski voi vaikuttaa yhtiön arvoon. Yritykset jaetaan neljään riskiluokkaan ESG-riskiluokituksen perusteella. ESG-riskiluokituksen kattavuus vaihtelee omaisuuslajin mukaan ja esimerkiksi sijoitettaessa Mandatumin lainastrategioihin kattavuus on yleensä alhainen.
3. Sijoituskohteiden valinta ja seuranta: Tuote soveltaa Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa määritellyjä poissulkemiskriteerejä ja edistää siten tiettyjä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä vähimmäistason vaatimuksia. Poissulkemiset tehdään liiketoiminta-alueilla, jotka on määritelty vastuullisen sijoittamisen politiikassamme sensitiivisiksi (mukaan lukien kiistanalaiset aseet, hiilikaivostoiminta, tupakka). Poissulkemisilla on vaihtelevat raja-arvot riippuen sektorista ja siitä, onko liiketoiminta suoraa (tuotanto) vai epäsuoraa (esim. jakelu).

Sijoitettaessa Mandatumin omiin suoriin kiinteistö-sijoitustuotteisiin edistetään ympäristöön liittyviä ominaisuuksia tarkastelemalla ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia osana due diligence -prosessia. Sijoituksissa omiin suoriin kiinteistö-sijoitustuotteisiin suositaan vähintään artiklan 8 mukaisia tiedonantovelvoitteita noudattavia tuotteita. Lisäksi seurataan kasvihuonekaasupäästöjä, energian kokonaiskulutusta, uusiutuvien energialähteiden käyttöä sekä energiatehokkuusinvestointeja. Vuokralaisten tyytyväisyyttä mitataan myös salkkutasolla vuosittain.

Mandatumin sijoitustuotteissa, jotka sijoittavat ulkoisten kumppanien hallinnoimiin vaihtoehtoisin korko-, kiinteistö- ja pääomasijoituksiin edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia arvioimalla muun muassa yhteistyökumppanin vastuullisen sijoittamisen sitoumuksia, kestävyysriskien ja -tekijöiden huomioimista sijoitusprosessissa sekä ESG-raportointia. Näissä sijoituksissa suositaan vähintään artiklan 8 mukaisia tiedonantovelvoitteita noudattavia omia tuotteita. Lisäksi kohderahastojen ESG-asioiden kehitystä seurataan vuosittain toteutettavalla ESG-kyselyllä ja sen pohjalta tehdyn analyysin perusteella.

Sijoitettaessa Yhdysvalloissa pörssilistattuihin Business Development Company (BDC) -sijoitusyhtiöihin ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistetään huomioimalla sijoitushetkellä kansainvälisten normien ja standardien mukaiset rikkomukset tai epäilyt rikkomuksista saatavissa olevan tiedon mukaan, ja politiikan mukaiset poissulkurajoitukset.

Tuote sitoutuu tekemään kestäviin sijoituksiin vähimmäisosuuden, jonka koko on määritelty edellä esitetyn mukaisesti.

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 seuraamalla SFDR:n soveltamisalaan kuuluvien sijoituskohteiden osuutta, jotka SFDR artiklan 8 mukaisesti edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmiä tai tekevät kestäviä sijoituksia SFDR artiklan 9 mukaisesti.

Mandatumin omien suorien osake- ja korkosijoitustuotteiden sekä BDC-yritysten osalta sijoituskorin sijoituksia seurataan neljännesvuosittain kansainvälisten normien ja standardien rikkomusten varalta. Tarkasteltuja standardeja ovat muun muassa YK:n Global Compact ja OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille.

Mandatumin omien suorien osake- ja korkosijoitustuotteiden osalta mitataan ja julkaistaan sijoitusten hiilijalanjälki (hiili-intensiteetti). Lisäksi mitataan Mandatumin suorien artiklan 8 mukaisten kiinteistösijoitusten vuotuiset kasvihuonekaasupäästöt.

Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?

Tuote sijoittaa osittain rahastoon, joka tavoittelee positiivista nettovaikutusta, joka mitataan The Upright Projectin nettovaikutusanalyysillä. Erityisesti rahasto pyrkii vaikuttamaan positiivisesti nettovaikutusmallin sosiaalisiin ulottuvuuksiin. Positiivinen nettovaikutus arvioidaan The Upright Projectin nettovaikutusmallilla, joka ottaa huomioon vaikutukset yhteiskuntaan, tietoon, terveyteen ja ympäristöön (neljä ulottuvuutta omine vaikutusalkategorioineen).

Kestävän sijoituksen tavoite ja strategian sitova elementti on, että rahastolla, johon tuote sijoittaa on positiivinen nettovaikutus ja se ylittää raja-arvon (≥ 25) arvioitaessa kaikkia neljää ulottuvuutta (mitattuna Uprightin nettovaikutussuhteella). Toiseksi, sekä rahastolla että yksittäisillä sijoituksilla tulee olla positiivinen nettovaikutus sosiaalisiin ulottuvuuksiin (yhteiskunta, tieto ja terveys yhteensä ≥ 0 (sisältäen sekä positiiviset että negatiiviset vaikutukset).

Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?

Sen varmistamiseksi, etteivät kestävät sijoitukset aiheuta merkittävää haittaa, salkunhoito tekee sijoituskohteesta ESG-analyysin ja sijoituskohteiden on täytettävä määritetyt raja-arvot (minimikriteerit hyödyntäen Uprightin nettovaikutusanalyysiä, eli rajat kokonaisnettovaikutukselle ja neljälle ulottuvuudelle) ja välttämällä haitallisia sektoreita rahaston poissulkurajojen mukaisesti (sijoituskohde- ja rahastotasolla) sekä seulomalla normirikkomuksia ja kiistanalaisia tapahtumia. Pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin huomioidaan sijoitusprosessissa.

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

Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Sen osalta, kun sijoituskori tekee kestäviä sijoituksia pääasialliset haitalliset vaikutukset (PAI) huomioidaan poissulkemalla sensitiivisiä sektoreita sijoituksista, noudattamalla Uprightin nettovaikutusmalliin perustuvia ei merkittävää haittaa -rajoja, jotka huomioivat ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä teemoja pääasiallisten haitallisten vaikutusten tapaan. Kestävässä sijoituksissa PAI-indikaattoreita seurataan ISS ESG:n ja Uprightin PAI-datan perusteella.

Seuraavat PAI:t katsotaan ensisijaisiksi kestävässä sijoituksissa: sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti (scope 1 ja 2), sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti (scope 1, 2 ja 3), fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, korkean ilmastovaikutuksen sektori, YK:n Global Compact ja OECD-normien rikkomukset, YK:n Global Compact ja OECD:n noudattamismekanismit ja altistuminen kiistanalaisiin aseisiin. Lisäksi otetaan huomioon myös seuraavat PAI:t: uusiutumattoman energian osuus, energiankulutuksen intensiteetti, toiminta, joka vaikuttaa kielteisesti biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin, päästöt veteen, vaarallisen jätteen määrä, sijoitukset kemikaaleja tuottaviin yrityksiin, sukupuolten välinen palkkaero ja sukupuolten monimaisuus hallituksessa.

Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Kestäviä sijoituksia seurataan kansainvälisten normien ja standardien perusteella, kuten YK:n Global Compact ja OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille. Jos sijoituskohdeyrityksessä havaitaan näihin standardeihin liittyviä väärinkäytöksiä tai rikkomuksia, tapaus tutkitaan ja toimenpiteitä toteutetaan tapauskohtaisesti. Lisäksi Mandatum noudattaa myös laillisesti vaadittuja poissulkemisia (esim. kotimaisen/kansainvälisen lain, kieltojen, sopimusten tai kauppasaartojen edellyttämät poissulkemiset).

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan ”ei merkittävää haittaa” -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä unionin kriteerejä.

”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan ainoastaan rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat unionin kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia unionin kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa aiheuttaa merkittävää haittaa ympäristötavoitteille tai sosiaalisille tavoitteille.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?



Kyllä, tämä sijoitustuote mittaa ja monitoroi seuraavia pääasiallisia haitallisia vaikutuksia Mandatumin omien tuotteiden osalta, jotka tekevät suoria osake- ja korkosijoituksia: kasviuonekaasuintensiteettiä, fossiilisten polttoaineiden sektorin toiminta, UNGC/OECD-normien rikkomukset ja altistuminen kiistanalaisille aseille. Fossiilisten polttoaineiden sektorin toiminta, UNGC/OECD-normien rikkomukset ja altistuminen kiistanalaisille aseille otetaan huomioon sijoituskohteen valinnan alkuvaiheessa ja näille altistumista sijoituksissa seurataan säännöllisesti.

Lisäksi osassa muissa sijoituskohteissa voidaan seurata sijoituksen valmisteluvaiheessa ja vuosittain YK:n Global Compact ja OECD:n toimintaohjeiden rikkomuksia.

Tiedot ovat saatavilla tuotteiden kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla annetun asetuksen edellyttämässä määräaikaissäraporteissa.

Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Sijoituskorin varat sijoitetaan hajautetusti tarkkaan valittuihin kohde-etuuksiin sekä muihin sijoituskohteisiin. Kohde-etuuksien valinnassa painotetaan ensisijaisesti vaihtoehtoisia omaisuusluokkia. Kohde-etuudet ovat pääasiassa kiinteistöihin, vaihtoehtoisin osakesijoituksiin ja vaihtoehtoisin korkosijoituksiin sijoittavien sijoitusrahastojen, vaihtoehtorahastojen ja sijoituskorien osuuksia sekä osakkeita. Sijoituskorin tekemistä sijoituksista vähintään 50 % sijoitetaan muihin sijoituskoreihin, rahastoihin tai strategioihin, joissa sijoitetaan pääosin vaihtoehtoisin sijoituskohteisiin. Strategiat voivat olla sekä julkisen kaupankäynnin kohteena olevia rahoitusvälineitä että erittäin rajoitetun likviditeetin omaavia sijoituskohteita. Yksittäiseen strategiaan tehty sijoitus voi olla korkeintaan 40 % sijoituskorin kokonaissijoituksista. Sijoituskorin varoja voidaan sijoittaa myös hedge-rahastoihin tai yksittäisiin suoriin sijoituksiin.



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, sotamateriaali, kivihiili, tupakka, aikuisviihde, öljy tai uhkapelit, sekä sijoituskohteiden arviointi ESG-riskiluokituksen perusteella.

Mandatumin artiklan 8 mukaisissa sijoitustuotteissa, jotka sijoittavat ulkoisten kumppanien hallinnoimiin vaihtoehtoisin korko-, kiinteistö- ja pääomasijoituksiin Mandatum edellyttää kestävyystekijät huomioivan due diligence -prosessin toteuttamista. Prosessissa huomioidaan kestävyystekijät erityisesti ulkoisen managerin sijoitusprosessissa, resursseissa ja raportoinnissa.

- **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.

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

Mandatumin suorissa osake- ja korkosijoituksissa arvioidaan hyviä hallintotapoja seuraamalla kansainvälisten normien ja standardien, kuten YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien toimintaohjeiden rikkomuksia.

Sijoituskorin rahastomanagerivalinnassa hyvä hallintotapa varmistetaan sijoituksen valmisteluvaiheessa. Lisäksi ennen sijoitusta ja vuosittain toteutettavassa ESG-analysissä tarkastellaan managereiden hallinnointitapoja ja pyritään näin monitoroimaan hyvän hallintotavan toteutumista myös sijoituksen elinkaaren aikana. Sijoittajakohtaisilla sopimuksilla pyritään varmistamaan, että managerit noudattavat sijoitustoiminnassaan YK:n Global Compact -aloitteen periaatteita tai muita vastaavia periaatteita.

Mikäli kohdeyhtiössä tai kohderahaston 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 yhtiö/kohderahasto ole ryhtynyt toimenpiteisiin väärinkäytösten tai rikkomusten estämiseksi kohtuullisessa ajassa. Tilanteisiin sovelletaan tapauskohtaista arviointia.

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Kaikki sijoitukset, jotka kattavat yli 50 prosenttia sijoituskorista ovat ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistäviä sijoituksia. Sijoituskori sijoittaa vähintään 10 % kestäviin sijoituksiin, jotka kohdistuvat yhteiskunnallisesti kestäviin tavoitteisiin. Luokkaan ”#2 Muut” kuuluvat sekä rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



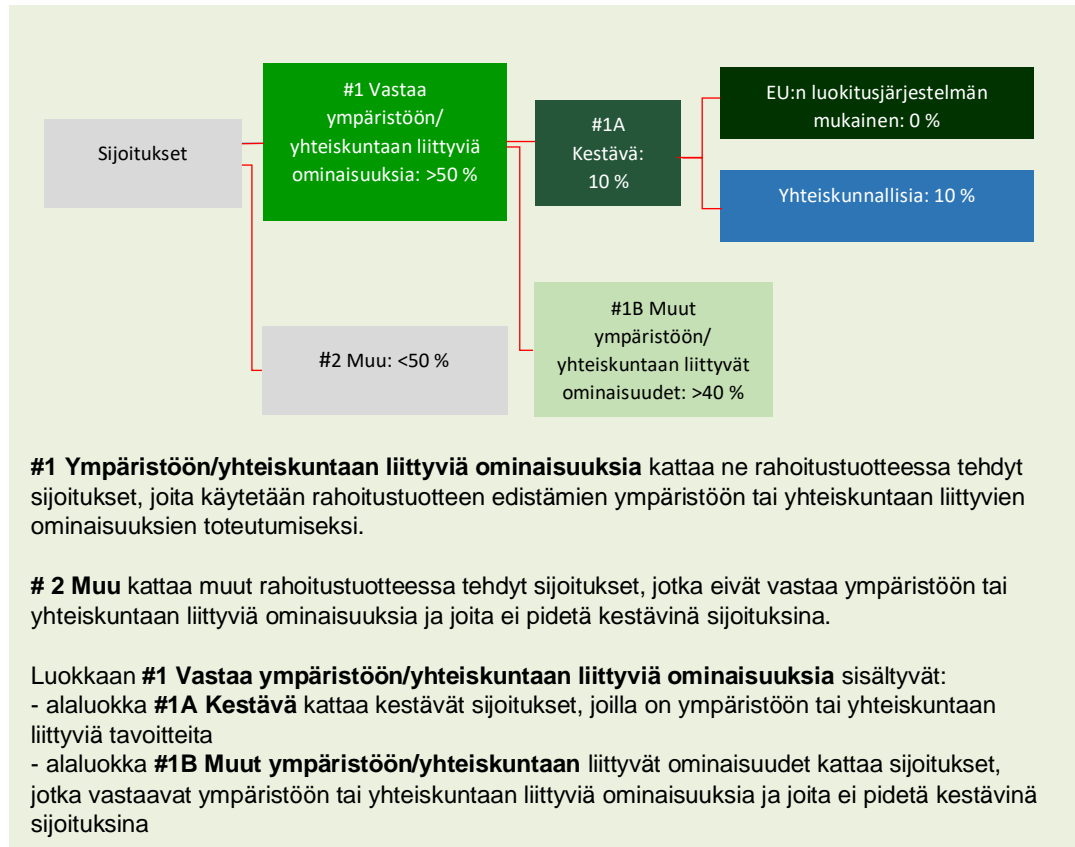
Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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.



● **Miten johdannaisten käyttö edesauttaa rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Tuote ei käytä johdannaisia ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteuttamiseksi.



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

0 %.

● **Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n luokittelujärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin?**

Kyllä:

Fossiiliseen kaasuun

Ydinenergiaan

Ei

1 Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinalaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillitseminen") eivätkä aiheuta merkittävää haittaa millekään EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteelle (ks. selittävä huomautus vasemmanpuoleisessa marginaalissa). EU:n luokitusjärjestelmän mukaiset fossiilisen kaasun ja ydinenergian taloudellista toimintaa koskevat täydelliset kriteerit vahvistetaan komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/1214.

EU:n luokitusjärjestelmän noudattamiseksi

fossiilista kaasua koskeviin kriteereihin sisältyy päästörajoituksia ja siirtyminen uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä.

Ydinenergian osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.

Seuraavissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisen sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää, ovatko valtion joukkolainat* luokittelujärjestelmän mukaisia, ensimmäisessä kaaviossa luokittelujärjestelmän mukaisuus esitetään kaikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa luokittelujärjestelmän mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.



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

0 %



● **Mikä on sellaisten ympäristötavoitteita edistävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, jotka eivät ole EU:n luokittelujärjestelmän mukaisia?**

0 %



● **Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

10 %



● **Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan "#2 Muu", mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojoitoimia?**

"#2 Muu" voi sisältää sijoituskorin hallussa olevia käteisvaroja ja johdannaisia, joilla varmistetaan sijoituskorin sujuva toiminta sen sijoitusstrategian toteuttamisen yhteydessä. Sijoituskori käyttää vähimmäistason suojoitoimia tarkastamalla käteisvarojen ja johdannaisten osalta, että vastapuolet noudattavat kansainvälisiä normeja ja standardeja, mukaan lukien YK:n Global Compact ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat toimintaohjeet. Lisäksi "#2" voi sisältää sijoituksia, jotka on tehty hajautusnäkökulmasta tai joista ei ole ESG-dataa saatavilla. Ulkoisten varainhoitajien hallinnoimissa aktiivisissa ja passiivisissa strategioissa sijoitustoiminta ulkoistetaan etukäteen määriteltyjen rajoitteiden

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

puitteissa ulkopuoliselle kumppanille, eikä Mandatumilla ole päätäntävaltaa yksittäisiin sijoituspäätöksiin. Passiivisissa strategioissa sijoituskohteet valitaan etukäteen määriteltyjen kriteerien perusteella, minkä vuoksi Mandatumin ESG-prosessissa painotetaan kriteerien analysointia. Aktiivisissa ulkoisissa strategioissa sijoituksen tekemistä edeltävän vastuullisuusanalyysin keskiössä on ulkopuolisen varainhoitajan sijoitusprosessi. Analyysissä tarkastellaan sekä yhtiö- että strategiatason tekijöitä. Strategioita seurataan pääasiassa ulkoisen varainhoitajan raportoinnin kautta. Tarkempi kuvaus on esitelty Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa.



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

Sijoituskorille ei ole määritetty vertailuindeksiä.

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



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa: Sijoituskohteet - Mandatum