

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.

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.

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.



Tuotenimi: **Mandatum AM PE Opportunities II**

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

Kyllä

Ei

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: ___%

Sillä edistetään ympäristöön tai 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 PE Opportunities II -sijoituskorin tavoitteena on edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmiä. Lisäksi sijoituskohteita hallinnoivat rahastomanagerit ja suorissa kansasijoituksissa kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja. Tämä tuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seuraavilla eri tavoilla:

Suorat kanssasijoitukset yhtiöihin

1. *Due Diligence -vaiheessa pyrimme tunnistamaan yhtiöt, jotka ovat olleet osallisina YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden rikkomisiin ja vältämme sijoittamasta kyseisiin yhtiöihin. Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä tekijöitä tarkastellaan osana DD-prosessia, jossa pyrimme määrittelemään olennaisimmat ESG-riskit ja mahdollisuudet jokaisen yrityksen ja toimialan osalta.*
2. *Sijoituskohdevalinnassa tuote noudattaa Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa mainittuja sektorikohtaisia rajoituksia ja poissulkemiskriteerejä ja edistää siten tiettyjä vähimmäistason ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rajoitukset ja poissulkemiskriteerit on määritelty sen mukaan, että tiettyihin toimialoihin katsotaan kohdistuvan enemmän kestävyysriskejä kuin muihin ja näiden toimialojen katsotaan aiheuttavan muita toimialoja enemmän haitallisia kestävyysvaikutuksia ympäristöön sekä yhteiskuntaan.*

Epäsuorat rahastosijoitukset

1. *Rahastoon valitaan rahastomanagereita, joiden kanssa kahdenvälisillä sopimuksilla pystytään poissulkemaan ja rajoittamaan sijoituksia toimialoille ja tuoteryhmiin, jotka on luokiteltu sensitiivisiksi vastuullisuusnäkökulmasta Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa. Poissulkeminen on tuotteen rahastomanagerivalinnassa ensisijainen menettely, mutta tilanteessa, jossa poissulkuehdoista ei pystytä sopimaan managerin kanssa riittävällä tasolla edellytetään, että manageri on allekirjoittanut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet (UN PRI) ja lisäksi kohderahasto on luokiteltu SFDR artikla 8:n tai 9:n mukaiseksi.*
2. *Due Diligence -vaiheessa rahastomanagerien kanssa pyritään kahdenvälisillä sopimuksilla varmistamaan, että rahastot noudattavat sijoitustoiminnassaan YK:n Global Compact -periaatteita ja että rahastot välttävät sijoittamasta yhtiöihin, jotka ovat rikkoneet näitä periaatteita.*
3. *Managerin vastuullisuusasioiden kehitystä ja rahaston ESG-tekijöiden implementointia seurataan vuosittain managerille lähetettävän ESG-kyselyn avulla. Kyselyn tulokset analysoidaan ja tarvittaessa pyritään vaikuttamaan, mikäli analyysissä havaitaan kehittämiskohteita.*

Vastuullisen sijoittamisen politiikan mukaiset toleranssirajat riippuvat toimialasta ja siitä, onko toiminta suora vai epäsuoraa (suora = tuotanto, palvelut, epäsuora = alihankinta, jakelu). Sensitiivisiksi määriteltyjä 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 osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

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

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

Epäsuorissa rahastosijoituksissa:

1. *Osuus sijoituksista rahastoissa, joissa managerin kanssa kahdenvälisillä sopimuksilla on sovittu noudatettavan Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikan mukaisia sektorirajauksia/poissulkukriteerejä.*
2. *Osuus sijoituksista rahastoissa, joissa rahaston manageri on allekirjoittanut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet ja joissa lisäksi rahasto on SFDR artikla 8:n tai 9:n mukaiseksi luokiteltu.*

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 kasvihuonekaasu-päästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.



3. *Osuus sijoituksista, joissa managerin kanssa kahdenvälisillä sopimuksilla on varmistettu YK:n Global Compact -periaatteiden noudattamisesta ja siitä että rahastot välttävät sijoittamasta yhtiöihin, jotka ovat rikkoneet näitä periaatteita.*

Suorissa kanssasijoituksissa yhtiöihin:

1. *Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, joka ovat olleet osallisia YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden rikkomisiin*
2. *Yhtiöiden GHG-intensiteetti, jota mitataan ja raportoidaan vuosittain.*

Sijoituksia seurataan säännöllisesti kestävyuden näkökulmasta. 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 rahastomanagereille laajan ESG-kyselyn, jonka perusteella seuraamme miten kestävyysasioita on edistetty vuoden aikana sekä yhtiö- että rahastotasoisesti.

Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?



Kyllä, YK:n Global Compact periaatteiden ja/tai OECD:n toimintaohjeiden rikkomusten, kiistanalaisten aseiden ja muiden rajoitettujen / poissuljettujen toimialojen ja tuoteryhmien vaikutukset otetaan huomioon investointivaiheessa. Lisäksi, suorissa kanssasijoituksissa monitoroidaan säännöllisesti yhtiöiden kasvihuonekaasuintensiteettiä ja UNGC periaatteiden ja OECD:n toimintaohjeiden rikkomuksia.

Informaatio on saatavilla tuotteen SFDR:n mukaisissa määräaikaikatsauksissa.



Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Sijoitusstrategia ohjaa

sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

MAM PE Opportunities II -rahasto sijoittaa hajautetusti ja kustannustehokkaasti listaamattomaan markkinaan Sampo-konsernin verkostojen avustuksella tarkkaan valikoitujen rahastosijoitusten, sekä uniikkien suorien kanssasijoitusten kautta. Rahastosijoitukset keskittyvät ensisijaisesti Eurooppaan sijoitaviin rahastonhoitajiin ja pääomasijoittamisen ns. kasvusegmenttiin. Kanssasijoitukset tullaan tekemään yhdessä portfolion rahastojen sekä muiden lead-sijoittajien kanssa. Kanssasijoituksia tehdään huolella valittuihin kasvuyhtiöihin. Lähtökohtaisesti tuote tekee vähemmistöinvestointeja, mutta se voi myös tehdä enemmistöinvestointeja. Rahasto tulee koostumaan arviolta noin 5–8 rahastosta ja noin 5–10 kanssasijoituksesta. Jokainen erillinen sijoitus tulee käymään läpi tiukan "bottom-up" – analyysin, joka noudattaa MAM PE tiimin sijoituspelikirjaa.

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

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 Mandatumin verkkosivuilta) toteutumisen.

Tämän tuotteen osalta edistämme SFDR 8 artiklan mukaisia ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmiä. Uutta rahastoa valittaessa edellytämme, että vähintään toinen seuraavista kohdista täyttyy:

- Mandatum poissulkee/rajoittaa vähintään oheisen (nykyisen) Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikan mukaiset toimialat ja tuotteet rahastosta. Näitä Mandatumin sijoituspolitiikassa sensitiivisiksi luokiteltuja toimialoja ovat kiistanalaiset aseet, sotatarvike-, kivihilli-, tupakka-, aikuisviihde-, ja uhkapeliala kuin myös fossiiliseen öljyyn- ja kivihilleen perustuva energia. Sensitiivisten toimialojen toleranssirajat riippuvat toimialasta ja siitä, onko toiminta suoraa vai epäsuoraa.
- Rahastomanageri on UN PRI –allekirjoittaja ja lisäksi rahasto on artikla 8 tai artikla 9 mukainen tuote

Suosimme rahastomanagereita, jotka täyttävät mahdollisimman monta edellä mainituista ehdoista ja pyrimme toimillamme vaikuttamaan siihen, että managerit kiinnittävät näihin asioihin huomiota ja tavoittelevat niiden täyttymistä.

Suurissa kansasijoituksissa poissuljemme ja rajoitamme sijoituksia (nykyisen) Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikan mukaisille toimialoille ja tuoteryhmiin.

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

Mandatum AM PE Opportunities II -rahasto tekee rahastomanagerivalinnan siten, että hyvä hallintotapa pyritään varmistamaan due diligence -vaiheessa. Ennen sijoitusta ja vuosittain toteutettavassa MAM-vastuullisuusanalyysissä tarkastellaan myös managereiden hallinnointitapoja. Vastuullisuusanalyysi toteutetaan lähettämällä managereille ESG-kysely.

Sijoittajakohtaisilla sopimuksilla pyritään varmistamaan, että rahastomanagerit 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.

Due diligence -vaiheessa ja pitoaikana suoria kansasijoituksia kohdeyhtiöihin tarkastellaan ja monitoroidaan YK:n Global Compact periaatteiden ja OECD:n monikansallisille yrityksille suunnatun ohjeistuksen, perusteella. Jos sijoituskohdeyrityksessä havaitaan pitoaikana standardeihin liittyviä väärinkäytöksiä tai rikkomuksia, tapaus tutkitaan ja asia ilmoitetaan kohdeyritykselle. MAM PE raportoi kaikista rikkomuksista toimiakseen avoimesti sijoittajia kohtaan.

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



Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

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

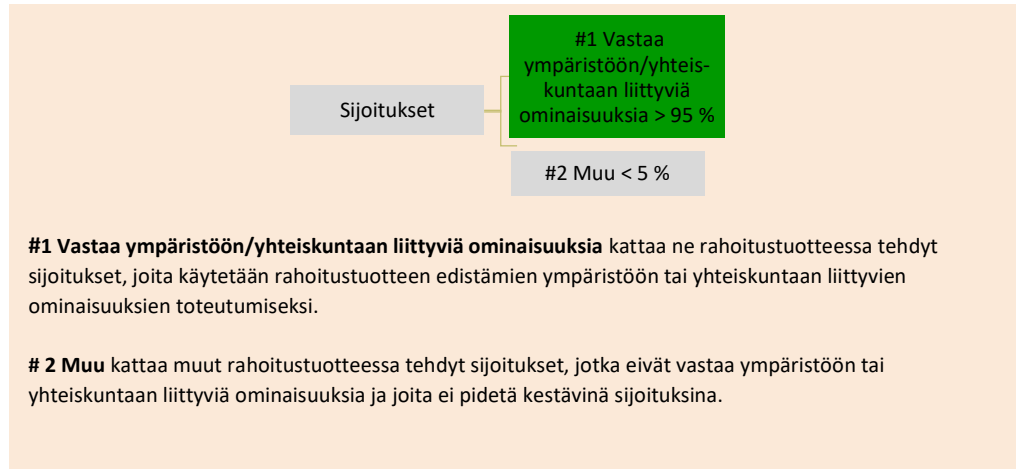
-pääomamenot (CapEx), jotka osoittavat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen.

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

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Luokkaan #1 kuuluvat sijoitukset ovat ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä sijoituksia ja kattavat yli 95 prosenttia tuotteesta.

Luokkaan #2 Muut kuuluvat johdannaiset ja valuutat, joihin sovelletaan alempana kuvattuja vähimmäisturvatoimia.



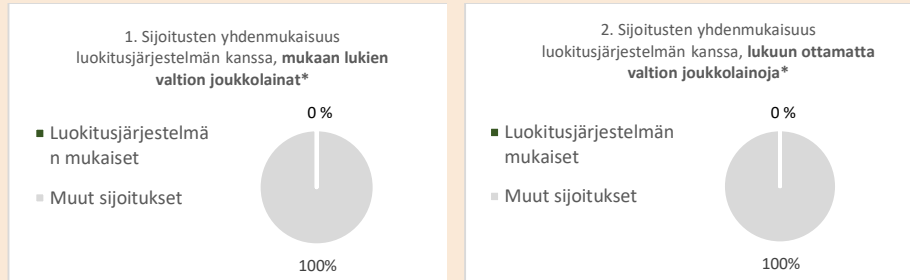
Missä määrin kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

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



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

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.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiostuista.

- **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 %



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

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



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?

*Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla verkkosivuilla:
<https://www.mandatumlife.fi/sijoituskohteet/avaintietoasiakirjat/>*