

**Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitetuista rahoitustuotteista määräajoin annettaville tiedoille**

**Tuotenimi:** Mandatum Mandaatti Korke

**Oikeushenkilötunnus:** N/A

## Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

### Oliko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

- Kyllä**  
Siinä tehtiin **kestäviä sijoituksia, joilla oli ympäristötavoite: \_\_%**
- EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin
- taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä
- Siinä tehtiin **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite: \_\_%**
- Ei**  
Sillä edistettiin ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ollut kestävien sijoitusten tekeminen, siinä tehdyistä sijoituksista \_\_% oli 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 edistettiin ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehty kestäviä sijoituksia**

### Missä määrin tämän rahoitustuotteen edistämät ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet ovat toteutuneet?

Sijoituskori edisti muun muassa ympäristöön tai yhteiskunnallisiin liittyviä ominaisuuksia tai niiden yhdistelmää ja sen sijoituskohteena olevat yritykset noudattivat hyvää hallintotapaa SFDR:n 8 artiklan mukaisesti. Sijoituskorin sijoitusstrategian mukaisesti sijoituskohteisiin voi

**Kestävällä sijoituksella** tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta 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 kestäväistä taloudellisista toiminnoista**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestäväistä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

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



sisältyä esimerkiksi sijoituskoreja ja sijoitusrahastoja, jotka voivat olla Mandatumin omia sijoitustuotteita. Tämä tuote edisti Mandatumin omien sijoitustuotteiden (ts. tuotteet, 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: Tämä 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: Tämän tuotteen salkunhoitaja otti ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallinnointitapaan liittyvät tekijät huomioon olennaisena osana riskienhallintaprosessia sijoituskohteita arvioidessaan. Ulkopuolisen palveluntarjoajan ESG-riskiluokitus otettiin myös käyttöön mittaamaan, kuinka paljon ESG-kriteereihin liittyvä riski voi vaikuttaa yrityksen arvoon. Yritykset luokiteltiin neljään riskikategoriaan ESG-riskiluokituksen perusteella. Riskikategoriasta riippuen salkunhoitajalta vaadittiin lisätoimenpiteitä ennen sijoituspäätöstä. Jos jonkin sijoituskohteen riskikategoria muuttui vuoden 2022 aikana, sijoitus arvioitiin uudelleen.

3. Sijoituskohteiden valinta: Tämä tuote käytti sijoituskohteiden valintaprosessissa sensitiivisiin liiketoiminta-alueisiin ja normeihin perustuvaa seulontaa valitakseen sijoituskohteita, joiden ESG-suoriutuminen vastasi sijoituskorille määriteltyjä kriteerejä. Se käytti myös poissulkustrategiaa sulkeakseen pois mahdollisia sijoituskohteita tietyistä taloudellisista toiminnoista, joita Mandatum pitää ESG-vaikutuksiltaan negatiivisina.

Tämä tuote sijoitti Mandatumin omien tuotteiden lisäksi ulkoisten rahastomanagerien hallinnoimiin tuotteisiin. Ulkoisesti hallinnoitujen tuotteiden osalta kestävyysanalyysi keskittyi sijoitusten due diligence -vaiheeseen, jossa arvioidaan tuotteiden edistämät ominaisuudet ja niiden yhteensopivuus Mandatumin vastuullisen sijoittamisen strategian osalta.

## ● **Miten kestävyysindikaattorit ovat suoriutuneet?**

Mandatumin omien tuotteiden osalta sijoituskorin sijoitukset on jaettu neljään ESG-riskiluokkaan Sustainalyticsin ESG-riskiluokituksen perusteella. Riskiluokitus keskittyy tunnistamaan kohdeyritykselle merkittävät kestävyteen liittyvät riskit käyttäen useita kriteerejä ja arvioimalla mahdollisia poikkeamia yrityksen julkaisemasta tiedosta. Riskiluokasta riippuen salkunhoitajalta vaaditaan lisätoimenpiteitä ennen sijoituspäätöksen tekemistä, ja jos sijoituskohteen ESG-riskiluokka nousee korkeaan tai vakavaan riskiluokkaan, sijoitus arvioidaan uudelleen.

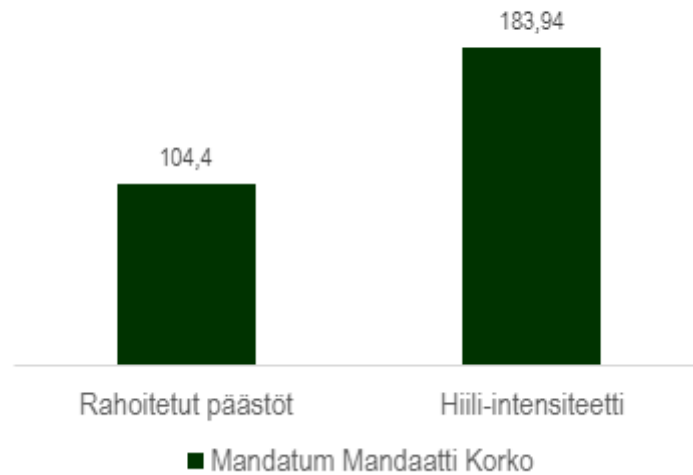
Sijoitusten hiilijalanjälki mitataan vuosittain yhteistyössä ISS ESG:n kanssa ja se perustuu vuoden 2022 tilinpäätöksen loppusijoituksiin. Tuotteen rahoitetut päästöt olivat 104,4 tCO<sub>2</sub>e/sijoitettu MEUR ja keskimääräinen hiili-intensiteetti oli 183,94 tCO<sub>2</sub>e/liikevaihto MEUR.

Mandatumin omien suorien osake- ja korkosijoitusten osalta sijoituskorin sijoituksia seurataan neljännesvuosittain kansainvälisten normien ja standardien rikkomusten varalta. Tarkasteltuja standardeja ovat YK:n Global Compact, OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille, ILO:n periaatejulistus monikansallisista yrityksistä ja sosiaalipolitiikasta, sekä Pariisin ilmastositoumus.

## Sijoituskorin omistusten jakautuminen SFDR artikloittain 2022

| 6      | 8       | 9      | Muu    |
|--------|---------|--------|--------|
| 7,86 % | 90,79 % | 1,21 % | 0,15 % |

## Hiilidioksidipäästöt (tCO<sub>2</sub>e/MEUR) 2022



**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 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.



## Miten tässä rahoitustuotteessa on otettu huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Tämä rahoitustuote otti huomioon seuraavat pääasialliset haitalliset vaikutukset Mandatumin omien tuotteiden osalta, jotka tekevät suoria osake- ja korkosijoituksia: hiilijalanjälki, kasviuonekaasupäästöjen intensiteetti, fossiilisten polttoaineiden sektorin toiminta, UNGC/OECD-normien rikkomukset ja altistuminen kiistanalaisille aseille. Fossiilisten polttoaineiden sektorin toiminta, UNGC/OECD-normien rikkomukset ja altistuminen kiistanalaisille aseille ja muihin rajoitettuihin/poissuljettuihin teollisuudenaloihin otettiin huomioon sijoituskohteen valinnan alkuvaiheessa. Lisäksi näille altistumista sijoituksissa seurattiin neljännesvuosittain. Hiilijalanjälkeä ja kasviuonekaasupäästöjen intensiteettiä seurattiin vuosittain.



## Mitkä ovat olleet tämän rahoitustuotteen merkittävimmät sijoitukset?

### Mandatum Mandaatti Korko

|    | <i>Suurimmat sijoitukset</i>                    | <i>Ala</i>             | <i>%:ia varoista</i> | <i>Maa</i>  |
|----|---|------------------------|----------------------|-------------|
|    | BLACKROCK ICS PLC - EURO LIQUID ENVIRONMENTALLY |                        |                      |             |
| 1  | AWARE FD.                                       | Rahoitusala            | 8,52 %               | N/A         |
| 2  | BLACKROCK, INC.                                 | Rahoitusala            | 2,21 %               | Yhdysvallat |
| 3  | FORTUM OYJ                                      | Hyödykkeet ja palvelut | 1,39 %               | Suomi       |
| 4  | UPM-KYMMENE OYJ                                 | Perusteollisuus        | 1,23 %               | Suomi       |
| 5  | CHICAGO MERCANTILE EXCHANGE                     | N/A                    | 1,07 %               | Yhdysvallat |
| 6  | KOJAMO OYJ                                      | Kiinteistöt            | 0,98 %               | Suomi       |
| 7  | INTRUM AB                                       | Palvelut               | 0,95 %               | Ruotsi      |
| 8  | GJENSIDIGE FORSIKRING ASA                       | Vakuutus               | 0,90 %               | Norja       |
| 9  | VATTENFALL AB                                   | Hyödykkeet ja palvelut | 0,88 %               | Ruotsi      |
| 10 | SVENSKA HANDELSBANKEN AB                        | Rahoituslaitokset      | 0,85 %               | Ruotsi      |
| 11 | A P MOLLER - MAERSK A/S                         | Perusteollisuus        | 0,81 %               | Tanska      |
| 12 | NORDEA BANK ABP, SWEDEN BRANCH                  | Rahoituslaitokset      | 0,78 %               | Suomi       |
| 13 | FASTIGHETS AB BALDER                            | Kiinteistöt            | 0,77 %               | Ruotsi      |
| 14 | EUROPEAN DIRECTORIES BONDCO S.C.A.              | Palvelut               | 0,74 %               | Luxemburg   |
| 15 | DKT FINANCE APS                                 | Tietoliikenne          | 0,74 %               | Tanska      |

Luettelo sisältää sijoitukset, jotka muodostavat suurimman osuuden rahoitustuotteen sijoituksista viitekaudella, joka on: 1.1.2022 - 31.12.2022

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



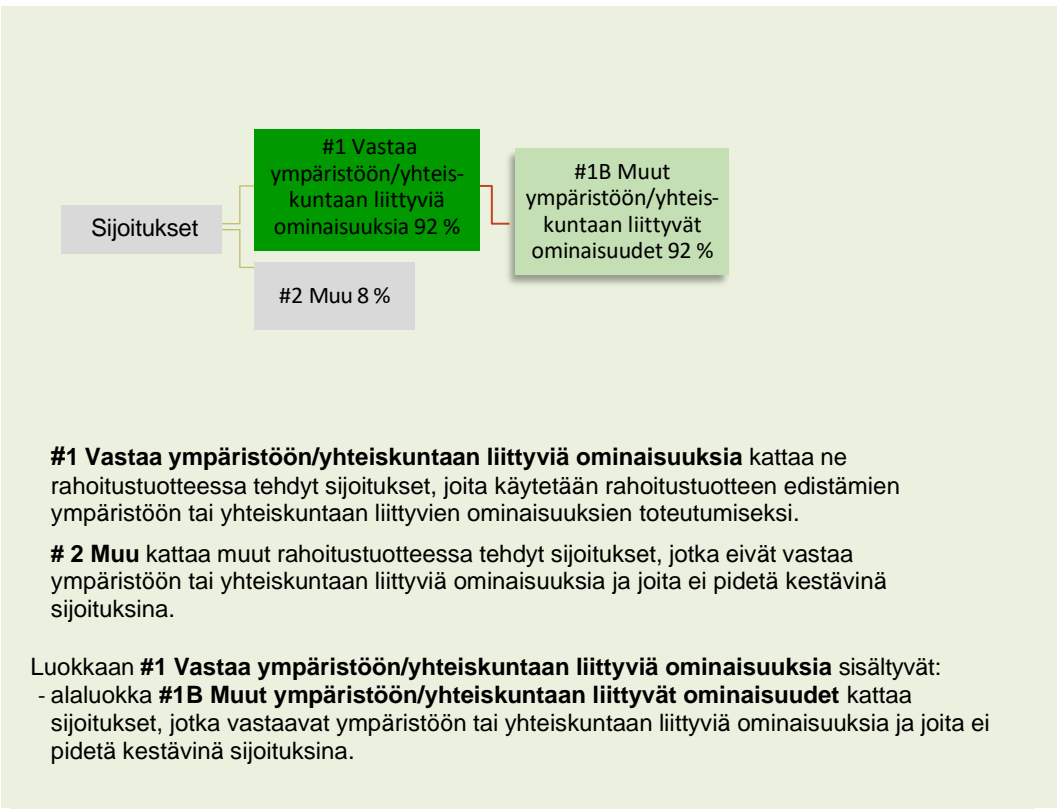
## Mikä on ollut kestävyteen liittyvien sijoitusten osuus?

0 %. Sijoituskori ei tehnyt kestäviä sijoituksia.

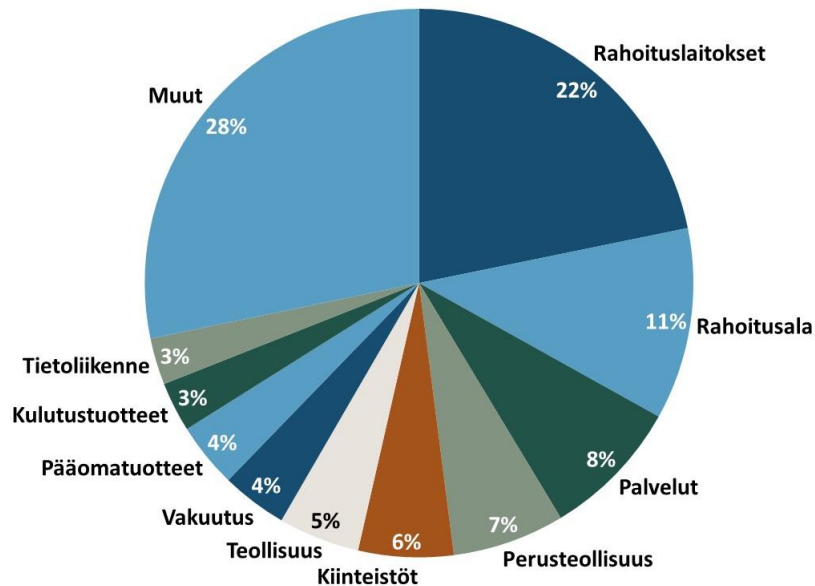
## Mikä on ollut varojen allokointi?

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

- **liikevaihto**, joka kuvastaa sijoituskohteina olevien yritysten "vihreyttä"
- **pääomamenot** (CapEx), jotka osoittavat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, jotka ovat merkityksellisiä vihreään talouteen siirtymisen kannalta
- **toimintamenot** (OpEx), jotka heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.



## Millä talouden aloilla sijoituksia on tehty?





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

0 %. Sijoituskorin sijoitusstrategian tarkoitus ei ole tehdä kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite EU:n taksonomian mukaisesti. Sijoituskori saattaa kuitenkin tehdä sijoituksia, jotka on määritelty kestäviksi EU:n taksonomian mukaisesti, edellyttäen että sijoitukset täyttävät sijoituskorin sijoituskriteerit, mutta ei tavoittele mitään tiettyä allokaatiota.

Sijoituskorissa ei ollut sijoituksia yrityksiin, jotka ovat raportoineet taksonomianmukaisuuslukunsa.

## Onko rahoitustuotteessa sijoitettu EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin?

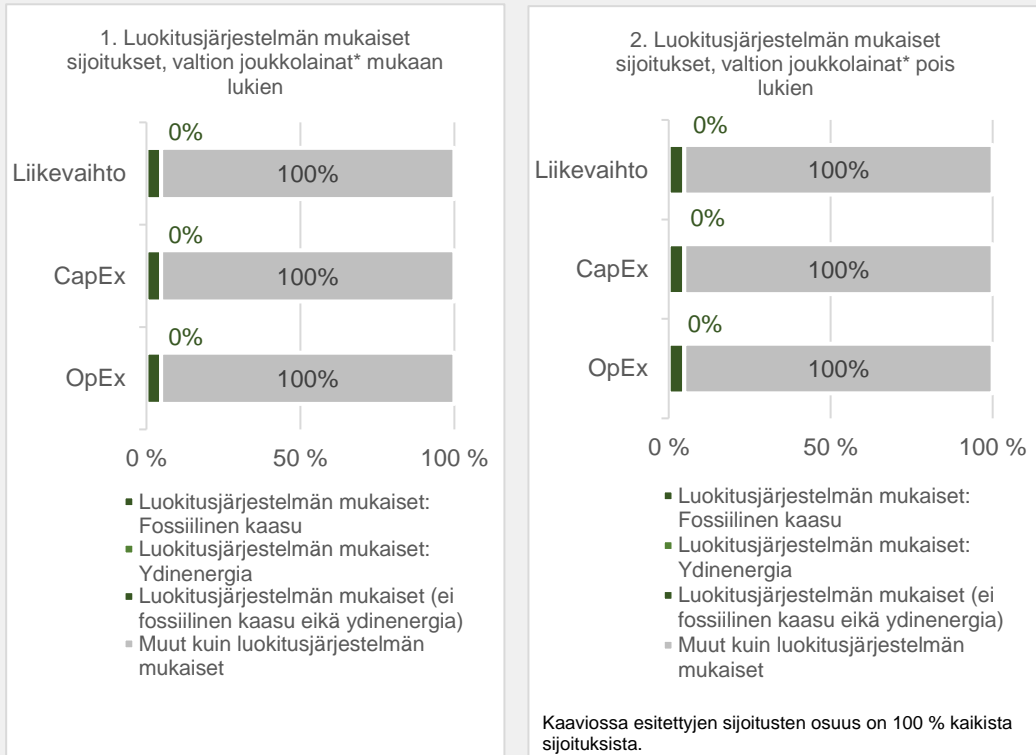
Kyllä:

Fossiiliseen kaasuun

Ydinenergiaan

Ei

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



\*Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainhuolto- ja valtion osakeyhtiöistä.

● **Mikä on ollut siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtyjen sijoitusten osuus?**

0 %



**Mitkä sijoitukset ovat sisältyneet kohtaan ”Muu”, mikä on ollut niiden tarkoitus ja onko sovellettu ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?**

Luokka sisältää käteistä ja johdannaisia sekä sijoitustuotteita, joita ei ole luokiteltu SFDR:n mukaan artikla 8 tai 9 tuotteiksi ja joilla varmistetaan riittävä hajautus eri omaisuuslajeihin. Kestävyysriskit otetaan huomioon sijoituspäätöstä tehdessä. Käteisen ja johdannaisten osalta vähimmäissuojakeinoina käytetään kansainvälisten normien ja standardien, kuten YK:n Global Compact ja OECD:n monikansallisten yritysten ohjeistukset, noudattamista. Muiden kohtaan ”Muu” kuuluvien sijoitusten osalta vähimmäissuojatoimia ei käytetä



**Mitä toimia on toteutettu ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi viitekaudella?**

Tarkastelujakson aikana sijoituskorin sijoitukset Mandatumin omiin tuotteisiin täyttivät nimetyt kriteerit, jotka koskevat tiettyjä toimialoja tai tuoteryhmiä rajoittaen ja sulkien ne pois sijoituskohteista. Näitä ovat rajoitukset ja poissulkemiset tietyille toimialoille, joita pidetään kestävyysriskeiltään ja -vaikutuksiltaan haitallisempina kuin muut. Eri toimialoja ja tuoteryhmiä on jaettu toleranssiluokkiin sen mukaan, kuinka paljon yrityksen nettomyynnistä tulee suoraan tai epäsuorasti kyseisellä alalla. Ulkoisten rahastojen osalta Mandatum tekee vuosittain arvion niiden kestävyysriskeistä saatavilla olevan tiedon pohjalta.

Mandatumin omien suorien osake- ja korkosijoitusten osalta sijoituskorin sijoituksia seurataan neljännesvuosittain kansainvälisten normien ja standardien rikkomusten varalta. Tarkasteltuja standardeja ovat YK:n Global Compact, OECD:n toimintaohjeet monikansallisille yrityksille, ILO:n periaatejulistus monikansallisista yrityksistä ja sosiaalipolitiikasta, sekä Pariisin ilmastopöytäkirja.