

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 Mandaatti Osake Suppea **Oikeushenkilötunnus/ISIN:** QZ4000004052

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 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:

- 1) *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 kestävyteen liittyviä sitoumuksia. Vastuullisen sijoittamisen sitoumuksia ovat esimerkiksi PRI-periaatteiden allekirjoittaminen, vastuullisen sijoittamisen politiikan olemassaolo, tieteeseen perustuvien tai muiden ilmastotavoitteiden asettaminen ja poissulkeminen toimialan perusteella.*
- 2) *ESG-riski: 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-riskiluokitusta myös määrittämään, missä määrin ESG-kriteereihin liittyvä riski voi vaikuttaa yhtiön arvoon. Yritykset jaetaan neljään riskiluokkaan ESG-riskiluokituksen perusteella.*
- 3) *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.

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?**

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.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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

- 1) *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.

- 2) Tiedot ovat saatavilla SFDR:n edellyttämässä määräaikaisraporteissa (kaikki raportit saatavilla verkkosivustolla).

Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

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 Mandatum 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. 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 Mandatum 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.

Sijoitusstrategia ohjaa
sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden

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.

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

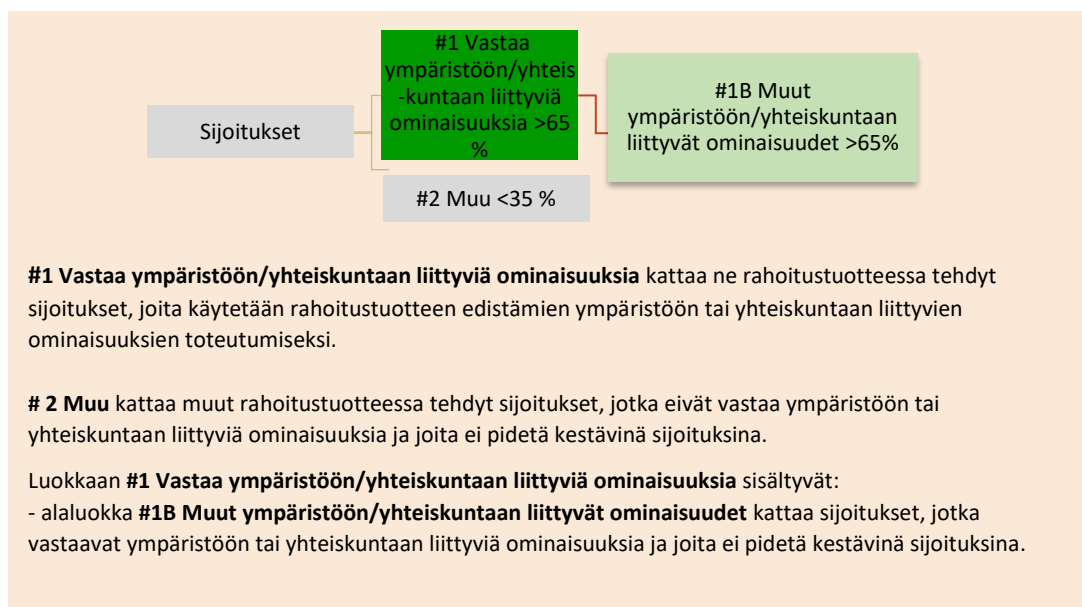
Mandatum varmistaa, että kohderahaston manageri huomioi hyvän hallintotavan noudattamisen kohdeyhtiössään. Mandatum tekee yhteistyötä hyvämaineisten kumppanien kanssa, joiden käytänteet hyvän hallintotavan varmistamiseksi selvitetään ennen sijoituspäätöstä osana due diligence -prosessia. Sijoituksen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

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Kaikki sijoitukset, jotka kattavat yli 65 prosenttia strategiasta, ovat ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistäviä sijoituksia. Luokkaan #2 Muut kuuluvat sekä rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina, että käteisvarat ja suojausinstrumentit, joihin sovelletaan alempana 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 edistämien ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviin tekijöihin.

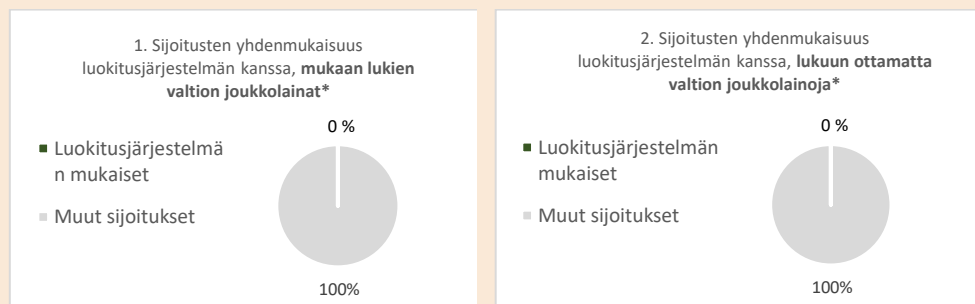




Missä määrin kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

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.

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.



ovat

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

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 suoja-toimia?

”#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 suoja-toimia 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.

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



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

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



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

[Avaintietoasiakirjat - Mandatum Life](#)