

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 AM Senior Loan Strategy** Oikeushenkilötunnus: **QZ4000007790**

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

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



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:

- 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.*
- 2) *ESG-riskit: Analysoidessaan sijoituskohteen riskejä yhtiö ottaa huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvät tekijät olennaisena osana riskienhallintaprosessia. Ulkopuolisen palveluntarjoajan ESG-riskiluokitusta voidaan käyttää myös määrittämään (mikäli saatavilla), missä määrin ESG-kriteereihin liittyvä riski voi vaikuttaa yhtiön arvoon.*
- 3) *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 Taksonoman 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 edistämiä 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?

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.

- 1) *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.*

- 2) Tiedot ovat saatavilla tuotteiden puolivuositaisissa vastuullisuusraporteissa sekä SFDR:n edellyttämässä määräaikaisraporteissa.

Ei



Sijoitusstrategia ohjaa

sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden

Hyviin hallintotapoihin

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

Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

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, sotamateriaali 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.



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?

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 sijoituskohde ei reagoi vaikuttamisyrityksiin eikä ryhdy toimenpiteisiin väärinkäytösten tai rikkomusten estämiseksi kohtuullisen ajan kuluessa.

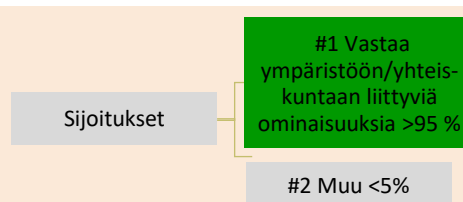
Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Luokkaan #1 kuuluvat sijoitukset ovat ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä sijoituksia ja kattavat yli 95 prosenttia tuotteesta. Näiden sijoitusten ESG riskiluokitusta 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 johdannaista valuuttakurssisuojaukseen. Yksittäisiin yhtiöihin liittyviä rahoitusjohdannaista ei käytetä, joten johdannaisten käytöllä ei ole vaikutusta tuotteen edistämisiin ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviin tekijöihin.



#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ne rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joita käytetään rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi.

2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.



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

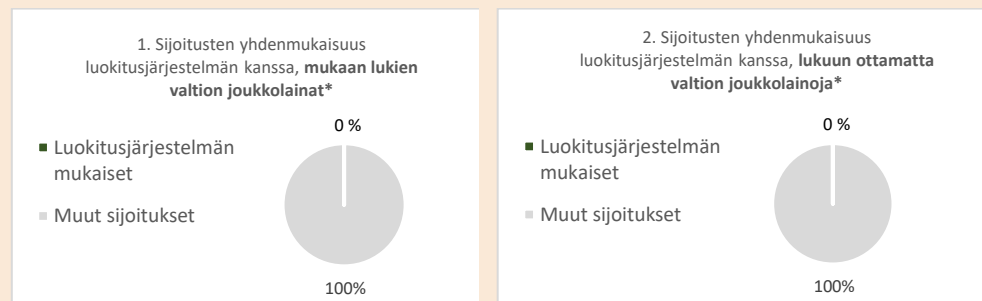
0 %. Tämän tuotteen investointistrategiaan ei kuulu tehdä kestäviä sijoituksia. Sijoituskori voi tehdä sijoituksia, jotka on määritelty EU Taksonomian mukaisesti kestäviksi edellyttäen, että investoinnit täyttävät sijoituskorin investointikriteerit, mutta tuote ei tavoittele tiettyä allokaatiota niiden 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 valtiiovastuista.

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 sijoituskorin hallussa olevat käteisvarat ja johdannaiset, joilla varmistetaan sijoituskorin sujuva toiminta sen sijoitusstrategian toteuttamisen yhteydessä. Sijoituskori käyttää vähimmäistason suoja-toimia 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.

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. Tuotteella 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](#)