MANDATUM SICAV-UCITS

MANDATUM EUROPEAN HIGH YIELD TOTAL RETURN FUND

MANDATUM FIXED INCOME TOTAL RETURN FUND

MANDATUM NORDIC HIGH YIELD TOTAL RETURN FUND

MANDATUM NORDIC ACTIVE OWNERSHIP EQUITY FUND

MANDATUM STAMINA EQUITY FUND

MANDATUM EUROPEAN EQUITY OPPORTUNITIES FUND

KESTÄVYYTEEN LIITTYVÄ VERKKOSIVUSTON TIEDONANTO

MANDATUM

Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien ja kestävien sijoitusten edistämistä koskeva verkkosivustolla annettava tiedonanto

Tässä asiakirjassa esitetään verkkosivustolla julkaistava tuotekohtainen tiedonanto rahoitustuotteille (tämän asiakirjan lopussa olevan taulukon 3 mukaiset tuotteet), jotka edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen ((EU) 2019/2088, Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) 10 artiklan sekä delegoidun asetuksen ((EU) 2022/1288, Regulatory Technical Standards, RTS) 24 artiklan mukaisesti.

SFDR-asetuksen 10 artiklan mukaan finanssimarkkinatoimijoiden on julkaistava ja ylläpidettävä verkkosivustoillaan kunkin 8 artiklan 1 kohdassa ja 9 artiklan 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitetun rahoitustuotteen osalta seuraavat tiedot:

(a) ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien tai kestävän sijoitustavoitteen kuvaus;

(b) tiedot menetelmistä, joita käytetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien tai rahoitustuotteelle valittujen kestävien sijoitusten vaikutuksen arvioimisessa, mittaamisessa ja seuraamisessa, mukaan lukien tietolähteet, perustana olevien omaisuuserien tarkastusvaatimukset ja merkitykselliset kestävyysindikaattorit, joita käytetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien tai rahoitustuotteen kokonaisvaltaisen kestävyysvaikutuksen mittaamiseen;

(c) 8 ja 9 artiklassa tarkoitetut tiedot;

(d) 11 artiklassa tarkoitetut tiedot.

Lisätietoja on saatavilla seuraavalla verkkosivustolla: Mandatum Fund Management S.A.

Vastuullisen sijoittamisen politiikka: Vastuullisen sijoittamisen politiikka

Ei kestävää sijoitustavoitetta

Tämä rahoitustuote edistää ympäristöön liittyviä ja yhteiskunnallisia ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia.

Mandatum Fund Management S.A. (”Rahastoyhtiö”) on Mandatum Asset Management Oy:n (”Mandatum”) tytäryhtiö, joka hallinnoi Luxemburgiin rekisteröityjä Mandatumin UCITS-rahastoja. Rahastoyhtiö tarjoaa useita Mandatum SICAV-UCITS-rahaston alarahastoja, jotka edistävät muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia taikka niiden yhdistelmää. Lisäksi sijoituskohteina olevat yhtiöt noudattavat SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisia hyviä hallintotapoja. Mandatum SICAV-UCITS-rahaston alarahastojen tavoitteena ei kuitenkaan ole SFDR-asetuksen 2 artiklan 17 kohdassa tarkoitettu kestävä sijoittaminen.

Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät rahoitustuotteen ominaisuudet

Rahastoyhtiö sijoittaa asiakkaidensa varoja vastuullisesti, ja vastuullisuus muodostaa keskeisen osan sen riskienhallintaprosessia. Rahastoyhtiö uskoo, että pitkällä aikavälillä vastuullisesti toimivien yritysten ja liikkeeseenlaskijoiden arvopaperit tuottavat sijoituskohteina parempia tuloksia niiden suotuisampien kasvunäkymien ja

ennakoitavamman kustannuskehityksen ansiosta. Muiden ominaisuuksien ohella edistettävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet ovat seuraavat:

Due diligence: Nämä tuotteet huomioivat sijoitusten due diligence -prosessissa kansainvälisten normien ja standardien, kuten YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamien toimintaohjeiden, noudattamisen. YK:n Global Compact -periaatteet perustuvat kansainvälisiin standardeihin, jotka koskevat ihmisoikeuksia, työntekijöiden oikeuksia, ympäristöä sekä korruption torjuntaa.

ESG-luokitus: ESG-luokitukset kuvaavat sijoituskohteena olevan yhtiön altistumista taloudellisesti olennaisille ESG-riskeille sekä yhtiön johtamisjärjestelmien ja hallintorakenteiden laatua mahdollisten ESG-riskien hallitsemiseksi. Soveltuvin osin ESG-luokituksissa huomioidaan myös yhtiön asemoituminen vastaamaan markkinakysyntään tarjoamalla tuotteita ja palveluita, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvä myönteinen vaikutus. Luokitusten painopiste on riskeissä ja mahdollisuuksissa, jotka ovat olennaisimpia yhtiön keskeisen liiketoimintamallin kannalta. Luokituksessa käytettävät keskeiset tekijät jakautuvat ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyviin osa-alueisiin. Käytettävät ESG-luokitukset ovat toimialasuhteutettuja mittareita, jotka määritetään yhtiötasolla. Luokituksissa käytetään seitsemänportaista asteikkoa, joka ulottuu AAA:sta, joka on korkein ESG-luokitus, CCC:hen, joka on matalin ESG-luokitus.

Mandatum jakaa yhtiöt ESG-luokituksen perusteella sallittujen, ehdollisten tai rajoitettujen kategoriaan. Sijoitukset BB-AAA-luokituksen yhtiöihin ovat sallittuja tavanomaisen sijoituskohdeanalyysin perusteella. Sijoitus B-luokituksen yhtiöön on ehdollinen tavanomaista laajemmalle analyysille. Sijoitukset CCC-luokituksen yhtiöihin ovat lähtökohtaisesti rajoitettuja ja vaativat laajennetun analyysin lisäksi sijoitusjohtajan hyväksynnän. B- ja CCC-luokituksen yhtiöihin sovelletaan lisäksi tehostettua seurantaa ja raportointia.

Sijoitusten valinta: Osana sijoitusten valintaprosessia nämä tuotteet hyödyntävät sensitiivisiin toimialoihin ja normeihin perustuvaa seulontaa valitakseen sijoituksia, joiden ESG-suoriutuminen on parempi kuin muiden tuotteiden sijoitusuniversumiin kuuluvien sijoitusten. Negatiivista seulontaa käytetään sulkemaan pois mahdollisia sijoituskohteita sellaisilta taloudellisen toiminnan aloilta, joiden Mandatum-konserni katsoo aiheuttavan haitallisia ESG-ulkoisvaikutuksia ja sisältävän korostuneita kestävyysriskejä

Sijoitusstrategia

Mandatum SICAV-UCITS-rahaston alarahastot ovat aktiivisesti hoidettuja rahastoja, joiden tavoitteena on saavuttaa pitkän tai keskipitkän aikavälin pääoman kasvua sijoittamalla tuotteesta riippuen osakkeisiin tai osakesidonnaisiin arvopapereihin, yritys- ja valtio-obligaatioihin, high yield -joukkovelkakirjalainoihin sekä muihin sallittuihin sijoitusinstrumentteihin. Rahastoyhtiö on sisällyttänyt vastuullisuusanalyysin sijoitusprosesseihinsa ja seuraa kaikkia salkkujensa sijoituskohteita myös vastuullisuuden näkökulmasta. Sijoituskohteen riskejä arvioidessaan Rahastoyhtiö pitää kestävyystekijöitä keskeisenä osana riskienhallintaa. Päätöksenteossa Rahastoyhtiö hyödyntää sekä negatiivista että positiivista seulontaa ottaen huomioon eri omaisuusluokkien ominaispiirteet.

Sekä due diligence -vaiheessa että sijoitusten omistusaikana rahastojen sijoituskohteita seulotaan kansainvälisten normien ja standardien, kuten YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamien toimintaohjeiden, perusteella. Mikäli sijoituskohteena olevassa yhtiössä havaitaan näihin standardeihin liittyviä väärinkäytöksiä tai rikkomuksia, tapaus tutkitaan ja tarvittavat toimenpiteet määritellään tapauskohtaisesti. Rikkomuksen vakavuudesta, luonteesta ja laajuudesta riippuen salkunhoidon toimenpiteisiin voi kuulua suora vuoropuhelu yhtiön johdon kanssa, vaikuttamistoimenpiteiden käynnistäminen tai viimeisenä keinona sijoituksesta luopuminen, mikäli kohdeyhtiö ei reagoi vaikuttamistoimiin eikä toteuta kohtuullisessa ajassa toimenpiteitä väärinkäytöksen tai rikkomuksen korjaamiseksi tai ehkäisemiseksi.

Sijoitusten osuus

Kaikki Mandatum SICAV-UCITS-rahaston alarahastojen sijoitukset, jotka muiden ominaisuuksien ohella edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia taikka niiden yhdistelmää (eli SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaiset rahoitustuotteet), ovat edellä kuvattujen ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien mukaisia. Lisäksi sijoituskohteet arvioidaan kattavasti mahdollisten ESG-riskien osalta due diligence -vaiheessa.

Tämän asiakirjan liitteissä kohdassa (e) ”Sijoitusten osuus” olevat rahastokohtaiset taulukot kuvaavat kunkin alarahaston varojen kohdentumista. Lisäksi SFDR-asetuksen 10 artiklan mukaisissa ennen sopimuksen tekemistä annettavissa tiedoissa esitetään tarkempia tietoja alarahastojen varojen kohdentamisesta. Alarahastojen sijoitukset jaetaan luokkiin #1 ja #2, joista luokka #1 kuvaa ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien mukaisia sijoituksia prosenttiosuutena koko salkusta. Luokka #2 puolestaan sisältää muut varat, kuten käteisvarat ja johdannaiset, joita alarahasto pitää hallussaan sijoitusstrategiansa toteuttamisen ja rahaston sujuvan toiminnan varmistamiseksi, sekä mahdolliset muut hajautustarkoituksessa tehdyt sijoitukset. European High Yield Total Return Fund -rahaston osalta luokka #2 voi sisältää myös vakuudellisia velkasitoumuksia (Collateralised Loan Obligations, CLO), jotka ovat aktiivisesti hoidettuja arvopaperistettuja tuotteita ja joiden vakuutena on erittäin hajautettu vipuvaikutteisten lainojen pooli. Esitietolomakkeet sisältyvät rahastoesitteeseen, joka on saatavilla täällä: Mandatum SICAV-UCITS Prospectus

Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta

Sijoituksia seurataan jatkuvasti vastuullisuuden näkökulmasta. Salkunhoitajat ja analyytikot seuraavat päivittäin sijoituskohteisiinsa liittyvää uutisvirtaa. Rahastoyhtiö toteuttaa säännöllistä vastuullisuusseurantaa ja vastaa siihen liittyvästä raportoinnista.

Sijoitustuotteita seurataan neljännesvuosittain niiden ESG-luokitusten osalta, ja niihin sovelletaan sensitiivisiin toimialoihin sekä normeihin perustuvaa seulontaa, kuten YK:n Global Compact -periaatteisiin ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamiin toimintaohjeisiin perustuvaa seulontaa. Huomioitavaa on, että ESG-luokitukset sekä sensitiivisiin toimialoihin ja normeihin perustuva seulonta ovat ensisijaisesti saatavilla vain listatuille liikkeeseenlaskijoille, ja listaamattomien liikkeeseenlaskijoiden osalta kattavuus on rajallinen. Poissulkukriteerien noudattamista seuraavat myös salkunhoitajat osana salkkujen ja markkinoiden jatkuvaa seurantaa.

Sijoitusten hiilijalanjälki sekä sijoituskohteena olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti mitataan ja julkistetaan vuosittain. Sijoitustuotteista julkaistaan puolivuosittaiset vastuullisuusraportit. Lisäksi tuotteille laaditaan ja julkaistaan SFDR-vaatimusten mukaiset määräaikaisraportit.

Menetelmät

Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan kestävyysindikaattoreilla (SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisissa rahoitustuotteissa). Indikaattoreita käytetään johdonmukaisesti Mandatumin tuotteissa siltä osin kuin tiedon saatavuus ja olennaisuus sen mahdollistavat. Rahastoyhtiön määrittämiä kestävyysindikaattoreita ovat ESG-luokitus, kansainvälisten normien ja standardien rikkomukset, hiilijalanjälki sekä hiili-intensiteetti.

ESG-luokitus

ESG-luokitus perustuu MSCI:n ESG-luokitukseen. ESG-luokitukset kuvaavat sijoituskohteena olevan yhtiön altistumista taloudellisesti olennaisille ESG-riskeille sekä yhtiön johtamisjärjestelmien ja hallintorakenteiden laatua mahdollisten ESG-riskien hallitsemiseksi. Soveltuvin osin ESG-luokituksissa huomioidaan myös yhtiön asemoituminen vastaamaan markkinakysyntään tarjoamalla tuotteita ja palveluita, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvä myönteinen vaikutus. Luokitusten painopiste on riskeissä ja mahdollisuuksissa, jotka ovat olennaisimpia yhtiön keskeisen liiketoimintamallin kannalta. Luokituksessa käytettävät keskeiset tekijät jakautuvat ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyviin osa-alueisiin. Käytettävät ESG-luokitukset ovat toimialasuhteutettuja mittareita, jotka määritetään yhtiötasolla. Luokituksissa käytetään seitsemänportaista asteikkoa, joka ulottuu AAA:sta, joka on korkein ESG-luokitus, CCC:hen, joka on matalin ESG-luokitus.

Mandatum jakaa yhtiöt ESG-luokituksen perusteella sallittujen, ehdollisten tai rajoitettujen kategoriaan. Sijoitukset BB-AAA-luokituksen yhtiöihin ovat sallittuja tavanomaisen sijoituskohdeanalyysin perusteella. Sijoitus B-luokituksen yhtiöön on ehdollinen tavanomaista laajemmalle analyysille. Sijoitukset CCC-luokituksen yhtiöihin ovat lähtökohtaisesti rajoitettuja ja vaativat laajennetun analyysin lisäksi sijoitusjohtajan hyväksynnän. B- ja CCC-luokituksen yhtiöihin sovelletaan lisäksi tehostettua seurantaa ja raportointia.

Kategoria	Kuvaus
BB-AAA Average-leader	**Sallittu** • BB-AAA-luokitus viittaa siihen, että taloudellinen ESG-riski on todennäköisesti hyväksyttävällä tasolla. Salkunhoito voi edetä tavanomaisen sijoitusanalyysin mukaisesti.
B Laggard	**Ehdollinen** • Korkeamman kestävyyteen liittyvän riskin vuoksi salkunhoidon tulee arvioida kohdeyhtiöön liittyvien kestävyysriskien syyt sekä niiden mahdolliset seuraukset. • ESG-tiimi seuraa ehdollisiksi luokiteltuja sijoituksia erillisellä seurantalistalla ja seuraa ESG-luokitusten muutoksia. • Seurantalistalla olevista sijoituksista raportoidaan sisäisesti neljännesvuosittain.
CCC Laggard	**Rajoitettu** • Vakavan kestävyyteen liittyvän riskin vuoksi CCC-luokituksen saaneisiin yhtiöihin tehtävät sijoitukset ovat lähtökohtaisesti rajoitettuja. Salkunhoidon tulee arvioida kohdeyhtiöön liittyvien kestävyyteen liittyvien riskien syyt ja mahdolliset seuraukset, ja ennen uusien sijoitusten tekemistä edellytetään sijoitusjohtajan (CIO) hyväksyntää. • Mikäli sijoituksen luokitus laskee sijoitusaikana CCC-tasolle, sijoituksen säilyttäminen edellyttää CIO:n hyväksyntää. Muussa tapauksessa sijoituksesta on luovuttava kohtuullisessa ajassa asiakkaan etu huomioiden.

Taulukko 1. ESG-luokitukset ja luokituksen edellyttämät toimenpiteet.

Kansainvälisten normien ja standardien rikkomukset

Sijoituksia seurataan kansainvälisten normien ja standardien perusteella, jotka on vahvistettu kansainvälisissä sopimuksissa ja aloitteissa, kuten YK:n Global Compact -periaatteissa, OECD:n monikansallisille yrityksille antamissa toimintaohjeissa, Kansainvälisen työjärjestön (ILO) kolmikantaisessa monikansallisia yrityksiä ja sosiaalipolitiikkaa koskevassa periaatejulistuksessa, yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevissa YK:n ohjaavissa periaatteissa (Protect, Respect and Remedy -viitekehys) sekä Pariisin ilmastosopimuksessa.

Hiilijalanjälki

Sijoitussalkun kokonaispäästöt lasketaan kohdentamalla yritysten päästöt sijoitussalkulle sijoituskohteena olevan yhtiön oikaistuun yritysarvoon perustuvan omistusosuuden mukaisesti. Päästöt sisältävät Scope 1- ja Scope 2 -päästöt, eli yrityksen omasta toiminnasta sekä ostetusta energiasta aiheutuvat päästöt.

Sijoitusten hiilijalanjälki mitataan ja julkistetaan vuosittain SFDR-asetuksen mukaisten määräaikaisraportointien yhteydessä.

Hiili-intensiteetti

Keskimääräinen hiili-intensiteetti kuvaa päästöjä suhteessa yrityksen liikevaihtoon. Raportoitu tunnusluku lasketaan sijoitusten hiili-intensiteettien painotettuna keskiarvona. Päästöt sisältävät Scope 1- ja Scope 2 -päästöt, eli yrityksen omasta toiminnasta sekä ostetusta energiasta aiheutuvat päästöt. Hiili-intensiteetti raportoidaan puolivuosittaisissa vastuullisuusraporteissa sekä SFDR-asetuksen mukaisissa määräaikaisraporteissa. Mittaus toteutetaan vuosittain.

Sijoitusstrategioihin sisältyvät muut menetelmät

Aktiivinen omistajuus ja vastuulliset omistajakäytännöt

Mandatum vaikuttaa ainoastaan niihin yhtiöihin, joihin se on sijoittanut, ja voi päättää olla vaikuttamatta tiettyyn yhtiöön esimerkiksi eturistiriitojen välttämiseksi. Ennen vaikuttamistoimien aloittamista voidaan huomioida myös muita kriteerejä, kuten vastuullisuuskysymyksen olennaisuus, sijoituksen koko, kohdeyhtiön jo toteuttamat toimenpiteet sekä maantieteellinen sijainti. Mandatum julkaisee lisäksi vuosittaisen selvityksen omistajaohjauksen periaatteiden toteuttamisesta varmistaakseen omistajavaikuttamistoimiensa läpinäkyvyyden. Selvitys on saatavilla verkkosivustolla: Mandatum Fund Management S.A.

Yhtiökokouksissa (AGM) äänestäminen on myös osakkeenomistajille tärkeä keino ilmaista näkemyksiään, ja sitä voidaan käyttää muiden vaikuttamistoimien rinnalla. Salkunhoitajat vastaavat äänestämisestä kohdeyhtiöiden yhtiökokouksissa. Salkunhoitajat pitävät kirjaa osallistumistaan yhtiökokouksista sekä niissä antamistaan äänistä. Mandatum käyttää äänioikeuttaan joko valtakirjaäänestyksen kautta, osallistumalla yhtiökokouksiin henkilökohtaisesti tai näiden yhdistelmänä riippuen ensisijaisesti kohdeyhtiön maantieteellisestä sijainnista. Äänestyspäätökset tekevät salkunhoitajat ESG-tiimin tukemina, ja tarvittaessa sijoitusjohtaja (CIO) hyväksyy päätökset niiden luonteen huomioon ottaen.

Yhtiökokousäänestysten lisäksi Mandatum harjoittaa vaikuttamistoimintaa myös yhteistyössä muiden sijoittajien kanssa silloin, kun sen arvioidaan olevan tehokas keino saavuttaa toivottu muutos kohdeyhtiössä. Yhteisvaikuttamista käytetään pääasiassa reaktiivisesti tilanteissa, joissa pyritään puuttumaan jo ilmenneisiin ongelmiin tai epäkohtiin.

Sensitiivisten toimialojen seulonta

Tiettyihin toimialoihin liittyy korkeampia kestävyysriskejä, mukaan lukien maineeseen, ilmastoon ja sääntelyyn liittyvät riskit. Mandatum seuraa säännöllisesti sijoituksia näille herkiksi katsotuille toimialoille, joihin kuuluvat muun muassa aikuisviihde, tupakka, uhkapelit, kiistanalaiset aseet sekä fossiiliset polttoaineet. Lisäksi Mandatum noudattaa lakisääteisiä poissulkemisia (esim. kansalliseen ja kansainväliseen lainsäädäntöön, kieltoihin, sopimuksiin tai pakotteisiin perustuvia rajoituksia).

Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa määritellään kriteerit, jotka uusien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistävien sijoitustuotteiden (SFDR 8 artikla) sijoitusten tulee täyttää. Nämä kriteerit koskevat Mandatumin hallinnoimia suoria osake- ja korkosijoituksia. Mikäli sijoitus ei enää täytä asetettuja kriteerejä, Mandatum pyrkii luopumaan sijoituksesta kohtuullisen ajan kuluessa ottaen huomioon asiakkaiden edun ja markkinaolosuhteet.

Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa kuvattujen kriteerien perusteella hyväksyttävät raja-arvot ylittävät sijoitukset arvioidaan tapauskohtaisesti, ja niiden tekeminen edellyttää sijoitusjohtajan (CIO) hyväksyntää. Vastuullisen sijoittamisen politiikan kriteerit mahdollistavat sijoitukset siirtymävaiheessa oleviin hiili- ja öljysektorin yhtiöihin SFDR:n 8 artiklan mukaisissa sijoitustuotteissa. Rajoitukset perustuvat Mandatumin arvioon eri toimialoihin liittyvistä mahdollisista kestävyysriskeistä ja haitallisista kestävyysvaikutuksista. Poissulkukriteerien määritelmät perustuvat MSCI ESG:n seulontamenetelmään.

Suoralla liiketoiminnalla tarkoitetaan tuotteen tai palvelun valmistusta tai tuotantoa, kun taas epäsuora liiketoiminta kattaa tuotteen tai palvelun tuotannon arvoketjun eri osat. Katso taulukko 4 Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikasta.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset

Rahastoyhtiö pyrkii tunnistamaan ja lieventämään sijoitustoimintansa haitallisia vaikutuksia ympäristöön, ilmastoon, yhteiskuntaan, työntekijöihin, ihmisoikeuksien kunnioittamiseen sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan. Tämän vuoksi rahastoyhtiö on sisällyttänyt vastuullisuusnäkökohdat sijoitustoimintaansa, ja sen sijoituspäätöksissä huomioidaan taloudellisten tekijöiden lisäksi myös kestävyystekijät sekä niihin liittyvät riskit. Vastuullisen sijoittamisen politiikassa määritellään vähimmäistoimenpiteet, joilla pyritään lieventämään kestävyysriskejä ja haitallisia kestävyysvaikutuksia. Tietyille tuotteille tai salkuille voidaan soveltaa tiukempia sääntöjä ja vaikuttamiskäytäntöjä.

Mandatum SICAV-UCITS-rahaston alarahastojen osalta seurataan ja julkaistaan tiedot seuraavista pääasiallisista haitallisista vaikutuksista (PAI-indikaattorit):

Haitallisuutta kuvaava kestävyysindikaattori		Mittari
Kasvihuonekaasupäästöt	2. Hiilijalanjälki	Hiilijalanjälki
	3. Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti	Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti
	4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu	Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus
Yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyvät asiat	10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomukset	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, jotka ovat olleet osallisia YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden rikkomuksiin
	14. Altistuminen kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimiinat, tytärammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet) liittyvälle riskille	Sellaisiin sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyjen sijoitusten osuus, jotka osallistuvat kiistanalaisten aseiden valmistukseen tai myyntiin

Taulukko 2. Pääasiallisten haitallisten vaikutusten indikaattorit

	SFDR artikla	Tuote sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia	Vastuullisuusanalyysi sisällytetty sijoitusanalyysiin	Normipohjainen seulonta	Sensitiivisten toimialojen seulonta ja poissulkeminen	Fossiilisille polttoaineille altistumisen seuranta	Aktiivinen omistajuus ja vaikuttamistoiminta	PAI*
Mandatum Fixed Income Total Return Fund	8		✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mandatum Stamina Equity Fund	8		✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mandatum Nordic High Yield Total Return Fund	8		✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mandatum Nordic Active Ownership Equity Fund	8		✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mandatum European High Yield Total Return Fund	8		✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mandatum European Equity Opportunities	8		✓	✓	✓	✓	✓	✓

** Valitut pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevat (PAI) -indikaattorit on esitetty edellä taulukossa 2.*

Taulukko 3. Mandatum Fund Management S.A.:n tuotteiden ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien menetelmät

Tietolähteet ja tietojen käsittely

Rahastoyhtiö hyödyntää sijoitus- ja riskienhallintaprosesseissaan useita ESG-tietolähteitä. ESG-tietolähteet ovat olennainen osa koko sijoitusten elinkaarta, esimerkiksi due diligence -prosesseissa, sijoitusten seulonnassa ja raportoinnissa. Rahastoyhtiö tekee MSCI:n kanssa yhteistyötä normiperusteisessa seulonnassa, sensitiivisiin toimialoihin liittyvässä seulonnassa, hiilipäästötietojen hankinnassa sekä ESG-luokitusten hyödyntämisessä. Lisäksi Upright Projectia käytetään osassa sijoituksia niiden nettovaikutuksen mallintamiseen sekä hiilipäästöihin liittyvän tiedon täydentämiseen.

Varmistaakseen, että rahoitustuote vastaa sen edistämiä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, rahastoyhtiö hyödyntää sekä sisäisiä että ulkoisia tietolähteitä. Ulkoisia datantarjoajia käytetään liikkeeseenlaskijatasoisen raakadatan keräämiseen, jota voidaan täydentää muilla ulkoisilla tietoaineistoilla. Myös salkunhoitotiimien ja ESG-tiimin tuottama sisäinen tutkimus ja analyysi rikastavat käytettävää tietoa.

Tietojen laadun varmistamiseksi toteutetaan useita toimenpiteitä, kuten salkkujen hiilijalanjälkianalyysien tulosten vertaaminen aiempien vuosien tuloksiin sekä sijoituskohteiden päästötietojen varmentaminen vertaamalla datantarjoajien tietoja yhtiöiden itse raportoimiin tietoihin. Etusijalle asetetaan yhtiöiden, viranomaisten ja kansalaisjärjestöjen raportoima tieto. Mikäli raportoitua tietoa ei kuitenkaan ole saatavilla tai sen laatu ei ole riittävä, joudutaan tukeutumaan osittain ulkoisten datantarjoajien arvioihin ja arvioituihin tietoihin.

Ulkoisia datantarjoajia ja muita tietolähteitä arvioidaan jatkuvasti tietojen laadun ja kattavuuden varmistamiseksi. Kokonaisuudessaan tietojen käsittelyyn kuuluu raakadatan rikastaminen sekä rahastoyhtiön oma ESG-analyysi.

Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset

Nykyisiä ja potentiaalisia datantarjoajia kartoitetaan ja arvioidaan säännöllisesti, jotta toimialan kehityksestä saataisiin entistä parempi ymmärrys. Lisäksi Mandatum tuo aktiivisesti esiin omat näkemyksensä ja vaatimuksensa tietojen saatavuuden, vertailukelpoisuuden ja laadun osalta. Pääsääntöisesti EU-taksonomian mukaisuuden ja yhtiöiden hiilijalanjäljen laskennassa käytetään sijoituskohteina olevien yhtiöiden itse julkaisemia tietoja. Kattavuuden laajentamiseksi hyödynnetään myös ulkoisia datantarjoajia.

Käytettyihin menetelmiin ja tietolähteisiin liittyy tiettyjä rajoitteita, kuten ulkoisten datantarjoajien arvioitujen tietojen käyttö sekä riippuvuus historiallisesta datasta, joka ei välttämättä kuvaa tarkasti tulevaa ESG-suoriutumista tai siihen liittyviä riskejä. Näiden rajoitteiden hallitsemiseksi on kuitenkin otettu käyttöön erilaisia toimenpiteitä. Ulkoisiin datantarjoajiin sovelletaan perusteellisia due diligence -menettelyjä ja manuaalisia varmennusprosesseja. Tietojen laatua arvioidaan jatkuvasti. Lisäksi seurataan ja arvioidaan uusia datantarjoajia, jotka voisivat parantaa ja täydentää nykyisin käytössä olevia analyysejä ja malleja.

Asianmukainen huolellisuus

Sijoituksia seurataan ESG-luokitusten sekä toimiala- ja normiperusteisen seulonnan avulla. MSCI:n ESG-luokitusta käytetään lisäksi arvioimaan, missä määrin ESG-kriteereihin liittyvät tekijät voivat vaikuttaa yhtiön arvoon. Sijoitusstrategiansa toteuttamisen varmistamiseksi alarahastot voivat pitää hallussaan myös käteisvaroja ja mahdollisesti suojausinstrumentteja. Näihin sovelletaan vähimmäissuojatoimia, jotka varmistetaan seulomalla sijoitukset kansainvälisten normien ja standardien, kuten YK:n Global Compact -aloitteen ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamien toimintaohjeiden, mukaisen noudattamisen osalta.

Vaikuttamispolitiikat

Aktiivinen omistajuus ja vastuullisuus omistajakäytännöissä: Kestävyysriskit ja kestävyystekijät, erityisesti ilmastonmuutokseen liittyvät riskit ja tekijät, otetaan huomioon kaikissa vaikuttamistoimenpiteissä. Lisätietoja on saatavilla MAMin vaikuttamisperiaatteista.

Nimetty vertailuarvo

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet saavutetaan hyödyntämällä edellä määriteltyjä kestävyysindikaattoreita. Vertailuarvoksi ei ole nimetty indeksiä sen arvioimiseksi, ovatko rahoitustuotteet niiden edistämien ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien mukaisia.

Verkkosivustolla annettavia tuotetietoja koskevat osiot rahoitustuotteille, jotka edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia

Tässä osiossa esitetään tiedot rahoitustuotteista, jotka edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2019/2088 täydentävän sääntelystandardiasetuksen 24 artiklan mukaisesti. Kyseisessä asetuksessa täsmennetään ympäristöön liittyvien tai yhteiskunnallisten ominaisuuksien edistämiseen sekä ”ei merkittävää haittaa” -periaatteen noudattamiseen liittyvien tietojen sisältöä ja esitystapaa koskevat vaatimukset.

Seuraavat tiedot on esitetty sijoitustuotekohtaisesti, ja täydentäviä tietoja on saatavilla tämän asiakirjan aiemmissa osioissa. Osio ”(a) Tiivistelmä” on saatavilla verkkosivustolta: Mandatum Fund Management S.A.. Tämän asetuksen mukaisesti esitettävät osiot ovat seuraavat:

(a) ”Tiivistelmä”;

(b) “Ei kestävää sijoitustavoitetta”;

(c) “Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät rahoitustuotteen ominaisuudet”;

(d) “Sijoitusstrategia”;

(e) “Sijoitusten osuus”;

(f) “Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta”;

(g) “Menetelmät”;

(h) “Tietolähteet ja tietojen käsittely”;

(i) “Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset”;

(j) “Asianmukainen huolellisuus”;

(k) “Vaikuttamispolitiikat”

(l) jos vertailuarvoksi on nimetty indeksi rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteuttamiseksi, ”Nimetty vertailuarvo”.

Tuotenimi: Mandatum Fixed Income Total Return Fund	
Oikeushenkilötunnus: 549300412LRI4E7JFG18	
(b) “Ei kestävää sijoitustavoitetta”;	Tämä sijoitustuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia.
(c) “Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät rahoitustuotteen ominaisuudet”;	Rahastoyhtiö sijoittaa asiakkaidensa varat vastuullisesti, ja vastuullisuus muodostaa keskeisen osan sen riskienhallintaprosessia. Edistettäviä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ovat muun muassa kansainvälisten normien ja standardien noudattaminen, ESG-riskien huomioiminen osana sijoitusanalyysiä sekä sijoituskohteiden valinta herkkiin toimialoihin ja normeihin perustuvan seulonnan avulla.
(d) “Sijoitusstrategia”;	Rahasto tavoittelee keskipitkien korkosijoitusten tyypillistä tuottotasoa ja pyrkii saavuttamaan tämän hajautetun, maltillisen riskitason sijoitussalkun avulla. Rahasto on aktiivisesti hoidettu rahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti yritys- ja valtionlainamarkkinoille. Rahasto hallitsee sijoitusriskejä huolellisen sijoituskohteiden valintaprosessin avulla. Rahastoyhtiö on sisällyttänyt kestävyyden analysoinnin sijoitusprosesseihinsa ja seuraa kaikkia salkkujensa sijoituskohteita myös kestävyysnäkökulmasta. Sijoituskohteen riskien analysoinnissa rahastoyhtiö huomioi kestävyystekijät keskeisenä osana riskienhallintaa. Päätöksenteossa rahastoyhtiö hyödyntää sekä negatiivista että positiivista seulontaa ottaen huomioon eri omaisuusluokkien erityispiirteet. Sijoituksia voidaan tehdä myös painottaen tiettyjä kestävyysteemojen alueita, kuten ilmastonmuutosta ja ilmastoriskien hillintää.
(e) “Sijoitusten osuus”;	Kaikki sijoitukset, jotka kattavat yli 80 % tuotteen kokonaisvaroista, ovat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien mukaisia, ja niitä seurataan ESG-luokitusten sekä toimiala- ja normiperusteisen seulonnan avulla. Loput alle 20 % kokonaisvaroista koostuvat käteisvaroista ja suojausinstrumenteista, joihin sovelletaan vähimmäistason suojatoimia.
(f) “Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta”;	Sijoitustuotteita seurataan neljännesvuosittain niiden ESG-luokitusten osalta, ja niihin sovelletaan sensitiivisiin toimialoihin sekä normeihin perustuvaa seulontaa, kuten YK:n Global Compact -periaatteisiin ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamiin toimintaohjeisiin perustuvaa seulontaa. Sijoitusten hiilijalanjälki mitataan ja julkistetaan vuosittain, ja sijoitustuotteista julkaistaan puolivuosittaiset vastuullisuusraportit. Lisäksi tuotteille laaditaan ja julkaistaan SFDR-vaatimusten mukaiset määräaikaisraportit.
(g) “Menetelmät”;	Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan kestävyysindikaattoreilla (SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisissa rahoitustuotteissa). Rahastoyhtiön määrittämiä kestävyysindikaattoreita ovat ESG-luokitus, kansainvälisten normien ja standardien rikkomukset, altistuminen fossiilisille polttoaineille, hiilijalanjälki sekä hiili-intensiteetti. Lisätietoja on edellä kohdassa ”Menetelmät”.
(h) “Tietolähteet ja tietojen käsittely”;	Rahastoyhtiö tekee MSCI:n kanssa yhteistyötä normiperusteisessa seulonnassa, sensitiivisiin toimialoihin kohdistuvassa seulonnassa, hiilipäästötietojen hankinnassa sekä ESG-luokitusten hyödyntämisessä. Upright Projectia käytetään osassa sijoituksista niiden nettovaikutusten mallintamiseen. Lisätietoja on edellä kohdassa ”Tietolähteet ja tietojen käsittely”.
(i) “Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset”;	Nykyisiä ja mahdollisia datapalveluntarjoajia kartoitetaan ja arvioidaan säännöllisesti, jotta toimialan kehityksestä saataisiin entistä parempi ymmärrys. Lisäksi Mandatum esittää aktiivisesti omia näkemyksiään ja vaatimuksiaan tietojen saatavuuden, vertailukelpoisuuden ja laadun osalta. Lisätietoja on edellä kohdassa “Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset”.
(j) “Asianmukainen huolellisuus”;	Due diligence -prosessi sisältää ESG-luokitusten seurannan sekä toimiala- ja normiperusteisen seulonnan, joita käytetään mahdollisten ESG-riskien ja -mahdollisuuksien arvioinnissa. Lisätietoja on edellä kohdassa “Asianmukainen huolellisuus”.
(k) “Vaikuttamispolitiikat”;	Aktiivinen omistajuus ja vastuullisuus omistajakäytännöissä: Kestävyysriskit ja -tekijät, erityisesti ilmastonmuutokseen liittyvät riskit ja tekijät, otetaan huomioon kaikissa vaikuttamistoimissa, ja Rahastoyhtiö pyrkii varmistamaan, että kaikki sijoituskohteena olevat yhtiöt ovat sisällyttäneet kestävyystekijät osaksi liiketoimintastrategiaansa.

Tuotenimi: Mandatum Nordic Active Ownership Equity Fund	
Oikeushenkilötunnus: 391200ML0OAXLNP5SF95	
(b) “Ei kestävää sijoitustavoitetta”;	Tämä sijoitustuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia.
(c) “Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät rahoitustuotteen ominaisuudet”;	Rahastoyhtiö sijoittaa asiakkaidensa varat vastuullisesti, ja vastuullisuus muodostaa keskeisen osan sen riskienhallintaprosessia. Edistettäviä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ovat muun muassa kansainvälisten normien ja standardien noudattaminen, ESG-riskien huomioiminen osana sijoitusanalyysiä sekä sijoituskohteiden valinta herkkiin toimialoihin ja normeihin perustuvan seulonnan avulla.
(d) “Sijoitusstrategia”;	Rahasto tavoittelee pitkän aikavälin pääoman kasvua sijoittamalla pohjoismaisiin osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin aktiivisen omistajuuden lähestymistavan mukaisesti. Aktiivista omistajuutta toteutetaan käymällä aktiivista vuoropuhelua kohdeyhtiöiden johdon kanssa sekä käyttämällä osakkeisiin liittyviä äänioikeuksia. Rahasto keskittyy pieniin ja keskisuuriin yhtiöihin, jotka ovat tyypillisesti yhtiöitä, joiden markkina-arvo on alle 1,0 % Pohjoismaiden yhteenlasketusta markkina-arvosta. Rahasto pyrkii saavuttamaan vertailuindeksiään paremman tuoton aktiivisen sijoituskohteiden valinnan avulla. Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, eikä vertailuindeksin painotuksilla ole vaikutusta sijoituspäätöksiin. Kohdeyhtiöt valitaan sijoituskriteerien perusteella keskittyen erityisesti yhtiöihin, joilla on hyvät rakenteelliset kasvunäkymät, sekä perusteellisen fundamenttianalyysin pohjalta. Rahastoyhtiö on sisällyttänyt kestävyysanalyysin sijoitusprosesseihinsa ja seuraa kaikkia salkkujensa sijoituskohteita myös kestävyysnäkökulmasta. Sijoituskohteen riskien analysoinnissa rahastoyhtiö huomioi kestävyystekijät keskeisenä osana riskienhallintaa. Päätöksenteossa rahastoyhtiö hyödyntää sekä negatiivista että positiivista seulontaa ottaen huomioon eri omaisuusluokkien erityispiirteet. Sijoituksia voidaan tehdä myös painottaen tiettyjä kestävyysteemoja, kuten ilmastonmuutosta ja ilmastoriskien hillintää.
(e) “Sijoitusten osuus”;	Kaikki sijoitukset, jotka kattavat yli 95 % tuotteen kokonaisvaroista, ovat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien mukaisia, ja niitä seurataan ESG-luokitusten sekä toimiala- ja normiperusteisen seulonnan avulla. Loput alle 5 % kokonaisvaroista koostuvat käteisvaroista ja suojausinstrumenteista, joihin sovelletaan vähimmäistason suojatoimia.
(f) “Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta”;	Sijoitustuotteita seurataan neljännesvuosittain niiden ESG-luokitusten osalta, ja niihin sovelletaan sensitiivisiin toimialoihin sekä normeihin perustuvaa seulontaa, kuten YK:n Global Compact -periaatteisiin ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamiin toimintaohjeisiin perustuvaa seulontaa. Sijoitusten hiilijalanjälki mitataan ja julkistetaan vuosittain, ja sijoitustuotteista julkaistaan puolivuosittaiset vastuullisuusraportit. Lisäksi tuotteille laaditaan ja julkaistaan SFDR-vaatimusten mukaiset määräaikaisraportit.
(g) “Menetelmät”;	Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan kestävyysindikaattoreilla (SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisissa rahoitustuotteissa). Rahastoyhtiön määrittämiä kestävyysindikaattoreita ovat ESG-luokitus, kansainvälisten normien ja standardien rikkomukset, altistuminen fossiilisille polttoaineille, hiilijalanjälki sekä hiili-intensiteetti. Lisätietoja on edellä kohdassa ”Menetelmät”.
(h) “Tietolähteet ja tietojen käsittely”;	Rahastoyhtiö tekee MSCI:n kanssa yhteistyötä normiperusteisessa seulonnassa, sensitiivisiin toimialoihin kohdistuvassa seulonnassa, hiilipäästötietojen hankinnassa sekä ESG-luokitusten hyödyntämisessä. Lisätietoja on edellä kohdassa ”Tietolähteet ja tietojen käsittely”.
(i) “Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset”;	Nykyisiä ja mahdollisia datapalveluntarjoajia kartoitetaan ja arvioidaan säännöllisesti, jotta toimialan kehityksestä saataisiin entistä parempi ymmärrys. Lisäksi Mandatum esittää aktiivisesti omia näkemyksiään ja vaatimuksiaan tietojen saatavuuden, vertailukelpoisuuden ja laadun osalta. Lisätietoja on edellä kohdassa “Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset”.
(j) “Asianmukainen huolellisuus”;	Due diligence -prosessi sisältää ESG-luokitusten seurannan sekä toimiala- ja normiperusteisen seulonnan, joita käytetään mahdollisten ESG-riskien ja -mahdollisuuksien arvioinnissa. Lisätietoja on edellä kohdassa “Asianmukainen huolellisuus”.
(k) “Vaikuttamispolitiikat”;	Aktiivinen omistajuus ja vastuullisuus omistajakäytännöissä: Kestävyysriskit ja -tekijät, erityisesti ilmastonmuutokseen liittyvät riskit ja tekijät, otetaan huomioon kaikissa vaikuttamistoimissa, ja Rahastoyhtiö pyrkii varmistamaan, että kaikki sijoituskohteena olevat yhtiöt ovat sisällyttäneet kestävyystekijät osaksi liiketoimintastrategiaansa.

Tuotenimi: Mandatum Nordic High Yield Total Return Fund	
Oikeushenkilötunnus: 549300Z2AZUL1O6T1816	
(b) “Ei kestävää sijoitustavoitetta”;	Tämä sijoitustuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia.
(c) “Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät rahoitustuotteen ominaisuudet”;	Rahastoyhtiö sijoittaa asiakkaidensa varat vastuullisesti, ja vastuullisuus muodostaa keskeisen osan sen riskienhallintaprosessia. Edistettäviä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ovat muun muassa kansainvälisten normien ja standardien noudattaminen, ESG-riskien huomioiminen osana sijoitusanalyysiä sekä sijoituskohteiden valinta herkkiin toimialoihin ja normeihin perustuvan seulonnan avulla.
(d) “Sijoitusstrategia”;	Rahasto tavoittelee pitkän aikavälin tuottoa, joka ylittää keskipitkien korkosijoitusten tyypillisen tuottotason. Rahasto pyrkii saavuttamaan tämän tuoton sijoittamalla Pohjoismaiden alueen alle sijoituskelpoisen luottoluokituksen (high yield) joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto on aktiivisesti hoidettu rahasto, joka sijoittaa pääasiassa pohjoismaisille yrityslainamarkkinoille. Rahasto sijoittaa pohjoismaisiin high yield -yrityslainoihin. High yield -yrityslainoilla tarkoitetaan lainoja, joilla ei ole luottoluokitusta tai joiden luottoluokitus on enintään BB+ (Standard & Poor’s tai Fitch) tai Ba1 (Moody’s). Rahasto voi sijoittaa enintään 20 % varoistaan myös Pohjoismaiden ulkopuolisiin eurooppalaisiin high yield -yrityslainoihin hyötyäkseen toimialahajautuksesta tai korvatakseen yksittäisiä pohjoismaisia sijoituksia ja siten parantaakseen tuotto-riski-suhdetta. Rahasto voi kumulatiivisesti sijoittaa enintään 20 % varoistaan investment grade -luokiteltuihin yrityslainoihin sekä rahoitusyhtiöiden, kuten pankkien ja vakuutusyhtiöiden, mukaan lukien niin sanottujen CoCo-rahastojen, liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahastoyhtiö on sisällyttänyt kestävyysanalyysin sijoitusprosesseihinsa ja seuraa kaikkia salkkujensa sijoituskohteita myös kestävyysnäkökulmasta. Sijoituskohteen riskien analysoinnissa rahastoyhtiö huomioi kestävyystekijät keskeisenä osana riskienhallintaa. Päätöksenteossa rahastoyhtiö hyödyntää sekä negatiivista että positiivista seulontaa ottaen huomioon eri omaisuusluokkien erityispiirteet. Sijoituksia voidaan tehdä myös painottaen tiettyjä kestävyysteemoja, kuten ilmastonmuutosta ja ilmastoriskien hillintää.
(e) “Sijoitusten osuus”;	Kaikki sijoitukset, jotka kattavat yli 80 % tuotteen kokonaisvaroista, ovat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien mukaisia, ja niitä seurataan ESG-luokitusten sekä toimiala- ja normiperusteisen seulonnan avulla. Loput alle 20 % kokonaisvaroista koostuvat käteisvaroista ja suojausinstrumenteista, joihin sovelletaan vähimmäistason suojatoimia.
(f) “Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta”;	Sijoitustuotteita seurataan neljännesvuosittain niiden ESG-luokitusten osalta, ja niille tehdään herkkiin toimialoihin sekä kansainvälisiin normeihin perustuva seulonta, kuten YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamien toimintaohjeiden mukaisesti. Mandatumin vastuullisen sijoittamisen politiikassa määriteltyjen toimialakohtaisten poissulkukriteerien lisäksi tämä tuote soveltaa poissulkuja öljy- ja kaasusektorin suoraan liiketoimintaan. Tämä tarkoittaa, että sijoituksia ei tehdä yhtiöihin, jotka saavat yli 5 % liikevaihdostaan fossiilisen öljyn tai kaasun etsinnästä, talteenotosta ja/tai tuotannosta. Sijoitusten hiilijalanjälki mitataan ja julkistetaan vuosittain, ja sijoitustuotteista julkaistaan puolivuosittain kestävyysraportit. Lisäksi tuotteista julkaistaan SFDR-vaatimusten mukaiset määräaikaisraportit.
(g) “Menetelmät”;	Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan kestävyysindikaattoreilla (SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisissa rahoitustuotteissa). Rahastoyhtiön määrittämiä kestävyysindikaattoreita ovat ESG-luokitus, kansainvälisten normien ja standardien rikkomukset, altistuminen fossiilisille polttoaineille, hiilijalanjälki sekä hiili-intensiteetti. Lisätietoja on edellä kohdassa ”Menetelmät”.
(h) “Tietolähteet ja tietojen käsittely”;	Rahastoyhtiö tekee MSCI:n kanssa yhteistyötä normiperusteisessa seulonnassa, sensitiivisiin toimialoihin kohdistuvassa seulonnassa, hiilipäästötietojen hankinnassa sekä ESG-luokitusten hyödyntämisessä. Upright Projectia käytetään osassa sijoituksista niiden nettovaikutusten mallintamiseen. Lisätietoja on edellä kohdassa ”Tietolähteet ja tietojen käsittely”.
(i) “Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset”;	Nykyisiä ja mahdollisia datapalveluntarjoajia kartoitetaan ja arvioidaan säännöllisesti, jotta toimialan kehityksestä saataisiin entistä parempi ymmärrys. Lisäksi Mandatum esittää aktiivisesti omia näkemyksiään ja vaatimuksiaan tietojen saatavuuden, vertailukelpoisuuden ja laadun osalta. On huomioitava, että toimiala- ja normipohjainen seulonta on ensisijaisesti saatavilla vain listatuille yhtiöille, ja listaamattomien yhtiöiden kattavuus on rajallinen. Poissulkukriteerien noudattamista seurataan myös salkunhoitajien toimesta. ESG-luokitukset ovat niin ikään tyypillisesti saatavilla vain listatuille yhtiöille, ja listaamattomien yhtiöiden kattavuus on rajallinen. Lisätietoja on edellä kohdassa “Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset”.
(j) “Asianmukainen huolellisuus”;	Due diligence -prosessi sisältää ESG-luokitusten seurannan sekä toimiala- ja normiperusteisen seulonnan, joita käytetään mahdollisten ESG-riskien ja -mahdollisuuksien arvioinnissa. Lisätietoja on edellä kohdassa “Asianmukainen huolellisuus”.
(k) “Vaikuttamispolitiikat”;	Aktiivinen omistajuus ja vastuullisuus omistajakäytännöissä: Kestävyysriskit ja -tekijät, erityisesti ilmastonmuutokseen liittyvät riskit ja tekijät, otetaan huomioon kaikissa vaikuttamistoimissa, ja Rahastoyhtiö pyrkii varmistamaan, että kaikki sijoituskohteena olevat yhtiöt ovat sisällyttäneet kestävyystekijät osaksi liiketoimintastrategiaansa.

Tuotenimi: Mandatum Stamina Equity Fund	
Oikeushenkilötunnus: 549300LHU45E3PRNPS23	
(b) “Ei kestävää sijoitustavoitetta”;	Tämä sijoitustuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia.
(c) “Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät rahoitustuotteen ominaisuudet”;	Rahastoyhtiö sijoittaa asiakkaidensa varat vastuullisesti, ja vastuullisuus muodostaa keskeisen osan sen riskienhallintaprosessia. Edistettäviä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ovat muun muassa kansainvälisten normien ja standardien noudattaminen, ESG-riskien huomioiminen osana sijoitusanalyysiä sekä sijoituskohteiden valinta herkkiin toimialoihin ja normeihin perustuvan seulonnan avulla.
(d) “Sijoitusstrategia”;	Rahasto tavoittelee pitkän aikavälin pääoman kasvua sijoittamalla pääasiassa osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin, kohdeyhtiön markkina-arvosta riippumatta. Yhtiöt sijaitsevat Länsi-Euroopassa, Keski-Euroopassa, Etelä-Euroopassa tai Pohjoismaissa taikka harjoittavat pääosan liiketoiminnastaan näillä alueilla. Rahastoyhtiö on sisällyttänyt kestävyysanalyysin sijoitusprosesseihinsa ja seuraa kaikkia salkkujensa sijoituskohteita myös kestävyysnäkökulmasta. Sijoituskohteen riskien analysoinnissa rahastoyhtiö huomioi kestävyystekijät keskeisenä osana riskienhallintaa. Päätöksenteossa rahastoyhtiö hyödyntää sekä negatiivista että positiivista seulontaa ottaen huomioon eri omaisuusluokkien erityispiirteet. Sijoituksia voidaan tehdä myös painottaen tiettyjä kestävyysteemoja, kuten ilmastonmuutosta ja ilmastoriskien hillintää.
(e) “Sijoitusten osuus”;	Kaikki sijoitukset, jotka kattavat yli 95 % tuotteen kokonaisvaroista, ovat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien mukaisia, ja niitä seurataan ESG-luokitusten sekä toimiala- ja normiperusteisen seulonnan avulla. Loput alle 5 % kokonaisvaroista koostuvat käteisvaroista ja suojausinstrumenteista, joihin sovelletaan vähimmäistason suojatoimia.
(f) “Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta”;	Sijoitustuotteita seurataan neljännesvuosittain niiden ESG-luokitusten osalta, ja niihin sovelletaan sensitiivisiin toimialoihin sekä normeihin perustuvaa seulontaa, kuten YK:n Global Compact -periaatteisiin ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamiin toimintaohjeisiin perustuvaa seulontaa. Sijoitusten hiilijalanjälki mitataan ja julkistetaan vuosittain, ja sijoitustuotteista julkaistaan puolivuosittaiset vastuullisuusraportit. Lisäksi tuotteille laaditaan ja julkaistaan SFDR-vaatimusten mukaiset määräaikaisraportit.
(g) “Menetelmät”;	Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan kestävyysindikaattoreilla (SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisissa rahoitustuotteissa). Rahastoyhtiön määrittämiä kestävyysindikaattoreita ovat ESG-luokitus, kansainvälisten normien ja standardien rikkomukset, altistuminen fossiilisille polttoaineille, hiilijalanjälki sekä hiili-intensiteetti. Lisätietoja on edellä kohdassa ”Menetelmät”.
(h) “Tietolähteet ja tietojen käsittely”;	Rahastoyhtiö tekee MSCI:n kanssa yhteistyötä normiperusteisessa seulonnassa, sensitiivisiin toimialoihin kohdistuvassa seulonnassa, hiilipäästötietojen hankinnassa sekä ESG-luokitusten hyödyntämisessä. Lisätietoja on edellä kohdassa ”Tietolähteet ja tietojen käsittely”.
(i) “Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset”;	Nykyisiä ja mahdollisia datapalveluntarjoajia kartoitetaan ja arvioidaan säännöllisesti, jotta toimialan kehityksestä saataisiin entistä parempi ymmärrys. Lisäksi Mandatum esittää aktiivisesti omia näkemyksiään ja vaatimuksiaan tietojen saatavuuden, vertailukelpoisuuden ja laadun osalta. Lisätietoja on edellä kohdassa “Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset”.
(j) “Asianmukainen huolellisuus”;	Due diligence -prosessi sisältää ESG-luokitusten seurannan sekä toimiala- ja normiperusteisen seulonnan, joita käytetään mahdollisten ESG-riskien ja -mahdollisuuksien arvioinnissa. Lisätietoja on edellä kohdassa “Asianmukainen huolellisuus”.
(k) “Vaikuttamispolitiikat”;	Aktiivinen omistajuus ja vastuullisuus omistajakäytännöissä: Kestävyysriskit ja -tekijät, erityisesti ilmastonmuutokseen liittyvät riskit ja tekijät, otetaan huomioon kaikissa vaikuttamistoimissa, ja Rahastoyhtiö pyrkii varmistamaan, että kaikki sijoituskohteena olevat yhtiöt ovat sisällyttäneet kestävyystekijät osaksi liiketoimintastrategiaansa.

Tuotenimi: Mandatum European High Yield Total Return Fund	
Oikeushenkilötunnus: 391200BK255VY47R6Z41	
(b) “Ei kestävää sijoitustavoitetta”;	Tämä sijoitustuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia.
(c) “Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät rahoitustuotteen ominaisuudet”;	Rahastoyhtiö sijoittaa asiakkaidensa varat vastuullisesti, ja vastuullisuus muodostaa keskeisen osan sen riskienhallintaprosessia. Edistettäviä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ovat muun muassa kansainvälisten normien ja standardien noudattaminen, ESG-riskien huomioiminen osana sijoitusanalyysiä sekä sijoituskohteiden valinta herkkiin toimialoihin ja normeihin perustuvan seulonnan avulla.
(d) “Sijoitusstrategia”;	Rahasto tavoittelee pitkän aikavälin tuottoja, jotka ylittävät keskipitkän aikavälin korkosijoitusten tyypilliset tuotot. Rahasto tavoittelee näitä tuottoja sijoittamalla alle sijoitusluokan joukkovelkakirjalainoihin Euroopassa. Rahasto on aktiivisesti hoidettu rahasto, joka sijoittaa pääasiassa Euroopan yrityslainamarkkinoille. Rahasto sijoittaa korkeatuottoisiin eurooppalaisiin yrityslainoihin. Korkeatuottoiset yrityslainat ovat joukkovelkakirjoja, jotka ovat luokittelemattomia tai joiden luottoluokitus on enintään BB+ (Standard &; Poor's) tai Ba1 (Moody's) tai vastaava luottoluokitus muilta luottoluokituslaitoksilta. Rahasto voi myös sijoittaa enintään 20 % varoistaan sijoitusluokan yrityslainoihin ja enintään 20 % niin sanottuihin CoCo-lainoihin. Lisäksi rahasto voi myös tehdä sijoituksia Collateralised Loan Obligations (CLOs) -instrumentteihin, jotka ovat aktiivisesti hallinnoituja arvopaperistettuja tuotteita ja jotka perustuvat laajasti hajautettuun vivutettujen lainojen kokonaisuuteen. Koska lainojen vakuuspoolia (joka tyypillisesti koostuu yli 100 yrityksen lainoista) hallinnoi ulkopuolinen manageri ja koostumukset voivat vaihdella ajan myötä, Mandatum käsittelee näitä sijoituksia epäsuorina lainasijoituksina ESG-näkökulmasta. Rahastoyhtiö on sisällyttänyt kestävyysanalyysin sijoitusprosesseihinsa ja seuraa kaikkia salkkujensa sijoituskohteita myös kestävyysnäkökulmasta. Sijoituskohteen riskien analysoinnissa rahastoyhtiö huomioi kestävyystekijät keskeisenä osana riskienhallintaa. Päätöksenteossa rahastoyhtiö hyödyntää sekä negatiivista että positiivista seulontaa ottaen huomioon eri omaisuusluokkien erityispiirteet. Sijoituksia voidaan tehdä myös painottaen tiettyjä kestävyysteemoja, kuten ilmastonmuutosta ja ilmastoriskien hillintää.
(e) “Sijoitusten osuus”;	Kaikki sijoitukset, jotka kattavat yli 70 % tuotteen kokonaisvaroista, ovat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien mukaisia, ja niitä seurataan ESG-luokitusten sekä toimiala- ja normiperusteisen seulonnan avulla. Loput alle 30 % kokonaisvaroista koostuvat käteisvaroista ja suojausinstrumenteista, joihin sovelletaan vähimmäistason suojatoimia. Lisäksi luokkaan sisältyy hajautussyistä tehtyjä sijoituksia, kuten CLO-sijoituksia (Collateralized Loan Obligations).
(f) “Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta”;	Sijoitustuotteita seurataan neljännesvuosittain niiden ESG-luokitusten osalta, ja niihin sovelletaan sensitiivisiin toimialoihin sekä normeihin perustuvaa seulontaa, kuten YK:n Global Compact -periaatteisiin ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamiin toimintaohjeisiin perustuvaa seulontaa. Sijoitusten hiilijalanjälki mitataan ja julkistetaan vuosittain, ja sijoitustuotteista julkaistaan puolivuosittaiset vastuullisuusraportit. Lisäksi tuotteille laaditaan ja julkaistaan SFDR-vaatimusten mukaiset määräaikaisraportit.
(g) “Menetelmät”;	Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan kestävyysindikaattoreilla (SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisissa rahoitustuotteissa). Rahastoyhtiön määrittämiä kestävyysindikaattoreita ovat ESG-luokitus, kansainvälisten normien ja standardien rikkomukset, altistuminen fossiilisille polttoaineille, hiilijalanjälki sekä hiili-intensiteetti. Lisätietoja on edellä kohdassa ”Menetelmät”.
(h) “Tietolähteet ja tietojen käsittely”;	Rahastoyhtiö tekee MSCI:n kanssa yhteistyötä normiperusteisessa seulonnassa, sensitiivisiin toimialoihin kohdistuvassa seulonnassa, hiilipäästötietojen hankinnassa sekä ESG-luokitusten hyödyntämisessä. Lisätietoja on edellä kohdassa ”Tietolähteet ja tietojen käsittely”.
(i) ‘Limitations to methodologies and data’	Nykyisiä ja mahdollisia datapalveluntarjoajia kartoitetaan ja arvioidaan säännöllisesti, jotta toimialan kehityksestä saataisiin entistä parempi ymmärrys. Lisäksi Mandatum esittää aktiivisesti omia näkemyksiään ja vaatimuksiaan tietojen saatavuuden, vertailukelpoisuuden ja laadun osalta. On huomioitava, että toimiala- ja normipohjainen seulonta on ensisijaisesti saatavilla vain listatuille yhtiöille, ja listaamattomien yhtiöiden kattavuus on rajallinen. Poissulkukriteerien noudattamista seurataan myös salkunhoitajien toimesta. ESG-luokitukset ovat niin ikään tyypillisesti saatavilla vain listatuille yhtiöille, ja listaamattomien yhtiöiden kattavuus on rajallinen. Lisätietoja on edellä kohdassa “Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset”.
(j) “Asianmukainen huolellisuus”;	Due diligence -prosessi sisältää ESG-luokitusten seurannan sekä toimiala- ja normiperusteisen seulonnan, joita käytetään mahdollisten ESG-riskien ja -mahdollisuuksien arvioinnissa. Lisätietoja on edellä kohdassa “Asianmukainen huolellisuus”.
(k) “Vaikuttamispolitiikat”;	Aktiivinen omistajuus ja vastuullisuus omistajakäytännöissä: Kestävyysriskit ja -tekijät, erityisesti ilmastonmuutokseen liittyvät riskit ja tekijät, otetaan huomioon kaikissa vaikuttamistoimissa, ja Rahastoyhtiö pyrkii varmistamaan, että kaikki sijoituskohteena olevat yhtiöt ovat sisällyttäneet kestävyystekijät osaksi liiketoimintastrategiaansa.

Tuotenimi: Mandatum European Equity Opportunities	
Oikeushenkilötunnus: 391200XWDZCVHTBI4R92	
(b) “Ei kestävää sijoitustavoitetta”;	Tämä sijoitustuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia.
(c) “Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät rahoitustuotteen ominaisuudet”;	Rahastoyhtiö sijoittaa asiakkaidensa varoja vastuullisesti, ja vastuullisuus muodostaa keskeisen osan sen riskienhallintaprosessia. Muiden ominaisuuksien ohella huomioon otettavia ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ovat kansainvälisten normien ja standardien noudattaminen, ESG-riskien huomioiminen osana sijoitusanalyysiä sekä sijoituskohteiden valinta sensitiivisiin toimialoihin ja normeihin perustuvan seulonnan avulla.
(d) “Sijoitusstrategia”;	Rahaston tavoitteena on saavuttaa pitkän aikavälin pääomankasvua painottamalla sijoituksia Pohjois-Euroopan osakkeisiin ja osakesidonnaisiin arvopapereihin. Rahasto noudattaa opportunistista sijoitusstrategiaa, joka perustuu fundamentaaliseen bottom-up-osakevalintaan. Rahastoa hoidetaan aktiivisesti, eikä sillä ole vertailuindeksiä. Rahastoyhtiö on sisällyttänyt kestävyysanalyysin sijoitusprosesseihinsa ja seuraa kaikkia salkkujensa sijoituskohteita myös kestävyysnäkökulmasta. Sijoituskohteen riskien analysoinnissa rahastoyhtiö huomioi kestävyystekijät keskeisenä osana riskienhallintaa. Päätöksenteossa rahastoyhtiö hyödyntää sekä negatiivista että positiivista seulontaa ottaen huomioon eri omaisuusluokkien erityispiirteet. Sijoituksia voidaan tehdä myös painottaen tiettyjä kestävyysteemoja, kuten ilmastonmuutosta ja ilmastoriskien hillintää.
(e) “Sijoitusten osuus”;	Kaikki sijoitukset, jotka kattavat yli 95 % tuotteen kokonaisvaroista, ovat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien mukaisia, ja niitä seurataan ESG-luokitusten sekä toimiala- ja normiperusteisen seulonnan avulla. Loput alle 5 % kokonaisvaroista koostuvat käteisvaroista ja suojausinstrumenteista, joihin sovelletaan vähimmäistason suojatoimia.
(f) “Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta”;	Sijoitustuotteita seurataan neljännesvuosittain niiden ESG-luokitusten osalta, ja niihin sovelletaan sensitiivisiin toimialoihin sekä normeihin perustuvaa seulontaa, kuten YK:n Global Compact -periaatteisiin ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamiin toimintaohjeisiin perustuvaa seulontaa. Sijoitusten hiilijalanjälki mitataan ja julkistetaan vuosittain, ja sijoitustuotteista julkaistaan puolivuosittaiset vastuullisuusraportit. Lisäksi tuotteille laaditaan ja julkaistaan SFDR-vaatimusten mukaiset määräaikaisraportit.
(g) “Menetelmät”;	Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan kestävyysindikaattoreilla (SFDR-asetuksen 8 artiklan mukaisissa rahoitustuotteissa). Rahastoyhtiön määrittämiä kestävyysindikaattoreita ovat ESG-luokitus, kansainvälisten normien ja standardien rikkomukset, hiilijalanjälki sekä hiili-intensiteetti. Lisätietoja on edellä kohdassa ”Menetelmät”.
(h) “Tietolähteet ja tietojen käsittely”;	Rahastoyhtiö tekee MSCI:n kanssa yhteistyötä normiperusteisessa seulonnassa, sensitiivisiin toimialoihin kohdistuvassa seulonnassa, hiilipäästötietojen hankinnassa sekä ESG-luokitusten hyödyntämisessä. Lisätietoja on edellä kohdassa ”Tietolähteet ja tietojen käsittely”.
(i) “Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset”;	Nykyisiä ja mahdollisia datapalveluntarjoajia kartoitetaan ja arvioidaan säännöllisesti, jotta toimialan kehityksestä saataisiin entistä parempi ymmärrys. Lisäksi Mandatum esittää aktiivisesti omia näkemyksiään ja vaatimuksiaan tietojen saatavuuden, vertailukelpoisuuden ja laadun osalta. Lisätietoja on edellä kohdassa “Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset”.
(j) “Asianmukainen huolellisuus”;	Due diligence -prosessi sisältää ESG-luokitusten seurannan sekä toimiala- ja normiperusteisen seulonnan, joita käytetään mahdollisten ESG-riskien ja -mahdollisuuksien arvioinnissa. Lisätietoja on edellä kohdassa “Asianmukainen huolellisuus”.
(k) “Vaikuttamispolitiikat”;	Aktiivinen omistajuus ja vastuullisuus omistajakäytännöissä: Kestävyysriskit ja -tekijät, erityisesti ilmastonmuutokseen liittyvät riskit ja tekijät, otetaan huomioon kaikissa vaikuttamistoimissa, ja Rahastoyhtiö pyrkii varmistamaan, että kaikki sijoituskohteena olevat yhtiöt ovat sisällyttäneet kestävyystekijät osaksi liiketoimintastrategiaansa.

Tämä kestävyyteen liittyvien tiedonantojen tietojen yhteenveto koskee Mandatum SICAV-UCITSia, joka on Luxemburgiin rekisteröity UCITS-SICAV-rahasto, sekä sen alarahastoja (jäljempänä ”rahasto” tai ”rahastot”). Rahastoa hallinnoi Mandatum Fund Management S.A. (53 Boulevard Royal, L-2449 Luxemburg, Luxemburg). Mandatum Asset Management Oy toimii rahaston salkunhoitajana.Tämä aineisto on tarkoitettu yksinomaan sijoittajille niissä EU-/ETA-maissa, joissa rahastot on rekisteröity markkinoitaviksi, eikä sitä ole tarkoitettu yhdysvaltalaisille henkilöille (US Persons). Ennen sijoituspäätöksen tekemistä sijoittajien tulee tutustua avaintietoasiakirjaan (KID), joka on saatavilla oman maansa virallisella kielellä, sekä englanninkieliseen rahastoesitteeseen (Prospectus). Nämä asiakirjat sekä vuosi- ja puolivuotiskertomukset ja englanninkielinen yhteenveto sijoittajan oikeuksista (mukaan lukien oikeus osallistua kollektiivisiin oikeustoimiin Euroopan unionin ja kansallisella tasolla) ovat saatavilla maksutta osoitteessa www.mandatumam.com/ucits.Tämä tiedonanto ei ole sijoitus-, oikeudellista, kirjanpito- tai veroneuvontaa. Missään tilanteessa tässä esitettyjä tietoja ei tule tulkita sijoitussuositukseksi tai tarjoukseksi. Mandatum Fund Management S.A. tai Mandatum Asset Management Oy ei takaa, että tässä yhteenvedossa esitetyt tiedot ovat oikeita, täydellisiä tai ajan tasalla, eikä vastaa mistään välittömistä tai välillisistä kustannuksista, vahingoista tai tappioista, joita tässä aineistossa esitettyjen tietojen käyttö saattaa aiheuttaa. Lähde: Mandatum-konserni.