

LIITE

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: Omaisuudenhoitosalkku ("salkku")

Oikeushenkilötunnus: F3JS33DEI6XQ4ZBPTN86

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, tehdään vähintään: ___%



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite, tehdään vähintään: ___%



Rahoitustuote edistää **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on ___%:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



joilla on ympäristötavoite, taloudellisissa toiminnoissa, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on ympäristötavoite, taloudellisissa toiminnoissa, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



Rahoitustuote edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **ei tee kestäviä sijoituksia**



Mitä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?

Omaisuudenhoitosalkku on ns. tiedonantovelvoiteasetuksen (EU 2019/2088; "SFDR") 8 artiklan mukainen rahoitustuote, joka edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkun varat sijoitetaan omaisuudenhoitosopimuksessa määriteltyjen ehtojen ja raja-arvojen mukaisesti pääasiassa osakkeisiin ja korkoinstrumentteihin sijoitaviin rahastoihin (kohderahastot). Lisäksi salkun varoja saatetaan sijoittaa suoriin osake- ja korkoinstrumentteihin sekä muihin sijoitustuotteisiin*, mikäli omaisuudenhoitosopimus sen mahdollistaa.

Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistetään sisällyttämällä kestävyystekijöiden arviointi sijoitusvalintoihin. Siltä osin kuin omaisuudenhoitosalkun

*) muita sijoitustuotteita ovat muun muassa sellaiset vaihtoehtoiset sijoitukset jotka eivät kohdistu osakkeisiin tai korkoinstrumentteihin sijoitaviin rahastoihin (kohderahastot) tai strukturoidut sijoitustuotteet

sijoituskohteena ovat kohderahastot, salkkuun valitaan vain sellaisia kohderahastoja, joita hallinnoivat rahastoyhtiöt ovat allekirjoittaneet YK:n tukemat vastuullisen sijoittamisen periaatteet (PRI). Kohderahastojen valinnassa huomioidaan lisäksi kohderahaston noudattamat poissulkukriteerit, vastuullisuuden integroinnin tapa ja taso sekä aktiivisen omistajuuden ja vaikuttamisen periaatteet. SEB-konsernin ulkopuolisten rahastoyhtiöiden kohderahastojen valinnassa korostetaan erityisesti rahastoyhtiön vastuullisuusperiaatteiden mahdollisimman suurta vastaavuutta SEB Investment Management AB:n ("SEB IM AB") vastuullisuusperiaatteiden kanssa. Salkkuun valitaan pääasiassa kestävyysominaisuuksia edistäviä eli SFDR 8 artiklan mukaisia tai kestäviä sijoituksia tekeviä eli 9 artiklan mukaisia kohderahastoja. Salkun mahdolliset suorat osake- ja korkosijoitukset** noudattavat SEB IM AB:n vastuullisuusperiaatteita ja edistävät kestävyysominaisuuksia SFDR 8 artiklan mukaisesti. Myös muiden sijoitustuotteiden* valinnassa pyritään painottamaan kestävyysominaisuuksia edistäviä eli SFDR 8 artiklan mukaisia tai kestäviä sijoituksia tekeviä eli 9 artiklan mukaisia sijoitustuotteita, omaisuusluokasta riippuen kestävyystekijöiden integrointi ei kuitenkaan aina ole näiden tuotteiden osalta mahdollista. SEB sitoutuu salkun sijoitusten osalta SFDR 8 ja 9 artiklan mukaisten sijoitusten vähimmäisosuuteen, joka on 60 prosenttia.

Kestävyysriskejä ja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöille, niiden todennäköisyyttä ja vaikutuksen suuruutta arvioidaan jatkuvasti osana sijoitusprosessia ja sijoituskohteiden sekä salkun seurantaa.

Salkun mahdollinen vertailuindeksi on määritelty omaisuudenhoitosopimuksessa. Salkun vertailuarvoksi ei ole määritelty vertailuindeksiä, jonka avulla voitaisiin määrittää, vastaako rahoitustuote edistämäänsä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkun mahdollisena vertailuindeksinä toimii yleisistä markkinaindekseistä koostuva yhdistelmäindeksi, joka ei huomioi kestävyysriskejä tai kestävyystekijöitä, ja sitä käytetään pääasiassa salkun tuottovertailuun ja riskilukujen laskentaan.

● **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämäänsä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden saavuttamista?**

Omaisuudenhoitosalkun edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan muun muassa seuraavilla indikaattoreilla:

- osuus rahastosijoituksista, joita hallinnoi YK:n tukemat vastuullisen sijoittamisen periaatteet (PRI) allekirjoittanut rahastoyhtiö;
- osuus sijoituksista, jotka edistävät kestävyysominaisuuksia SFDR 8 artiklan mukaisesti tai tekevät kestäviä sijoituksia SFDR 9 artiklan mukaisesti;
- kohderahastojen noudattamien poissulkukriteerien laajuus; ja
- ulkopuolisen tahon kohderahastoille antama vastuullisuusluokitus.

Salkun edistämäänsä ympäristöön liittyviä ominaisuuksia mitataan seuraavilla indikaattoreilla:

- salkun osakesijoitusten (suorat sijoitukset ja kohderahastot) hiilijalanjälki (scope 1 & 2) ja kaikkien sijoitusten painotettu hiili-intensiteetti (scope 1 & 2) sekä niiden kehitys yli ajan;
- salkun osakesijoitusten (suorat sijoitukset ja kohderahastot) sitoutuminen ilmastotieteeseen perustuviin tai muuten kunnianhimoisiin päästövähennystavoitteisiin ja nettonollapäästöihin Pariisin ilmastosopimuksen mukaisesti; ja

*) muita sijoitustuotteita ovat muun muassa sellaiset vaihtoehtoiset sijoitukset jotka eivät kohdistu osakkeisiin tai korkoinstrumentteihin sijoitaviin rahastoihin (kohderahastot) tai strukturoidut sijoitustuotteet

***) pois lukien asiakkaan strategiset sijoitukset

Kestävyysindikaattoreilla mitataan, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- salkun osakesijoitusten (suorat sijoitukset ja kohderahastot) osalta osuus niistä taloudellisista toiminnoista, jotka kuuluvat ns. EU-taksonomian (asetus 2020/852) piiriin, sekä osuus niistä taloudellisista toiminnoista, jotka voidaan luokitella EU-taksonomian mukaisesti kestäviksi.

Salkun edistämiä yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia mitataan seuraavilla indikaattoreilla:

- kohderahastojen sijoituskohteina olevien yritysten sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero; ja
- kohderahastojen sijoituskohteina olevien yritysten hallitusten monimuotoisuus.

● **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, joita rahoitustuote aikoo osittain tehdä, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Omaisuudenhoitosalkun tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU:n taksonomia-asetuksen (2020/852) kriteerit täyttäviin ympäristön kannalta kestäviin taloudellisiin toimintoihin eikä sillä ole tavoitetta kestäville sijoituksille.

● **Miten kestävät sijoitukset, joita rahoitustuote aikoo osittain tehdä eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristön tai yhteiskunnan kannalta kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Omaisuudenhoitosalkun tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia eikä sillä ole tavoitetta kestäville sijoituksille.

— **Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?**

Omaisuudenhoitosalkun tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia.

— **Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia? Tarkemmat tiedot:**

Omaisuudenhoitosalkun tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan "ei merkittävää haittaa" -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi aiheuttaa luokitusjärjestelmän tavoitteille merkittävää haittaa. Periaatteeseen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

"Ei merkittävää haittaa" -periaatetta sovelletaan ainoastaan sellaisiin 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.

Mitkään muutkaan kestävät sijoitukset eivät myöskään saa aiheuttaa ympäristö- tai yhteiskunnallisille tavoitteille merkittävää haittaa.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

✘ Kyllä,

Omaisuußenhoitosalkun varoja sijoitetaan valikoituihin kohderahastoihin, ja lisäksi saatetaan tehdä suoria sijoituksia osake- ja korkoinstrumentteihin sekä muihin sijoitustuotteisiin*, jos omaisuudenhoitosopimus sen mahdollistaa. Siltä osin kun salkun varoja sijoitetaan SEB IM AB:n hallinnoimiin kohderahastoihin tai tehdään suoria osake- ja korkosijoituksia**, SFDR:n ns. RTS-liite (Regulatory Technical Standard) ("RTS-liite") 1:n taulukossa 1 olevat haitallisuutta kuvaavat indikaattorit (PAI) 4, 10 ja 14 huomioidaan SEB IM AB:n poissulkukriteereitä noudattamalla ja ovat niitä koskevan seulonnan kohteena. Lisäksi haitallisuutta kuvaava indikaattori (PAI) 13 huomioidaan hyödyntämällä aktiivisen omistajuuden ja vaikuttavuuden metodeja. SEB IM AB on muun muassa sitoutunut edistämään ja asettanut tavoitteekseen edistää monimuotoisuutta ja tasa-arvoa pyrkimällä vaikuttamaan niihin erityisesti osallistamalla ja äänestämällä (myös proxy voting) yhtiökokouksissa.

SEB IM AB:n hallinnoimien kohderahastojen ja salkun suorien osake- ja korkosijoitusten** osalta kaikki RTS-liite 1:n taulukossa 1 olevat haitallisuutta kuvaavat indikaattorit (PAI) sisällytetään salkkuun sovellettavaan sijoitusprosessiin. Edellä mainitun taulukon 1 haitallisuutta kuvaavista indikaattoreista (PAI) erityisesti 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 ja 14 on huomioitu osana kvantitatiivisen analyysin mallia, jolla pyritään identifioimaan sijoituskohteina oleviin yrityksiin kohdistuvia kestävyysriskejä ja -mahdollisuuksia. Mallia hyödynnetään SEB IM AB:n hallinnoimia kohderahastoja ja mahdollisia suoria sijoituksia koskevissa sijoituspäätöksissä.

Omaisuußenhoitosalkun varoja voidaan lisäksi sijoittaa SEB-konsernin ulkopuolisten rahastoyhtiöiden hallinnoimiin kohderahastoihin. Tällaisten rahastojen valinnassa korostuu kyseisen rahastoyhtiön vastuullisuusperiaatteiden mahdollisimman suuri vastaavuus SEB IM AB:n vastuullisuusperiaatteisiin, ja kaikkia RTS-liite 1:n taulukossa 1 olevia haitallisuutta kuvaavia indikaattoreita (PAI) sekä niiden kehitystä seurataan säännöllisesti. Myös SEB-konsernin ulkopuolisten rahastoyhtiöiden kohderahastoissa edellä mainitun taulukon 1 haitallisuutta kuvaavat indikaattorit (PAI) 10 ja 14 huomioidaan rahastoyhtiökohtaisilla poissulkukriteereillä.

Omaisuußenhoitosalkun sijoitusten haitallisuutta kuvaavien indikaattorien tasoa ja kehitystä seurataan säännöllisesti, ja salkkuun tehdään tarvittaessa muutoksia.

■ Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Omaisuußenhoitosalkku on ns. tiedonantovelvoiteasetuksen (EU 2019/2088; "SFDR") 8 artiklan mukainen rahoitustuote, joka edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkun varat sijoitetaan omaisuudenhoitosopimuksessa määriteltyjen ehtojen ja raja-arvojen mukaisesti pääasiassa osakkeisiin ja korkoinstrumentteihin sijoitaviin rahastoihin (kohderahastot). Lisäksi salkun varoja saatetaan sijoittaa suoriin osake- ja korkoinstrumentteihin sekä muihin sijoitustuotteisiin*, mikäli omaisuudenhoitosopimus sen mahdollistaa.

Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistetään sisällyttämällä kestävyystekijöiden arviointi sijoitusvalintoihin. Siltä osin kuin omaisuudenhoitosalkun sijoituskohteena ovat kohderahastot, salkkuun valitaan vain sellaisia kohderahastoja, joita

*) muita sijoitustuotteita ovat muun muassa sellaiset vaihtoehtoiset sijoitukset jotka eivät kohdistu osakkeisiin tai korkoinstrumentteihin sijoitaviin rahastoihin (kohderahastot) tai strukturoidut sijoitustuotteet

**) pois lukien asiakkaan strategiset sijoitukset

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.

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

hallinnoivat rahastoyhtiöt ovat allekirjoittaneet YK:n tukemat vastuullisen sijoittamisen periaatteet (PRI). Salkkuun valitaan pääasiassa kestävyysominaisuuksia edistäviä eli SFDR 8 artiklan mukaisia tai kestäviä sijoituksia tekeviä eli 9 artiklan mukaisia kohderahastoja. Salkun mahdolliset suorat osake- ja korkosijoitukset** noudattavat SEB IM AB:n vastuullisuusperiaatteita ja edistävät kestävyysominaisuuksia 8 artiklan mukaisesti. Myös muiden sijoitustuotteiden* valinnassa pyritään painottamaan kestävyysominaisuuksia edistäviä eli SFDR 8 artiklan mukaisia tai kestäviä sijoituksia tekeviä eli 9 artiklan mukaisia sijoitustuotteita, omaisuusluokasta riippuen kestävyystekijöiden integrointi ei kuitenkaan aina ole näiden tuotteiden osalta mahdollista. SEB sitoutuu salkun sijoitusten osalta SFDR 8 ja 9 artiklan mukaisten sijoitusten vähimmäisosuuteen, joka on 60 prosenttia.

Salkun mahdollinen vertailuindeksi on määritelty omaisuudenhoitosopimuksessa. Salkun vertailuarvoksi ei ole määritelty vertailuindeksiä, jonka avulla voitaisiin määrittää, vastaako rahoitustuote edistämäänsä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkun mahdollisena vertailuindeksinä toimii yleisistä markkinaindekseistä koostuva yhdistelmäindeksi, joka ei huomioi kestävyysriskejä tai kestävyystekijöitä, ja sitä käytetään pääasiassa salkun tuottovertailuun ja riskilukujen laskentaan.

Salkun tavoitteena on pitkällä aikavälillä pääoman arvonnousu hyvin hajautetulla riskitasolla. Tavoitteeseen pyritään aktiivisella salkunhoidolla, joka perustuu kattavaan analyysitoimintaan sekä varainhoitajan näkemykseen eri sijoituskohteiden houkuttelevuudesta ja esimerkiksi eri maantieteellisten alueiden markkinoiden arvostuksesta, makrotalouden näkymistä, korkotason muutoksista sekä eri valtiontalouksien näkymistä.

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

Omaisuudenhoitosalkun varoja sijoitetaan valikoituihin kohderahastoihin, ja lisäksi saatetaan tehdä suoria sijoituksia osake- ja korkoinstrumentteihin sekä muihin sijoitustuotteisiin*, jos omaisuudenhoitosopimus sen mahdollistaa. Siltä osin kuin omaisuudenhoitosalkun sijoituskohteena ovat kohderahastot, salkkuun valitaan vain sellaisia kohderahastoja, joita hallinnoivat rahastoyhtiöt ovat allekirjoittaneet YK:n tukemat vastuullisen sijoittamisen periaatteet (PRI).

Salkkuun valitaan pääasiassa kestävyysominaisuuksia edistäviä eli SFDR 8 artiklan mukaisia tai kestäviä sijoituksia tekeviä eli 9 artiklan mukaisia kohderahastoja. Salkun mahdolliset suorat osake- ja korkosijoitukset** noudattavat SEB IM AB:n vastuullisuusperiaatteita ja edistävät kestävyysominaisuuksia SFDR 8 artiklan mukaisesti. Myös muiden sijoitustuotteiden valinnassa pyritään painottamaan kestävyysominaisuuksia edistäviä eli SFDR 8 artiklan mukaisia tai kestäviä sijoituksia tekeviä eli SFDR 9 artiklan mukaisia sijoitustuotteita, omaisuusluokasta riippuen kestävyystekijöiden integrointi ei kuitenkaan aina ole näiden tuotteiden osalta mahdollista. SEB sitoutuu salkun sijoitusten osalta SFDR 8 ja 9 artiklan mukaisten sijoitusten vähimmäisosuuteen, joka on 60 prosenttia.

Salkun kohderahastoihin sovelletaan niitä hallinnoivien rahastoyhtiöiden vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Siltä osin kuin salkun varoja sijoitetaan SEB IM AB:n hallinnoimiin rahastoihin ja tehdään suoria osake- ja korkosijoituksia**, sijoituksiin sovelletaan SEB IM AB:n laajoja poissulkukriteereitä, joiden mukaan sijoitusuniversumista on suljettu pois:

- yritykset, joiden hallintorakenteissa on havaittu merkittäviä puutteita, tai jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä ihmisoikeuksia, ympäristöä, korruptiota tai työoikeutta koskevia standardeja ja sopimuksia ja joilla ei ole selkeitä tavoitteita ja toimenpiteitä rikkomusten korjaamiseksi;

*) muita sijoitustuotteita ovat muun muassa sellaiset vaihtoehtoiset sijoitukset jotka eivät kohdistu osakkeisiin tai korkoinstrumentteihin sijoitaviin rahastoihin (kohderahastot) tai strukturoidut sijoitustuotteet

**) pois lukien asiakkaan strategiset sijoitukset

- yritykset, jotka kehittävät, valmistavat ja/tai myyvät kiistanalaisia aseita tai ydinaseita;
- yritykset, jotka tuottavat fossiilisia polttoaineita, tai kehittävät, jalostavat ja käyttävät hiiltä, öljyä ja/tai maakaasua, pois lukien yritykset, jotka SEB IM AB on luokitellut siirtymää edistäviksi yrityksiksi;
- yritykset, jotka tuottavat energiaa fossiilisia polttoaineita hyödyntäen, pois lukien yritykset, jotka SEB IM AB on luokitellut siirtymää edistäviksi yrityksiksi;
- yritykset, joiden liikevaihdosta yli 5 % perustuu fossiilisten polttoaineiden jakeluun;
- yritykset, joiden liikevaihdosta yli 50 % perustuu fossiilisiin polttoaineisiin liittyviin palveluihin;
- yritykset, jotka toimivat biologisen monimuotoisuuden kannalta herkillä alueilla ja joiden toiminnoilla on merkittävä kielteinen vaikutus näille alueille;
- yritykset, joiden toiminnoilla on merkittävä kielteinen vaikutus uhanalaisille lajeille;
- yritykset, jotka valmistavat tupakkatuotteita, tuottavat aikuisviihdettä tai valmistavat kannabista ei-lääketieteelliseen tarkoitukseen;
- yritykset, joiden liikevaihdosta yli 5 % perustuu tupakkatuotteiden tai aikuisviihteen jakeluun, alkoholituotteiden valmistukseen, uhkapeleihin tai aseiden kehittämiseen, tuotantoon tai niihin liittyviin palveluihin***; ja
- joukkovelkakirjalainat, jotka on laskenut liikkeelle sellaiset valtiot, jotka ovat rikkoneet sosiaalisia ja poliittisia perusoikeuksia tai jotka ovat YK:n turvallisuusneuvoston asettamien sanktioiden alaisia.

Poissulkukriteerien noudattamisella varmistetaan, että SEB IM AB:n hallinnoimien kohderahastojen sijoitukset ja salkun suorat sijoitukset osake- ja korkoinstrumentteihin** eivät aiheuta merkittävää haittaa ympäristö- tai yhteiskunnallisille tavoitteille.

Sijoitettaessa salkun varoja SEB-konsernin ulkopuolisten rahastoyhtiöiden hallinnoimiin kohderahastoihin niiden valintaprosessissa arvioidaan muun muassa kohderahastojen poissulkukriteerien laajuutta ja niiden vastaavuutta SEB IM AB:n kriteerien kanssa. Valinnoissa painotetaan rahastoja, joilla on laajat ja SEB IM AB:n poissulkukriteerejä mahdollisimman pitkälti vastaavat poissulkukriteerit. Vähimmäisvaatimuksena on, että kohderahastot sulkevat pois yritykset, jotka kehittävät, valmistavat ja/tai myyvät kiistanalaisia aseita.

***) ei koske SEB Finlandia Optimized Exposure, SEB Finland Small Cap ja SEB Sverigefond -rahastoja, jotka voivat sijoittaa puolustusteollisuuteen

● ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään niiden sijoitusten laajuutta, joiden osalta sijoituspäätös on tehty ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Sijoitusvaruutta (laajuutta) ei ole sitouduttu pienentämään millään tietyllä vähimmäismäärällä ennen sijoitusstrategian soveltamista. Kaikki rajoitustoimet toteutetaan osana sijoitusstrategiaa muun muassa laajoilla poissulkukriteereillä.

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

Omaisuudenhoitosalkun varoja sijoitetaan valikoituihin kohderahastoihin, ja lisäksi saatetaan tehdä suoria sijoituksia osake- ja korkoinstrumentteihin, jos

***) pois lukien asiakkaan strategiset sijoitukset

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

omaisuudenhoitosopimus sen mahdollistaa. Kohderahastot noudattavat rahastoja hallinnoivien rahastoyhtiöiden vastuullisen sijoittamisen periaatteita, ja salkun mahdolliset suorat osake- ja korkosijoitukset* noudattavat SEB IM AB:n vastuullisuusperiaatteita.

Siltä osin kuin salkun sijoituskohteina ovat SEB IM AB:n hallinnoimat rahastot ja suorat osake- ja korkoinstrumentit**, SEB IM AB varmistaa vastuullisuusperiaatteidensa mukaisesti, että kohderahastojen alla olevat ja suorat sijoituskohteet noudattavat hyvän hallintotavan periaatteita muun muassa poissulkuperiaatteita soveltamalla sekä poissulku- ja toimialakohtaisia seulontoja hyödyntämällä. SEB IM AB:n hallinnoimien kohderahastojen ja suorien osake- ja korkosijoitusten** osalta sijoitusuniversumista on muun muassa suljettu pois sellaiset yritykset, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä normeja kuten YK:n Global Compact -periaatteita, ILO:n yleissopimusta sekä OECD:n ohjeita. Kohderahastojen alla olevia sijoituskohteita ja suoria osake- ja korkosijoituksia seurataan säännöllisesti hyvän hallintotavan periaatteiden toteutumisen varmistamiseksi.

SEB IM AB:n hallinnoimien kohderahastojen ja suorien osake- ja korkosijoitusten** osalta hyvän hallintotavan periaatteiden toteutumista kohderahastojen alla olevissa ja suorissa sijoituskohteissa arvioidaan myös muilla kriteereillä kuten yhtiön hallituksen riippumattomuus, hallituksen ja johdon monimuotoisuus sekä kannustinpalkkioiden suuruus ja mittarit (sisältäen kestävyyyteen sidotut kannustinpalkkiot), ylimmän johdon ja hallituksen roolien eriyttäminen, korruption vastaiset toimintatavat, verokäytännöt, liiketoiminnan yhteiskunnalliset ja ympäristövaikutukset sekä ihmisoikeuksien toteutuminen ja työolosuhteet. Näitä kriteereitä tarkastellaan SEB IM AB:n hallinnoimien kohderahastojen ja suorien osake- ja korkosijoitusten** osalta sekä sijoituskohteena olevan yrityksen tasolla mutta myös yrityksen koko arvoketjussa.

Siltä osin kuin omaisuudenhoitosalkun varoja sijoitetaan SEB-konsernin ulkopuolisten rahastoyhtiöiden kohderahastoihin, rahastoja hallinnoivat rahastoyhtiöt tarkastelevat sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja omien vastuullisuusperiaatteidensa mukaisesti. SEB-konsernin ulkopuolisten rahastoyhtiöiden kohderahastojen valinnassa korostetaan erityisesti rahastoyhtiön vastuullisuusperiaatteiden mahdollisimman suurta vastaavuutta SEB IM AB:n vastuullisuusperiaatteiden kanssa.



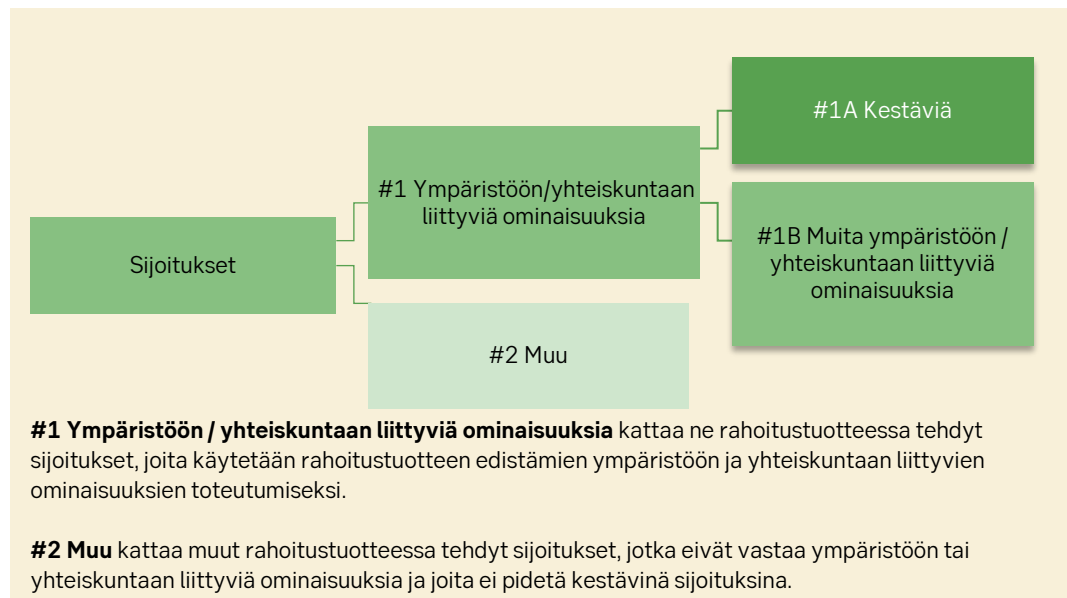
Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Omaisuudenhoitosalkun sijoituksista vähintään 60 % ovat kestävyysominaisuuksia edistäviä eli SFDR 8 artiklan mukaisia kohderahastoja, suoria sijoituksia tai muita sijoitustuotteita* tai kestäviä sijoituksia tekeviä eli SFDR 9 artiklan mukaisia kohderahastoja tai muita sijoitustuotteita*. Omaisuudenhoitosalkussa ei ole sitouduttu vähimmäisosuuteen koskien kestäviä sijoituksia. Salkun muut sijoitukset koostuvat käteisvaroista kassanhallintatarpeita varten, sijoituksista valtioiden, julkisten tai ylikansallisten organisaatioiden liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjalainoihin, joista saatavilla oleva kestävyystieto on rajallista, asiakkaan mahdollisista strategisista sijoituksista sekä sijoituksista SFDR 6 artiklan mukaisesti luokiteltuihin kohderahastoihin tai muihin sijoitustuotteisiin*.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

*) muita sijoitustuotteita ovat muun muassa sellaiset vaihtoehtoiset sijoitukset jotka eivät kohdistu osakkeisiin tai korkoinstrumentteihin sijoitaviin rahastoihin (kohderahastot) tai strukturoidut sijoitustuotteet

**) pois lukien asiakkaan strategisista sijoituksista



#1 Ympäristöön / yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ne rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joita käytetään rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja 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.

● **Miten johdannaisten käyttö edesauttaa rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Omaisuuksienhoitosalkun varoista ei tehdä suoria sijoituksia johdannaisiin. Kohderahastot ja muut sijoitustuotteet* voivat käyttää sijoitustoiminnassaan johdannaista tavoitellakseen lisätuottoa vertailuindeksiinsä nähden, sijoitustoimintaa tehostaakseen ja riskeiltä suojautumiseen. Kohderahastot ja muut sijoitustuotteet* eivät sijoita johdannaisiin edistääkseen ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai saavuttaakseen tavoitteensa tehdä kestäviä sijoituksia. Päätöstä johdannaisten käytöstä ohjaa arvio transaktion kokonaiskustannuksesta. Myös osatekijät kuten likviditeetti, hinnoittelu sekä kohderahastoa hallinnoivan rahastoyhtiön vastuullisen sijoittamisen periaatteet huomioidaan.



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

Omaisuuksienhoitosalkun tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia.

● **Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin¹?**

- Kyllä:
 - Fossiiliseen kaasuun
 - Ydinenergiaan
- Ei

¹ Fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvät toiminnot ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia vain, jos ne edistävät ilmastonmuutoksen rajoittamista ("ilmastonmuutoksen hillintä") eivätkä aiheuta merkittävää haittaa EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteille. EU:n luokitusjärjestelmän mukaisen fossiiliseen kaasuun ja ydinenergiaan liittyvien taloudellisten toimintojen kriteerit vahvistetaan komission delegoidussa asetuksessa (EU) 2022/1214.

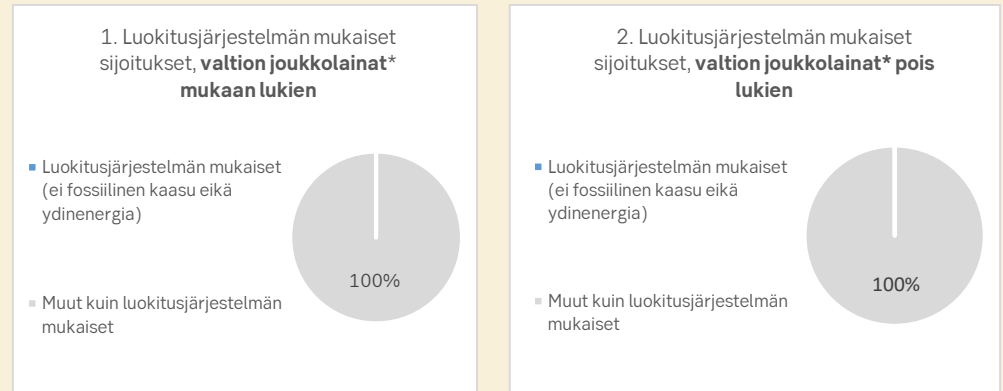
*) muita sijoitustuotteita ovat muun muassa sellaiset vaihtoehtoiset sijoitukset jotka eivät kohdistu osakkeisiin tai korkoinstrumentteihin sijoitaviin rahastoihin (kohderahastot) tai strukturoidut sijoitustuotteet

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

- **liikevaihto**, joka kuvastaa sijoituskohteina 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), jotka heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.

EU:n luokitusjärjestelmän noudattamiseksi **fossiilista kaasua** koskeviin kriteereihin sisältyy päästörajoitukset ja siirtyminen täysin uusiutuvaan energiaan tai vähähiilisiin polttoaineisiin vuoden 2035 loppuun mennessä. **Ydinenergian** osalta kriteereihin sisältyy kattavat turvallisuutta ja ydinjätehuoltoa koskevat säännöt.

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



*Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" luetaan kaikki valtiovarain

Mahdollistavat toiminnot mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskykyä.

ovat ympäristötavoitteita edistäviä kestäviä sijoituksia, **joissa ei oteta huomioon** EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia **kriteerejä**.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Omaisuuksienhoitosalkun tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia, eikä sijoituksia siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin.



Mikä on sellaisten ympäristötavoitteita edistävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Omaisuuksienhoitosalkun tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Omaisuuksienhoitosalkun tavoitteena ei ole tehdä kestäviä sijoituksia.



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

Salkun muut sijoitukset koostuvat käteisvaroista kassanhallintatarpeita varten, sijoituksista valtioiden, julkisten tai ylikansallisten organisaatioiden liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjalainoihin, joista saatavilla oleva kestävyystieto on rajallista, asiakkaan mahdollisista strategisista sijoituksista sekä muista sijoituksista SFDR 6 artiklan mukaisesti luokiteltuihin kohderahastoihin tai muihin sijoitustuotteisiin*.

Edellä mainittuihin sijoituksiin (pois lukien käteisvarat ja asiakkaan mahdolliset strategiset sijoitukset) sovelletaan vähimmäisvaatimuksena, että sijoituksia ei tehdä yrityksiin, jotka kehittävät, valmistavat ja/tai myyvät kiistanalaisia aseita (haitallisuutta kuvaava indikaattori (PAI) 14 RTS-liite 1:n taulukossa 1).

*) muita sijoitustuotteita ovat muun muassa sellaiset vaihtoehtoiset sijoitukset jotka eivät kohdistu osakkeisiin tai korkoinstrumentteihin sijoitaviin rahastoihin (kohderahastot) tai strukturoidut sijoitustuotteet



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

Salkun mahdollinen vertailuindeksi on määritelty omaisuudenhoitosopimuksessa. Salkun vertailuarvoksi ei ole määritelty indeksiä, jonka avulla voitaisiin määrittää, vastaako rahoitustuote edistämäään ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Salkun vertailuindeksinä toimii yleisistä markkinaindekseistä koostuva yhdistelmäindeksi, joka ei huomioi kestävyysriskejä tai kestävyystekijöitä, ja sitä käytetään pääasiassa salkun tuottovertailuun ja riskilukujen laskentaan.

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



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Omaisuudenhoitosalkun tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa: <https://seb.fi/yksityisasiakkaat-ja-perheyhtiöt/sopimusehdot-ja-lomakkeet>.

Lisäksi tuotekohtaisia tietoja voi tiedustella

- SEB:n Private Wealth Management & Family Office -yksiköstä, jonka yhteystiedot saa osoitteesta <https://seb.fi/yksityisasiakkaat-ja-perheyhtiöt/private-banking/pwm-and-fo-tiimi>.