

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: UB 360 osake 50

Oikeushenkilötunnus:

## 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 ympäristö kannalta kestävinä

Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**: \_\_\_%

Sillä edistetään **ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on \_\_\_% vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite sellaisissa taloudellisissa toiminnoissa, jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestäviä

jolla on yhteiskunnallinen tavoite

Sillä edistetään **ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia**, mutta siinä **ei tehdä kestäviä sijoituksia**

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

Varainhoitostrategiassa painotetaan sijoituskohteista, jotka edistävät kestävyystekijöitä tai tekevät kestäviä sijoituksia. Strategian sijoituksista vähintään kaksi kolmasosaa tehdään SFDR artiklan 8 mukaisissa vaaleanvihreisiin ja/tai artiklan 9 mukaisiin tummanvihreisiin sijoituskohteisiin. Näiden sijoituskohteiden valinnassa varainhoitostrategia pyrkii edistämään ilmastonmuutoksen hillintää ja kunkin sijoituskohteen toimiala- ja kohdekohtaisten merkittävien ympäristö- ja yhteiskuntatekijöiden hyvää hallintaa.

- **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumista?**

**Kestävällä sijoituksella** tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta, edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoitteelle tai yhteiskunnalliselle tavoitteelle ja että sijoituskohteina olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja.

**EU:n kestävyysluokitusjärjestelmä** on asetuksessa (EU) 2020/852 säädetty luokitusjärjestelmä, jossa vahvistetaan luettelo ympäristön kannalta kestävästä taloudellisista toimintoista. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toimintoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.



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

Varainhoitostrategiassa seurataan ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistävien ja kestävien sijoitusten osuutta portfoliossa. Lisäksi ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistämistä seurataan seuraamalla rahastolle valittuja kestävyysindikaattoreita, joita ovat sijoituskohteiden hiili-intensiteetti, hiiliriski, ESG-riski, ympäristöriskit, sosiaaliset riskit ja hallintotapaan liittyvät riskit, sekä näiden jakaumat. Käytetyt kestävyysindikaattorit perustuvat Sustainalytics & Morningstar -yhtiön vastuullisuustietokantoihin ja analyysimenetelmiin.

- **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

Ei koske tätä tuotetta

- **Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain eivät aiheuta haittaa yhdellekään ynnmpäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?**

Ei koske tätä tuotetta

*EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan "ei merkittävää haittaa" -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.*

"Ei merkittävää haittaa" -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joita otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

*Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristö- tai yhteiskunnallisia tavoitteita.*



#### **Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla**

tarkoitetaan sijoituspäätöksen merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.

#### **Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?**

Kyllä, \_\_x\_\_

Kyllä. Pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin analysoidaan kestävyysriskien analyysin yhteydessä osana due diligence -prosessia ennen investointipäätöstä. Pääasiallisia haitallisia vaikutuksia monitoroidaan sijoituksen aikana ja niistä raportoidaan säännöllisesti varainhoitostrategian raportoinnin yhteydessä. United Bankersin lähestymistapa pääasiallisiin haitallisiin vaikutuksiin on riskiperustainen ja perustuu Sustainalytics & Morningstar -vastuullisuustietokantojen tietoihin. Tässä varainhoitostrategiassa huomioidaan seuraavat indikaattorit:

Taulukko 1 Sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit

1. Kasvihuonekaasupäästöt
2. Hiilijalanjälki
3. Sijoituskohteina olevien yritysten kasvihuonekaasuintensiteetti
4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu (exposure)
5. Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus
6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutukseltaan merkittävää alaa kohden
7. Toiminnot, jotka vaikuttavat kielteisesti biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin

8. Päästöt veteen
9. Vaarallisen jätteen ja radioaktiivisen jätteen määrä
10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomiset
11. YK:n Global Compact -periaatteiden tai monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden noudattamisen seuraamista koskevien prosessien ja mekanismien puute
12. Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero
13. Sukupuolten moninaisuus hallituksessa
14. Altistuminen kiistanalaisiin aineisiin (jalkaväkimiinat, rypälepommit, kemialliset aineet ja biologiset aineet) liittyvälle riskille

Taulukko 2 Sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit  
4. Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilipäästöjen vähentämiseen tähtäviä aloitteita

Taulukko 3 Sijoituskohteina oleviin yrityksiin tehtyihin sijoituksiin sovellettavat indikaattorit  
9. Ihmisoikeuksiin liittyvien toimintaperiaatteiden puute

Tietoa pääasiallisista haitallisista vaikutuksista julkaistaan varainhoitostrategian säännöllisessä raportoinnissa, joka on saatavilla Oma UB -palvelussa osoitteessa <https://omaub.unitedbankers.fi>

Ei



### Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

UB 360 varainhoitomallissa yhdistyvät aktiivinen sijoittaminen ja indeksisijoittaminen. Asiakas valitsee UB 360 varainhoitomallin vaihtoehtoista itselleen sopivan varainhoitostrategian, jonka mukaan tehdään perusallokaatio joka määrittää osake- ja korkosijoitusten suhteen asiakkaan salkussa. Tässä OSAKE 50 varainhoitostrategiassa perusallokaatio on 50% osakkeita ja 50% korkosijoituksia.

Varainhoidon allokaatiotiimi valitsee asiakkaalle soveltuvat ja asiakkaan salkkuun kulloisenkin markkina- ja taloustilanteen mukaan optimaaliset sijoituskohteet. Valinnat voidaan tehdä eri maantieteellisiä alueita ja eri toimialoja edustavien aktiivisten osakerahastojen, kustannustehokkaiden indeksirahastojen eli ETF:ien (exchange traded funds) sekä eri riskiluokkia edustavien korkorahastojen ja muiden ETF:ien joukosta. Sijoittaminen maailmanlaajuiseen osakemarkkinaan yhdistämällä laajasti eri markkina-alueet ja sijoitustyylit mahdollistaa laajan hajautuksen ja parantaa merkittävästi sijoitustavoitteiden toteutumisen todennäköisyyttä.

Varainhoitostrategia edistää kestävyystekijöitä sisällyttämällä sijoitusanalyysiin tietoa ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintoon liittyvistä kestävyystekijöistä sekä pääasiallisista haitallisista vaikutuksista, sekä poissulkemalla tiettyjä toimialoja tai toimintoja (pl. indeksipohjaiset tuotteet). Varainhoitostrategiassa painotetaan sijoituskohteista, jotka edistävät kestävyystekijöitä tai tekevät kestäviä sijoituksia. Strategian sijoituksista vähintään kaksi kolmasosaa tehdään SFDR artiklan 8 mukaisissa vaaleanvihreisiin ja/tai artiklan 9 mukaisiin tummanvihreisiin sijoituskohteisiin. Näiden kohteiden valinnassa varainhoitostrategia pyrkii edistämään ilmastonmuutoksen hillintää ja kunkin sijoituskohteen toimiala- ja kohdekohtaisia merkittäviä ympäristö- ja yhteiskuntatekijöitä

Lisätietoja sijoitusstrategiasta: <https://www.unitedbankers.fi/fi/palvelut-ja-tuotteet/varainhoito>

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

Strategian sijoituksista vähintään kaksi kolmasosaa tehdään SFDR artiklan 8 mukaisissa vaaleanvihreisiin ja/tai artiklan 9 mukaisiin tummanvihreisiin sijoituskohteisiin.

Varainhoitostrategia ei sijoita kohteisiin, jotka ovat United Bankersin poissulkulistalla, pl. indeksipohjaiset tuotteet (Poissulkulista saatavilla osoitteessa <https://www.unitedbankers.fi/fi/palvelut-ja-tuotteet/vastuullinen-sijoittaminen>).

● **Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään niiden sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?**

Varainhoitostrategia ei ole sitoutunut tiettyyn vähimmäismäärään sijoitusten laajuuden vähentämiseksi.

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

Yhtiöiden hyvää hallintotapaa arvioidaan United Bankersin vastuullisen sijoittamisen periaatteiden mukaisesti.

OECD:n monikansallisille yrityksille annettujen toimintaohjeiden, YK:n yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien periaatteiden sekä molempien alle kuuluvin konventioiden ja julistusten mukaisuus analysoidaan osana due diligence -prosessia ennen sijoituspäätöstä. Normienmukaisuutta seurataan sijoituksen aikana ja siitä raportoidaan varainhoitostrategian säännöllisen raportoinnin yhteydessä. Analyysi, seuranta ja raportointi perustuu ensisijaisesti tietoihin sijoituskohteiden SFDR luokittelusta, sillä SFDR 8 ja SFDR 9 sijoitustuotteiden on lähtökohtaisesti noudatettava hyvää hallintotapaa. Lisäksi voidaan hyödyntää Sustainalyticsin ja Morningstarin vastuullisuustietokantojen tietoja (Global Standards Screening).

Varainhoitostrategia ei sijoita kohteisiin, jotka rikkovat yllä mainittuja normeja ja konventioita. Mikäli sijoitusaikana tapahtuu normirikkomus ja tilanteen korjaaminen kohtuullisessa ajassa ei ole mahdollista, sijoituksesta luovutaan.

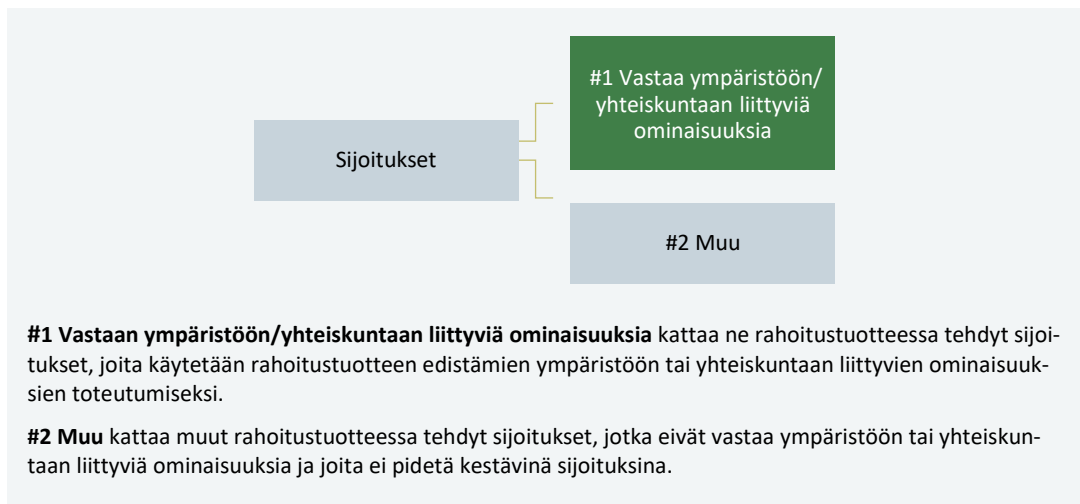
**Hyviin hallintotapoihin** sisältyvät toimivat hallintorakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.



### **Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?**

Varainhoitosalkun sijoituksista vähintään kaksi kolmasosaa on SFDR 8 kestävyystekijöitä edistäviä ja/tai SFDR 9 kestäviä sijoituksia tekeviä sijoituskohteita, jotka edistävät varainhoitostrategian edistämiä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Varainhoitostrategian kaikkia sijoituksia koskevat sijoitusten poissulkukriteerit (pl. indeksipohjaiset tuotteet), sekä vaatimus noudattaa OECD:n monikansallisten yritysten toimintaohjeita, YK:n yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevia periaatteita sekä näiden alle kuuluvia konventioita. Varainhoitostrategia ei ole sitoutunut vähimmäismäärään kestäviä sijoituksia. Yllä mainitut ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät kriteerit eivät koske valuuttasuojauksia tai käteisvaroja, joita on normaaleissa markkinaolosuhteissa alle 5 % mallisalkun arvosta.

**Varojen allokointi** kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



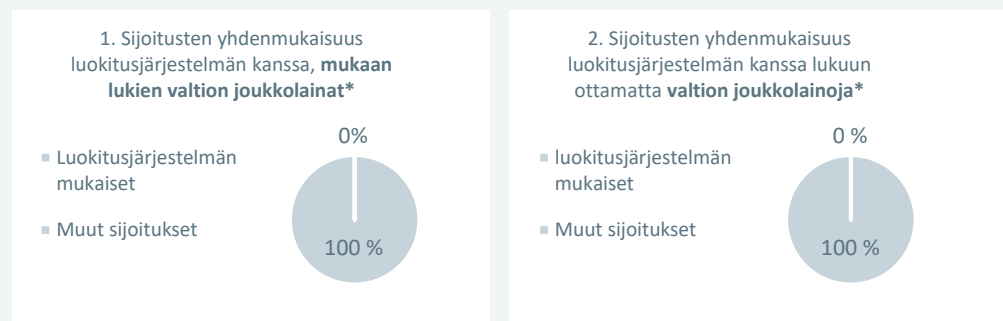
● **Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?**

Varainhoitostrategiassa ei käytä johdannaisia edistääkseen ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Varainhoitostrategia voi käyttää valuuttasuojauksia, joka yhdessä käteisvarojen kanssa on normaaleissa markkinaolosuhteissa alle 5 % rahaston arvosta.



**Missä määrin kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?** Varainhoitostrategia ei ole sitoutunut vähimmäismäärään EU:n taksonomian mukaisia sijoituksia.

*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 kuvaajissa "valtion joukkolainat" kkoostuvat kaikista valtiiovastuista



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

Tässä varainhoitostrategiassa luokka “#2 Muu” sisältää sijoituksia, joita ei ole luokiteltu SFDR artikla 8 mukaisiksi kestävyystekijöitä edistäviksi tai SFDR artiklan 9 mukaisiksi kestäviksi sijoituksiksi. Nämä sijoitukset eivät välttämättä edistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita. Näitä sijoituksia voi olla enintään yksi kolmasosa salkun sisällöstä ja näihin sovelletaan ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä vähimmäistason suojatoimia. Yllä kuvatut ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät kriteerit ja vähimmäistason suojatoimet eivät koske valuuttasuojaa ja käteisvaroja, joita on normaaleissa markkinaoloissa alle 5 % mallisalkun arvosta.



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

Ei koske tätä tuotetta



**Mistä voin saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?**

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

<https://www.unitedbankers.fi/fi/palvelut-ja-tuotteet/varainhoito>