

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 Suomi Osake varainhoito

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

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



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

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

Varainhoitostrategian edistämiä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ovat ilmastonmuutoksen hillintä ja kunkin sijoituskohteen toimiala- ja kohdekohtaiset merkittävät ympäristö- ja yhteiskuntatekijät, jotka voisivat aiheuttaa merkittäviä ympäristö- ja/tai yhteiskuntariskejä kyseisellä alalla.

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

Varainhoitostrategian edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistämisen seurantaan käytettävät kestävyysindikaattorit ovat sijoituksen 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 kestävä sijoitus, joka 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 kestävä sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristö- tai yhteiskunnallisia tavoitteita.



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. Kasviuonekaasupäästöt
2. Hiilijalanjälki
3. Sijoituskohteina olevien yritysten kasviuonekaasuintensiteetti
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

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.

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 asemiin (jalkaväkimiinat, rypälepommit, kemialliset aseptet ja biologiset aseptet) 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 Suomi osake -varainhoitostrategia sijoittaa suomalaisiin listattuihin yhtiöihin. Suomi-salkussa (10–12 yhtiötä) merkittävä paino on globaaleista megatrendeistä hyötyvässä metsäklusterissa. 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?**

Varainhoitostrategia edistää kestävyystekijöitä sisällyttämällä sijoitusanalyysiin tietoa ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintoon liittyvistä kestävyystekijöistä sekä pääasiallisista haitallisista vaikutuksista, vaikuttamalla yhtiöihin ja poissulke- malla niitä.

Varainhoitostrategia ei sijoita kohteisiin, jotka ovat United Bankersin poissulkulis- talla (Poissulkulista saatavilla osoitteessa <https://www.unitedbankers.fi/fi/palve- lut-ja-tuotteet/vastuullinen-sijoittaminen>). Varainhoitostrategia tekee sijoitusana- lyyysiin integroidun tiedon perusteella positiivista valintaa ympäristöön ja yhteiskun- taan liittyvien ominaisuuksien edistämiseksi ja pyrkii sijoittamaan kohteisiin, joiden ympäristöllinen ja sosiaalinen performanssi on hyvällä tasolla relevantteihin verrok- keihin nähden.

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

Varainhoitostrategia ei ole sitoutunut tiettyyn vähimmäismäärään sijoitusten laa- juuden vähentämiseksi, koska sijoitusstrategia perustuu yhdistelmään temaattisia poissulkukriteerejä, positiivista valintaa ja vaikuttamistoimia.

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

Commented [SS1]: Missä näistä annetaan lisätietoja?

Commented [TP2R1]: Varainhoidon markkinointimat- aalissa on lisätietoja. (ei löydy nettisivuilta)

**Hyviin hallintota-
poihin** sisältyvät toi-
mivat hallintoraken-
teet, työntekijöihin
nähdn ylläpidetyt
suhteet, henkilöstön
palkitseminen ja ve-
rosäännösten nou-
dattaminen.

Yhtiöiden hyvää hallintotapaa arvioidaan United Bankersin vastuullisen sijoittamisen periaatteiden mukaisesti.

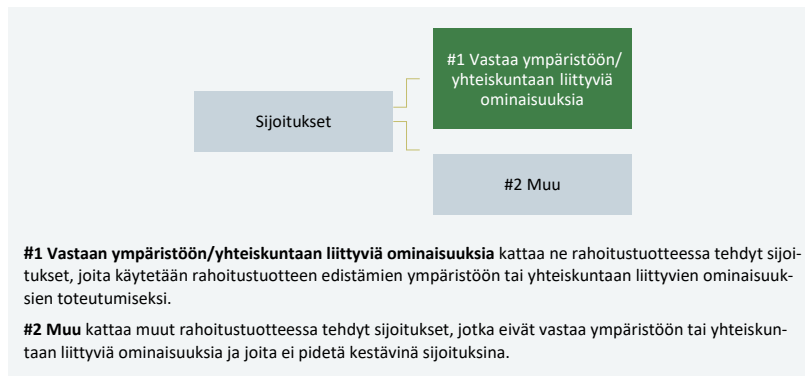
OECD:n monikansallisille yrityksille annettujen toimintaohjeiden, YK:n yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien periaatteiden sekä molempien alle kuuluvien konventioiden ja julistusten mukaisuus analysoidaan osana due diligence -prosessia ennen sijoituspäätöstä. Normienmukaisuutta seurataan sijoituksen aikana ja siitä raportoidaan varainhoitostrategian säännöllisen raportoinnin yhteydessä. Analyysi, seuranta ja raportointi perustuu Sustainalytics & Morningstar –vastuullisuustietokannan tietoihin (Global Standards Screening)

Varainhoitostrategia ei sijoita yhtiöihin, jotka rikkovat yllä mainittuja normeja ja konventioita. Mikäli sijoitusaikana tapahtuu normirikkomus, rahasto pyrkii vaikuttamaan yhtiöön tilanteen korjaamiseksi kohtuullisen ajan kuluessa. Tilanteen korjaaminen kohtuullisessa ajassa ei ole mahdollista, sijoituksesta luovutaan.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Kaikki varainhoitosalkun sijoitukset edistävät varainhoitostrategian edistämiä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Varainhoitostrategian kaikkia sijoituksia koskevat sijoitusten poissulkukriteerit, kestävyysominaisuuksien perusteella tehtävä positiivinen valinta, vaikuttamistoimet, 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.



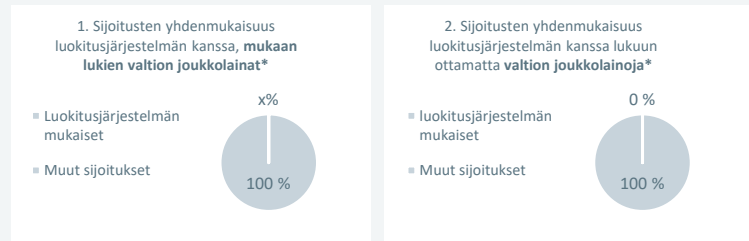
Miten johdannaisten käyttö saa aikaan rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista?

Varainhoitostrategiassa ei käytä johdannaisia edistääkseen ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.



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 valtiovarainhuolto-



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

Tässä varainhoitostrategiassa luokka "#2 Muu" voi sisältää hetkellisesti käteisvaroja. Pääsääntöisesti varainhoitostrategian varat ovat kuitenkin sijoitettuna, jolloin kategoria "#2 Muu" on tyhjä.



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>