

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

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta, 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. Kyseinen asetus ei sisällä luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: Sijoitusrahasto eQ Vaihtuva Korko

Oikeushenkilötunnus: 743700T14KS4KYCTFR89

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään:



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



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



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään:



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



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



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



joilla on yhteiskunnallinen tavoite



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



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

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia noudattamalla eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteita sekä edellyttää, että rahaston sijoitusten kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja.

Rahaston keskeiset vastuullisen sijoittamisen lähestymistavat ovat ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin sekä aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen.

ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin

Kestävyyssriskit ja -mahdollisuudet integroidaan systemaattisesti ja käytännönläheisesti sijoituskohteen valintaan, seurantaan ja raportointiin kaikissa eQ:n sijoitusalueissa. eQ:n vastuullisen ja kestävä sijoittamisen tavoitteena on tunnistaa kestävästä toiminnasta hyötyvät sijoituskohteet ja niiden tuottomahdollisuudet sekä vähentää riskiä sijoituksissa.

eQ arvioi rahaston kohdeyhtiöitä ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien asioiden eli ESG-tekijöiden osalta sekä ennen sijoituspäätöksentekoa että säännöllisesti myös omistusaikana. ESG-tekijät on integroitu sijoituskohteen valintaprosessiin. eQ käy läpi kaikki sijoituskohteet eQ:n aktiivisesti hoitamissa osake- ja korkorahastoissa määrittelemillään kestävyysmittareilla. Sijoituskohteiden analysoinnin ja vaikuttamistyön tukena rahaston salkunhoitaja hyödyntää oman arviointinsa ohella myös ulkopuolisten palveluntarjoajien tietokantoja ja analyysijä.

Poissulkeminen

Kaikkien sijoituskohteiden valinnassa ja seurannassa otetaan huomioon YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisten normirikkomusten mahdollinen toteutuminen. Mikäli yrityksellä on todennettu normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, eQ ei sijoita siihen.

Mikäli yrityksellä on liiketoimintaa kiistanalaisiin aseisiin (rypälepommit, kemialliset aseet, biologiset aseet ja maamiinat) liittyen, eQ ei sijoita siihen.

Ilmastonmuutoksen hillintä

Ilmastonmuutoksen hillintä on tärkeä teema niin eQ-konsernissa kuin eQ Varainhoidon sijoitustoiminnassa. Vastuullisen sijoittamisen kautta eQ:lla on merkittävä vaikuttamismahdollisuus edistää kestävä kehitystä.

eQ on CDP:n Climate Change -ohjelman allekirjoittaja sekä kannustaa yrityksiä määrittämään omalle toiminnalleen tieteeseen perustuvat päästövähennystavoitteet CDP:n järjestämän Science Based Target Initiative -yhteisvaikuttamisaloitteen kautta.

Ympäristöön liittyvinä teemoina salkunhoitaja seuraa kohdeyrityksistä muun muassa yritysten päästötietoja, niiden kehitystä ja raportointia sekä yritysten sitoutumista tieteeseen perustuvaan päästövähennystavoitteeseen. Salkunhoitaja arvioi myös sitä, miten ilmastokysymykset otetaan huomioon yritysten liiketoiminnassa ja kuinka

y yrityksissä edistetään kestäviä teknologioita ja toimintatapoja. Lisäksi salkunhoitaja seuraa, mitkä valmiudet yrityksillä on muokata liiketoimintaansa kohti vähähiilistä yhteiskuntaa.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sijoittamalla myös ESG-lainoihin (mm. green bonds ja sustainability-linked bonds).

Aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen

Sijoituskohteita seurataan säännöllisesti ja yhtiöiden toimintatapoihin pyritään vaikuttamaan. Vaikuttamista tehdään käymällä suoraan vastuullisuusdialogia yritysten kanssa, osallistumalla tarvittaessa yritysten yhtiökokouksiin sekä vaikuttamalla yrityksiin vaikuttumisaloitteiden kautta joko yksin tai yhdessä muiden sijoittajien kanssa eQ:n edistämistoimet liittyvät ilmastonmuutoksen hillitsemiseen, luonnon monimuotoisuuden huomioon, ihmisoikeuksien noudattamiseen, korruption vastaisiin toimiin, ympäristöasioiden huomioon ottamiseen, hyvään hallintotapaan ja vastuullisuustekijöiden raportointiin.

Rahaston vertailuindeksi

Rahaston vertailuindeksinä toimii markkinapohjainen indeksi, jossa ei huomioida kestävyystekijöitä. Rahaston käyttämä vertailuindeksi löytyy rahastoesitteestä.



Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumisesta?

Rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan, seurataan ja raportoidaan kohdeyhtiöistä saaduilla kestävyysindikaattoritiedoilla. Rahaston tärkeimmät kestävyysindikaattorit ovat: a. Normirikkomukset, b. Kiistanalaiset aseet ja c. Rahaston Scope 1-2 hiili-intensiteetin suhtautuminen vertailuindeksiin.

eQ Rahastoyhtiön riskienhallinta seuraa edistämistoimien kehittymistä rahastossa seuraavien raja-arvojen kautta:

- a. Normirikkomukset – rahastolla ei saa olla omistuksissaan yhtiöitä, joilla on todennettuja normirikkomuksia YK:n Global Compact -periaatteita vastaan.
- b. Kiistanalaiset aseet (rypälepommit, kemialliset aseet, biologiset aseet ja maamiinat) – rahastolla ei saa olla omistuksissaan yhtiöitä, joilla on liiketoimintaa kiistanalaisiin aseisiin (rypälepommit, biologiset aseet, kemialliset aseet ja maamiinat) liittyen.
- c. Scope 1-2 hiili-intensiteetin suhtautuminen vertailuindeksiin - rahastolle laskettu rahastokohtainen Scope 1-2 hiili-intensiteetti ei saa ilman perusteluita sijoittua soveltuvan vertailuindeksin korkeimpaan 10 %:iin vertailuindeksin yhtiökohtaisista havainnoista tarkasteltuna.

Lisäksi rahastolla on vielä muita kestävyysindikaattoreita, joiden avulla rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan, seurataan ja raportoidaan.

Kestävyysindikaattoreilla mitataan, miten tämän rahoitustuotteen kestävät tavoitteet saavutetaan.

Kestävyyssindikaattorit ovat: kohdeyhtiöiden päästöjen määrä, rahaston hiili-intensiteetin kehittyminen, kohdeyhtiöiden sitoutuminen päästövähennystavoitteisiin (tiedeperusteinen päästötavoite SBTi), haitallisten kestävyysvaikutusten arviointi (PAI-indikaattorit) ja kohdeyhtiöiden valmiudet hallita vähähiilisyteen siirtymisen riskejä ja mahdollisuuksia. Rahaston salkunhoitaja hyödyntää myös ulkopuolisen palvelutarjoajan arviota yrityksen vastuullisuuden kehitymisestä. Tämä arvio on ns. "toinen mielipide" salkunhoitajan omalle sijoituskohteita koskevalle ESG-arvioinnille

Kaikkien seurattavien mittareiden pääasiallisina tietolähteinä toimivat MSCI ja ISS ESG.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä, eQ huomioi eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteiden mukaisesti sijoitusten pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin (Principal Adverse Impact, PAI-indikaattorit) siinä laajuudessa, kuin asianmukaista tietoa on saatavilla. PAI-indikaattoreiden tarkastelun tukena eQ hyödyntää ulkopuolisen palveluntarjoajan tietokantaa.

eQ seuraa ja raportoi kaikkia 14 pakollista kestävyysindikaattoria. Lisäksi eQ seuraa ja raportoi lisäindikaattoreita. Nämä lisäindikaattorit ovat: a. Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilipäästöjen vähentämiseen tähtääviä aloitteita ja b. Asianmukaisen huolellisuuden puute (sijoitukset, joilla ei ole asianmukaisen huolellisuuden prosessia ihmisoikeuksiin kohdistuvien haittavaikutusten tunnistamiseksi, ehkäisemiseksi, lieventämiseksi ja käsittelemiseksi).

Tiedot pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin ovat saatavilla rahaston ESG-raportilta ja rahaston vuosikertomuksesta.

Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Sijoitusrahasto eQ Vaihtuva Korko on eQ:n aktiivisesti hoitama korkorahasto, joka sijoittaa pääosin valtioiden, yritysten ja muiden yhteisöjen liikkeeseenlaskemiin euromääräisiin vaihtuvakorkoisiin korkoinstrumentteihin.

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

- eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteiden noudattaminen (koskee kaikkia eQ:n sijoitusalueita)
- Kaikkien sijoituskohteiden valinnassa ja seurannassa otetaan huomioon myös YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisten normirikkomusten mahdollinen toteutuminen. Mikäli yrityksellä on todennettu normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, eQ ei sijoita siihen.
- Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sijoittamalla myös ESG-lainoihin (mm. green bonds ja sustainability-linked bonds).

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.

- Mikäli yrityksellä on liiketoimintaa kiistanalaisiin aseisiin (rypälepommit, kemialliset aseet, biologiset aseet ja maamiinat) liittyen, eQ ei sijoita siihen.

Vastuullisuustekijöiden raportointiin liittyvä sääntely ja tiedonantovaatimukset kehittyvät nopeasti. Tietojen laatu, kattavuus ja saatavuus muodostavat edelleen haasteita etenkin pienten yritysten ja vähemmän kehittyneiden markkinoiden osalta.

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

Yrityksiä koskeva hallintotapojen tarkastelu pitää sisällään mm. omistamis- ja hallintotapakäytännöt, hallitusrakenteen, palkitsemis- ja kirjanpitoikäytännöt, liiketoimintatavat, verojen läpinäkyvyyden ja normirikkomusarvioinnin. Rahaston salkunhoitaja hyödyntää oman arviointinsa ohella myös ulkopuolisten palveluntarjoajien tietokantoja ja analyysijä tähän liittyen.

Arvopaperimarkkinayhdistys ry on julkaissut Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin Helsingin Pörssissä listatuille yhtiöille. eQ Varainhoidon omistajaohjauksen periaatteiden mukaisesti eQ odottaa listayhtiöiden noudattavan tätä suositusta. Lisäksi yhtiöiden odotetaan myös huomioivan toiminnassaan kestävyysnäkökohdat eli ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät näkökohdat. eQ seuraa aktiivisesti näiden asioiden toteutumista myös ulkomaisten yhtiöiden osalta.

Rahaston salkunhoitaja saa säännöllisesti raportin koko salkun mahdollisista normirikkomuksista (YK Global Compact -periaatteet). Mikäli yrityksellä on todennettu normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, eQ ei sijoita siihen.

YK:n Global Compact -periaatteet ovat yhdenmukaisia seuraavien yleismaailmallisten periaatteiden kanssa: YK:n Ihmisoikeuksien yleismaailmallinen julistus, ILO:n Työelämän perusperiaatteita ja -oikeuksia koskeva julistus, YK:n Rion ympäristöä ja kehitystä koskeva julistus ja YK:n Korruption vastainen yleissopimus.

Salkunhoitaja seuraa hallintotapaan liittyvien tekijöiden toteutumista yrityksissä myös toteutuneiden PAI-indikaattoreiden kautta.

Hyviin hallintotapoihin sisältyvät toimivat hallinto-rakenteet, työntekijöihin nähden ylläpidetyt suhteet, henkilöstön palkitseminen ja verosäännösten noudattaminen.

Varojen allo-
kointi kuvaa
tiettyihin
omaisuuseriin
tehtyjen sijoitusten osuutta.



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, joissa 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:n kriteerejä.

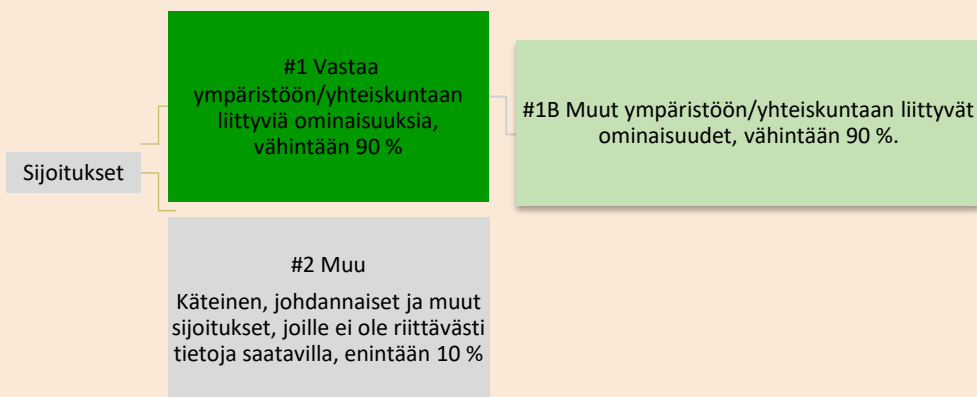
Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristö- tai yhteiskunnallisia tavoitteita.

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Vähintään 90 % rahaston sijoituksista vastaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Loput sijoitukset ovat rahaston käteisvarat ja rahaston mahdolliset korko- ja valuuttajohdannaiset.

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

- **liikevaihto**, joka vastaa sijoituskohteena olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta
- **pääomamenot** (CapEx), jotka osoittavat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen.
- **toimintamenot** (OpEx), mikä heijastaa sijoituskohteyrityksen vihreää operatiivista toimintaa.



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

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

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

- alaluokka **#1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet** kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

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

Rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista ei saavuteta johdannaisten avulla.

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

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

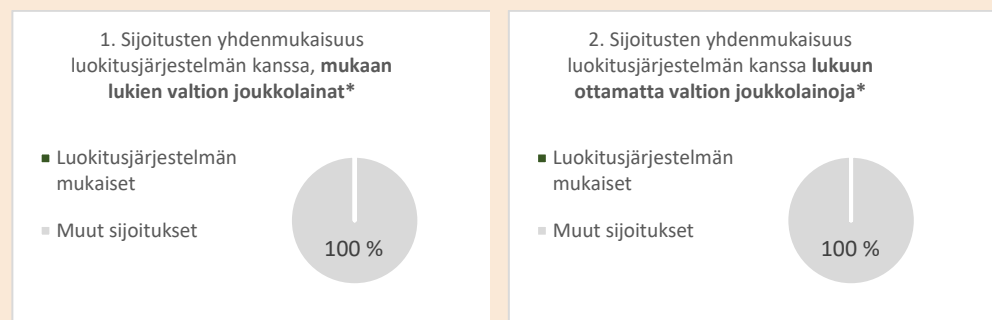
Vertailuarvot
ovat indeksejä, joilla mitataan, saavuttaako rahoitustuote kestävän sijoitustavoitteen.



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

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Rahasto ei sitoudu tekemään kestäviä sijoituksia (mukaan lukien EU:n taksonomia-asetuksen mukaiset ympäristön kannalta kestävä sijoitus).

Jäljempänä olevissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää valtion joukkolainojen yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa, ensimmäisessä kaaviossa yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa esitetään suhteessa kaikkiin rahoitustuotteen sijoituksiin, myös valtion joukkolainoihin, kun taas toisessa kaaviossa yhdenmukaisuus esitetään ainoastaan suhteessa muihin rahoitustuotteen sijoituksiin kuin valtion joukkolainoihin.*



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiostuista



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

Kohdan "#2 Muu" sijoituksia ovat pankkitilillä olevat rahaston käteisvarat, rahaston mahdolliset korko- ja valuuttajohdannaiset sekä mahdolliset sijoitukset muiden kuin eQ:n hoitamiin ETF- ja indeksirahastoihin. Käteisvarat liittyvät rahaston kaupankäyntiin sekä merkintöjen ja lunastusten hallintaan. Johdannaissopimuksia ja sijoituksia ETF- ja indeksirahastoihin voidaan tehdä rahaston rahastoessitteessä kuvatus sijoitusstrategian mukaisesti. Tämän kohdan sijoitukset eivät välttämättä edistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia rahaston muiden sijoitusten tavoin. eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteet koskevat kuitenkin rahaston kaikkia suoria sijoituksia. Esimerkiksi rahaston käyttämien talletuspankkien, johdannaisten vastapuolen ja muiden rahastojen hoitajien osalta noudatetaan eQ:n vaikuttamis- ja poissulkuperiaatteita. Toisaalta esimerkiksi ETF- tai indeksirahastoon tehtyyn sijoitukseen voi välillisesti sisältyä vähäistä altistusta yhtiöihin, jotka eivät täytä eQ:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita.



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

Ei ole nimetty. Rahaston vertailuindeksinä toimii markkinapohjainen indeksi, jossa ei huomioida kestävyystekijöitä. Rahaston käyttämä vertailuindeksi löytyy rahastoesitteestä.

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

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:
<https://www.eq.fi/fi/funds/fund-values>