

LIITE II

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.

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.

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.

Tuotenimi: OP-EMD Hard Currency Corporate IG

Oikeushenkilötunnus: FI4000036181

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 0 %: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?

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

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia hyödyntämällä poissulkua sekä huomioimalla hyvään hallintotapaan liittyviä asioita osana sijoitusprosessia. Lisäksi rahaston sijoitukset läpivalaistetaan säännöllisesti kansainvälisten normirikkomusten osalta hyödyntämällä ulkopuolisen palveluntarjoajan analyysia. Mikäli normirike havaitaan, ensisijainen keino on vaikuttaa yhtiön toimintaan, mutta mikäli se on mahdotonta tai tuloksetonta, yhtiö voidaan poistaa rahastosalkusta ja lisätä poissulkulistalle.

Poissulkeminen: Rahasto poissulkee aktiivisista suorista sijoituksistaan kiistanalaisten aseiden valmistajia, lämpöhiiltä tuottavia kaivosyhtiöitä, lämpöhiiltä käyttäviä sähköyhtiöitä, tupakkayhtiöitä sekä kansainvälisiä normeja rikkoneita yhtiöitä, joihin vaikuttaminen on ollut tuloksetonta. Poissulkulista on julkinen. Yleisten poissulkusääntöjen lisäksi rahasto ei sijoita epätavanomaisen öljyn tai maakaasun tuotantoa harjoittaviin yhtiöihin.

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

Sijoituskohteiden analyysissa hyödynnetään sekä ulkopuolisen palveluntarjoajan ESG-analyysia. Hyvän hallintotavan arviointi on olennainen osa sijoituskohteiden analyysia.

Seuraamme ja raportoimme muun muassa sijoituskohteiden vihreää liikevaihto-osuutta, hiili-intensiteettiä ja ESG-riskiluokitusta, joista tiedot saamme ulkopuoliselta palveluntarjoajalta.

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 jäävän 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.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä Haitalliset kestävyysvaikutukset (PAI) analysoidaan säännöllisesti läpivalaisemalla sijoitukset PAI-mittareiden osalta. Mikäli läpivalaisussa tunnistetaan kohdeyhtiötä, joiden haitalliset kestävyysvaikutukset ovat huomattavia suhteessa kohdeyhtiön verrokkeihin, ja kyseinen PAI-mittari todetaan kohdeyhtiölle olennaiseksi, otetaan kohdeyhtiö tarkempaan seurantaan. Tietoa PAI-tekijöistä tuodaan jatkossa esille vuosikertomuksessa SFDR-asetuksen 11 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Sijoitusrahasto on pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääosin kehittyvien talouksien dollarimääräisiin, korkean luottoluokituksen joukkovelkakirjalainoihin. Rahaston keskeiset kohdemarkkinat ovat Latinalainen Amerikka, Aasia, Itä-Eurooppa, Afrikka ja Lähi-Itä. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia hyödyntämällä poissulkua ja huomioimalla hyvään hallintotapaan liittyviä tekijöitä osana sijoitusprosessia.

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

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

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

OP Varainhoidon yleisen poissulkulistan lisäksi rahasto ei sijoita päätoimisesti epätavanomaisen öljyn tai maakaasun tuotantoa harjoittaviin yhtiöihin.

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

Sijoitusstrategia sisältää poissulkevia kriteerejä, joiden pohjalta sijoitusuniversumia supistetaan. Rahastolla ei kuitenkaan ole sitovaa vähimmäismäärää, jolla vähennetään sijoitusten laajuutta.

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

Kohdeyhtiön hallintotavan analysointi on tärkeä osa sijoitusprosessia. Pidämme hyvän hallintotavan noudattamista tärkeänä peruspilarina yhtiön taloudelliselle menestykselle toimialasta riippumatta. Hallintotapaa arvioidaan kiinnitetään huomioita esimerkiksi kohdeyhtiön hallintorakenteiden asianmukaisuuteen, kohdeyhtiön toimiin suhteessa henkilöstöön sekä kohdeyhtiön käytäntöihin palkitsemisen ja verotuksen suhteen. Hyvän hallintotavan arvioinnissa käytämme ulkoisen palveluntarjoajan analyysia, sekä omaa laadullista analyysia silloin kun ulkopuolista tietoa ei ole saatavilla. Läpivalaisemme rahastot säännöllisesti hyvän hallintotavan kriteereillä, joille on asetettu minimirajat.

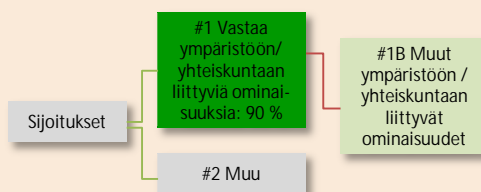


Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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

Johdannaisten käytöllä ei pyritä edistämään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.



#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ne rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joita käytetään rahoitustuotteen edistämisen 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 #1A Kestävä kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.
- alaluokka #1B Muut ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Yhteiskunnallisesti ja ympäristön kannalta kestävien sijoitusten suhde saattaa vaihdella.



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

Rahasto saattaa sisältää sijoituskohteita, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmien mukaisia, mutta rahasto ei sitoudu tiettyyn minimimäärään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta

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

Rahasto ei sitoudu vähimmäisosuuteen.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Rahasto saattaa sisältää sijoituskohteita, jotka ovat EU:n luokitusjärjestelmien mukaisia, mutta rahasto ei sitoudu tiettyyn minimimäärään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten osalta. Toistaiseksi EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia sijoituskohteita, tai raportoitua tietoa EU:n luokitusjärjestelmän mukaisuudesta on saatavilla niukasti.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Rahastossa ei ole minimiallokaatiota kestäviin sijoituksiin.



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

Rahaston likviditeettiriskin hallitsemiseksi rahastossa on allokaatio käteistä, ja lisäksi mahdollisuus sijoittaa ETF:ään. Näiden käytöllä varmistetaan rahaston riittävä likviditeetti eri markkinatilanteissa sekä rahastomerkintöjen ja –lunastusten tehokas hallinta. Rahastossa käytetty ETF heijastaa laajaa markkinaindeksiä, ja siinä ei ole erikseen huomioitu kestävyystekijöitä. Rahasto voi sijoittaa varojaan pörssijohdannaisiin ja OTC-johdannaissopimuksiin suojautuakseen markkinoiden muutoksilta, korvatakseen suoria sijoituksia sekä edistääkseen muutoin tehokasta salkunhoitoa. Rahasto voi sijoittaa varojaan myös luottoriskin siirtoon tarkoitettuihin johdannaissopimuksiin. Keskeisimmin johdannaisia käytetään korko- ja luottoriskien hallintaan. Mahdollisten johdannaisten osalta ei välttämättä ole saatavilla kestävyystietoja, mutta rahaston johdannaisten arvioidaan täyttävän vähimmäistason suoja-toimet.



ovat kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

www.op.fi/henkiloasiakkaat/saastot-ja-sijoitukset/rahastot/taydentavat-kestavyystiedot