

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-Reaalikorko

Oikeushenkilötunnus: FI0008811120

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 kestävyysominaisuuksia positiivisen valinnan ja negatiivisten rajausten avulla.

Rahasto poissulkee sijoituksistaan valtiot, joilla on merkittäviä haitallisia yhteiskunnallisia vaikutuksia. Rahasto ei tee sijoituksia poissuljettuihin valtioihin, ja rahaston sijoituskohteen mahdollisesti siirtyessä poissulkujen piiriin, sijoituksesta pyritään luopumaan kohtuullisen ajan kuluessa.

Rahaston sijoitusten keskimääräisiä kestävyysindikaattoreiden arvoja seurataan säännöllisesti. Indikaattoreiden arvot huomioidaan sijoituspäätöksenteossa, ja salkun keskimääräisiä arvoja sekä niiden kehitystä suhteessa rahaston vertailuindeksiin seurataan.

Rahaston sijoitusprosessiin kuuluu sijoituskohteiden luottokelpoisuuden analyysi. Luottokelpoisuuden analyysissa tarkastellaan muiden tekijöiden ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä hyvää hallintotapaa.

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

Rahasto seuraa ympäristöindikaattorina valtioiden kasvihuonekaasupäästöjä, sekä yhteiskuntaan liittyviä mittareita, joiden avulla saadaan tietoa tuloeroista, korruptiosta ja perusoikeuksista.

Lisäksi rahasto poissulkee sijoituskohteistaan valtiot, joilla katsotaan olevan merkittäviä haitallisia yhteiskunnallisia vaikutuksia. Poissulut perustuvat seuraaviin listauksiin:

- Financial Action Task Force -organisaation (FATF) määrittelemät High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action -valtiot.
- Listalla olevilla valtioilla katsotaan olevan merkittävä haitallinen yhteiskunnallinen vaikutus rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen näkökulmasta.
- EU:n asekauppaan liittyvien pakotteiden (Import, Export, Procurement) piirissä olevat valtiot.
- Listalla olevilla valtioilla katsotaan olevan merkittävä haitallinen yhteiskunnallinen vaikutus yhteiskuntajärjestyksen näkökulmasta.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyysriskitekijöihin?



Kyllä Haitalliset kestävyysvaikutukset (PAI) analysoidaan säännöllisesti läpivalaisemalla sijoitukset PAI-mittareiden osalta. Mittareiden arvot huomioidaan sijoituspäätöksenteossa, ja salkun keskimääräisiä arvoja sekä niiden kehitystä suhteessa rahaston vertailuindeksiin seurataan. Tietoa PAI-tekijöistä tuodaan jatkossa esille vuosikertomuksessa SFDR-asetuksen 11 artiklan 2 kohdan mukaisesti.



Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

OP-Reaalikorko on pitkän koron rahasto, joka sijoittaa varansa pääosin korkean luottoluokituksen omaavien ETA ja OECD-alueen valtioiden, julkisyhteisöjen ja luottolaitosten inflaatioon sidottuihin korkoinstrumentteihin. Rahaston sijoitukset kohdistuvat pääosin seuraaviin maihin: Australia, Ruotsi, Saksa, Kanada, Ranska, Iso-Britannia, Uusi-Seelanti ja Yhdysvallat. Rahaston sijoitukset toteutetaan pääasiassa suorien korkosijoitusten avulla, mutta rahasto voi käyttää myös johdannaisinstrumentteja suojautuakseen markkinoiden muutoksilta tai korvataksen suoria sijoituksia. Tyypillisesti rahasto sijoittaa varansa noin 20–50 liikkeeseenlaskuun, mutta määrä voi vaihdella salkunhoitajan näkemyksestä riippuen. Rahasto pyrkii suojaamaan muihin kuin euromääräisiin sijoituksiin liittyvän valuuttakurssiriskin.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä tekijöitä hyödyntämällä poissulkua sekä huomioimalla valtioiden ESG-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.



Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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

Rahasto poissulkee sijoituksistaan valtiot, joilla on merkittäviä haitallisia yhteiskunnallisia vaikutuksia. Rahasto ei tee sijoituksia poissuljettuihin valtioihin, ja rahaston sijoituskohteen mahdollisesti siirtyessä poissulkujen piiriin, sijoituksesta pyritään luopumaan kohtuullisen ajan kuluessa. Valtionlainasijoitusten poissulut perustuvat seuraaviin listauksiin:

- Financial Action Task Force -organisaation (FATF) määrittelemät High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action -valtiot.
- Listalla olevilla valtioilla katsotaan olevan merkittävä haitallinen yhteiskunnallinen vaikutus rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen näkökulmasta.
- EU:n asekauppaan liittyvien pakotteiden (Import, Export, Procurement) piirissä olevat valtiot.
- Listalla olevilla valtioilla katsotaan olevan merkittävä haitallinen yhteiskunnallinen vaikutus yhteiskuntajärjestyksen näkökulmasta.

- **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?**

Rahastolla ei ole sijoituskohteena yrityksiä, joten toimintaperiaatteet yritysten hyvien hallintotapojen arvioinnille eivät koske rahastoa.

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

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.

#2Muu 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.



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

Rahasto voi riskienhallinnallisista syistä tai tehokkaan salkunhoidon edistämiseksi säilyttää varojaan käteistilillä ja tehdä johdannaissopimuksia. Salkunhoidossa käytettäviä johdannaissopimuksia voivat olla esimerkiksi koronvaihtosopimukset, valuuttatermiinit tai futuurit, joiden kohde-etuutena on valtionlainoja. Käteistilien ja johdannaissopimusten osalta kestävyysominaisuuksia ei ole huomioitu.

Tehokkaan salkunhoidon edistämiseksi rahasto voi sijoittaa valtionlainojen lisäksi muiden julkisen sektorin toimijoiden ja ylikansallisten yhteisöjen liikkeelle laskemiin joukkolainoihin, joiden osalta kestävyysominaisuuksia ei ole systemaattisesti integroitu sijoitusprosessiin.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

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