

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 kestäväistä taloudellisista toiminnoista. Kyseinen asetus ei sisällä luetteloa yhteiskunnan kannalta kestäväistä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

Tuotenimi: Erikoissijoitusrahasto eQ Korko

Oikeushenkilötunnus: 636700TX0JDPZ0HMHM16

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**



Kestävyysindikaattoreilla mitataan, miten tämän rahoitustuotteen kestävät tavoitteet saavutetaan.

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

Erikoissijoitusrahasto eQ Korko (rahasto) on eQ:n aktiivisesti hoitama korkorahasto, jonka varat sijoitetaan maailmanlaajuisesti korkosijoituksiin muutellen sijoitusten painopisteitä markkinatilanteen mukaan. Sijoitukset toteutetaan sijoittamalla varat pääosin muiden rahastojen osuuksiin (kohderahastoihin). Enemmistö rahaston sijoituskohteista on aktiivisesti hoidettuja rahastoja, jotka luokitellaan EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (2019/2088) artikla 8:n mukaisiksi rahoitustuotteiksi.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia noudattamalla eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteita sekä edellyttää, että aktiivisesti hoidettujen kohderahastojen sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa. Mikäli kohderahastona on pääosin Euroopan talousalueeseen kuuluvien valtioiden liikkeeseen laskemiin euromääräisiin joukkovelkakirjalainoihin sijoittava aktiivisesti hoidettu rahasto, sen sijoituskohteina olevissa liikkeeseenlaskijavaltioissa noudatetaan oikeusvaltioperiaatteen toteutumista. Muiden kuin aktiivisesti hoidettujen kohderahastojen valinnassa kiinnitetään myös huomiota hyvään hallintotapaan.

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

ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin aktiivisesti hoidetuissa kohderahastoissa

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

eQ arvioi rahaston sijoituskohteita 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 korkorahastoissa määrittelemillään kestävyysmittareilla. Sijoituskohteiden analysoinnin ja vaikuttamistyön tukena rahaston salkunhoitaja hyödyntää oman arviointinsa ohella myös ulkopuolisten palveluntarjoajien tietokantoja ja analyysejä.

Poissulkeminen aktiivisesti hoidetuissa kohderahastoissa

Kaikkien sijoituskohteiden (pl. valtionobligaatorahasto) valinnassa ja seurannassa otetaan huomioon YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisten normirikkomusten mahdollinen toteutuminen. Mikäli aktiivisesti hoidetun kohderahaston yrityksellä on todennettu normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, kohderahasto ei sijoita yritykseen.

Mikäli kohderahastona on pääosin Euroopan talousalueeseen kuuluvien valtioiden liikkeeseen laskemiin euromääräisiin joukkovelkakirjalainoihin sijoittava aktiivisesti hoidettu rahasto, se poissulkee sijoituksistaan liikkeeseenlaskijavaltiot, joissa ei toteudu oikeusvaltioperiaatteen noudattaminen. Jos kohderahaston sijoituskohteita mahdollisesti siirtyy poissulun piiriin, sijoituksesta pyritään luopumaan kohtuullisen ajan kuluessa.

Ilmastonmuutoksen hillintä kohderahastoissa

Ilmastonmuutoksen hillintä on tärkeä teema niin eQ-konsernissa kuin eQ Varainhoidon sijoitustoiminnassa. Vastuullisen sijoittamisen kautta eQ:lla on merkittävä vaikuttamismahdollisuus edistää kestävästä 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 muun muassa kohderahastojen päästötietoja, niiden kehitystä ja raportointia sekä kohderahastojen yritysten sitoutumista tieteeseen perustuvaan päästövähennystavoitteeseen. Euroopan talousalueeseen kuuluvien valtioiden liikkeeseen laskemiin euromääräisiin joukkovelkakirjalainoihin sijoittavassa kohderahastossa maat ovat sitoutuneet EU:n asettamiin energia- ja ilmastotavoitteisiin.

Aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen kohderahastoissa

Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistäminen tapahtuu pääosin rahaston artikla 8:n mukaisiksi luokiteltujen kohderahastojen aktiivisissa omistajakäytännöissä. Rahastossa seurataan säännöllisesti kestävyysindikaattoreiden kautta sitä, miten edistämistoimet toteutuvat ja kehittyvät kohderahastoissa. Edistämistoimet liittyvät ilmastonmuutoksen hillitsemiseen, luonnon monimuotoisuuden huomioimiseen, ihmisoikeuksien noudattamiseen, korruption vastaisiin toimiin, ympäristöasioiden huomioon ottamiseen, hyvään hallintotapaan ja vastuullisuustekijöiden raportointiin.

Rahaston vertailuindeksi

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

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

Rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan, seurataan ja raportoidaan kohderahastoista saaduilla kestävyysindikaattoritiedoilla. eQ:n aktiivisesti hoitamien kohderahastojen (korkorahastot) tärkeimmät kestävyysindikaattorit ovat: a. Normirikkomukset, b. Kohderahaston Scope 1-2 hiili-intensiteetin suhtautuminen vertailuindeksiin ja c. Edellä mainitut mittarit eivät koske valtionobligaatorahastoa. Sen osalta seurataan mittaria (Rule of Law, MSCI, World Bank), joka mittaa oikeusvaltioperiaatteen toteutumista liikkeeseenlaskijavaltiossa.

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

a. Normirikkomukset – kohderahastolla ei saa olla omistuksissaan yhtiöitä, joilla on todennettuja normirikkomuksia YK:n Global Compact -periaatteita vastaan.



c. Scope 1-2 hiili-intensiteetin suhtautuminen vertailuindeksiin - kohderahastolle laskettu rahastokohtainen Scope 1-2 hiili-intensiteetti ei saa ilman perusteluita sijoittua soveltuvan vertailuindeksin korkeimpaan 10 %:iin vertailuindeksin yhtiökohtaisista havainnoista tarkasteltuna.

e. Valtionobligaatiokohderahaston osalta seurataan mittaria (Rule of Law, MSCI, World Bank), joka mittaa oikeusvaltioperiaatteen toteutumista liikkeeseenlaskijavaltiossa. eQ Rahastoyhtiön aktiivisesti hoitama valtionobligaatorahasto ei saa sijoittaa instrumentteihin, joiden liikkeeseenlaskijavaltio ei täytä oikeusvaltion kriteereitä.

Lisäksi kohderahastoilla on vielä muita kestävyysindikaattoreita, joiden avulla edistämistoimien kehittymistä rahoitustuotteessa mitataan, seurataan ja raportoidaan. Kestävyysindikaattorit ovat (pl. valtionobligaatorahasto): kohdeyhtiöiden päästöjen määrä, kohderahaston hiili-intensiteetin kehittyminen, kohdeyhtiöiden sitoutuminen päästövähennystavoitteisiin (tiedeperusteinen päästötavoite SBTi), haitallisten kestävyysvaikutusten arviointi (PAI-indikaattorit) ja kohdeyhtiöiden valmiudet hallita vähähiilisyyteen siirtymisen riskejä ja mahdollisuuksia. Kestävyysindikaattorit valtionobligaatorahastossa ovat: EU:n pakotelistalla olevien liikkeeseenlaskijoiden (valtiot) määrä, liikkeeseenlaskijoiden hiili-intensiteetti, lehdistönvapaus, julkisen sektorin korruption esiintyminen liikkeeseenlaskijavaltiossa, tulonjaon tasa-arvo liikkeeseenlaskijavaltion väestön sisällä, haitallisten kestävyysvaikutusten arviointi (PAI-indikaattorit) ja liikkeeseenlaskijoita koskevat lämpenemisskenaariomittarit (lämpenemisskenaario nykytila °C ja lämpenemisskenaario tavoitetila °C).

Kohderahastojen salkunhoitajat hyödyntävät myös ulkopuolisen palvelutarjoajan arviota yrityksen vastuullisuuden kehittymisestä. Tämä arvio on ns. "toinen mielipide" salkunhoitajan omalle sijoituskohteita koskevalle ESG-arvioinnille.

Kaikkien seurattavien mittareiden pääasiallisina tietolähteinä toimivat MSCI ja ISS ESG.

eQ käyttää ympäristö- ja yhteiskuntavastuun indikaattoreita siinä laajuudessa kuin asianmukaista tietoa on saatavilla.

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.



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.

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

Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Erikoissijoitusrahasto eQ Korko on eQ:n aktiivisesti hoitama korkorahasto, jonka varat sijoitetaan maailmanlaajuisesti korkosijoituksiin muutellen sijoitusten painopisteitä

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskin-sietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

markkinatilanteen mukaan. Sijoitukset toteutetaan sijoittamalla varat pääosin muiden rahastojen osuuksiin (kohderahastoihin). Enemmistö rahaston sijoituskohteista on aktiivisesti hoidettuja rahastoja, jotka luokitellaan EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (2019/2088) artikla 8:n mukaisiksi rahoitustuotteiksi.

● ***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)
- Enemmistö rahaston sijoituskohteista on aktiivisesti hoidettuja rahastoja, jotka luokitellaan EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (2019/2088) artikla 8:n mukaisiksi rahoitustuotteiksi.
- Kaikkien sijoituskohteiden (pl. valtionobligaatorahasto) valinnassa ja seurannassa otetaan huomioon myös YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisten normirikkomusten mahdollinen toteutuminen. Mikäli aktiivisesti hoidetun kohderahaston yrityksellä on todennettu normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, kohderahasto ei sijoita yritykseen.
- Mikäli kohderahastona on pääosin Euroopan talousalueeseen kuuluvien valtioiden liikkeeseen laskemiin euromääräisiin joukkovelkakirjalainoihin sijoittava aktiivisesti hoidettu rahasto, se poissulkee sijoituksistaan liikkeeseenlaskijavaltiot, joissa ei toteudu oikeusvaltioperiaatteen noudattaminen. Jos kohderahaston sijoituskohte mahdollisesti siirtyy poissulun piiriin, sijoituksesta pyritään luopumaan kohtuullisen ajan kuluessa.

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?***

Kohderahastoja (pl. valtionobligaatorahasto) koskeva hallintotapojen tarkastelu pitää sisällään mm. omistamis- ja hallintotapakäytännöt, hallitusrakenteen, palkitsemis- ja kirjanpitokäytännöt, liiketoimintatavat, verojen läpinäkyvyyden ja normirikkomusarvioinnin. Kohderahaston 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.

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

eQ:n aktiivisesti hoitaman kohderahaston salkunhoitaja saa säännöllisesti raportin koko salkun mahdollisista normirikkomuksista (YK Global Compact -periaatteet). Mikäli aktiivisesti hoidetun kohderahaston yrityksellä on todennettu normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, kohderahasto ei sijoita yritykseen.

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.

Kohderahaston salkunhoitaja seuraa hallintotapaan liittyvien tekijöiden toteutumista myös toteutuneiden PAI-indikaattoreiden kautta.

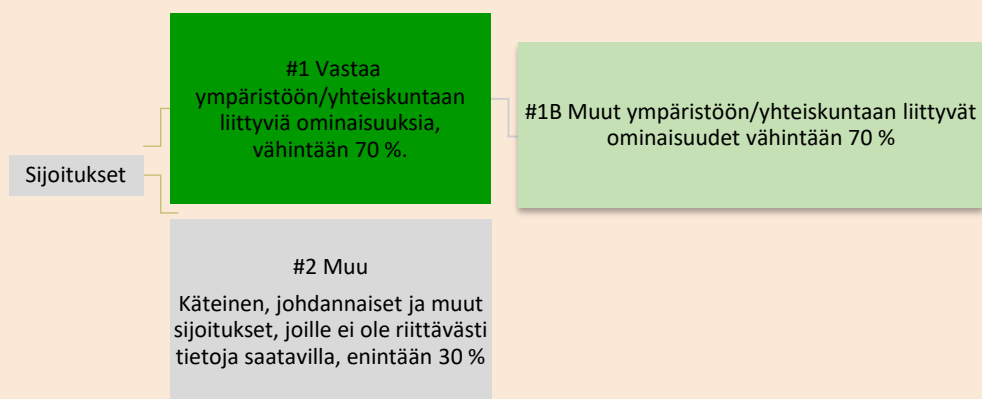
Valtionobligaatorahastolla ei ole sijoituskohteena yrityksiä, joten toimintaperiaatteet yritysten hyvien hallintotapojen arvioinnille ei koske tätä kohderahastoa.



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Vähintään 70 % rahaston sijoituksista vastaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Loput sijoitukset ovat rahaston käteisvarat, rahaston mahdolliset korko- ja valuuttajohdannaiset sekä mahdolliset sijoitukset muihin kuin artikla 8 luokiteltuihin rahastoihin.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



#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.

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

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

Mahdollistavat toiminnot

mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot

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

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

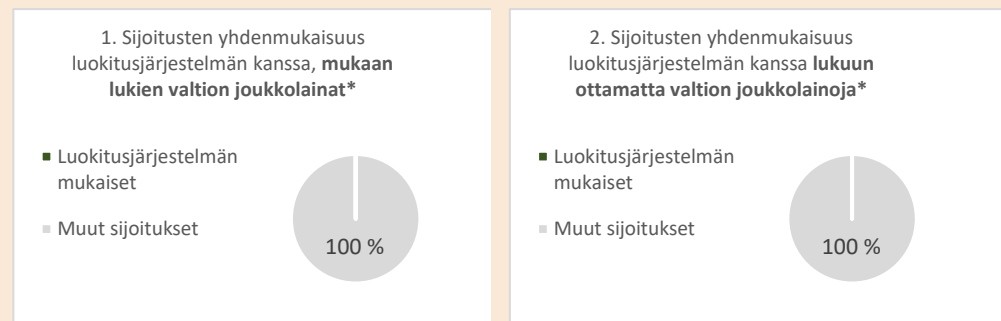
Rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista ei saavuteta johdannaisten avulla.



Missä määrin kestävät sijoitukset, joilla on 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 sijoitukset).

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 valtiiovastuista



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 muihin kuin artikla 8 luokiteltuihin rahastoihin. Käteisvarat liittyvät rahaston kaupankäyntiin sekä merkintöjen ja lunastusten hallintaan. Johdannaissopimuksia ja sijoituksia ETF- ja indeksirahastoihin voidaan tehdä rahaston rahastoessitteessä kuvattun sijoitusstrategian mukaisesti. Tämän kohdan sijoitukset eivät välttämättä edistä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia rahaston muiden sijoitusten tavoin. eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteet koskevat kuitenkin eQ hoitamien kohderahastojen 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?

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

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