

Kestävyyteen liittyvien tietojen antaminen

Rahoitustuotteen kestävyyteen liittyvät tiedot EU:n Tiedonantovelvoiteasetuksen (SFDR) 2019/2088 (kestävyyteen liittyvien tietojen antaminen rahoituspalvelusektorilla) mukaisesti. Kyseessä on asetuksen 8. artiklan mukainen rahoitustuote.

Erikoissijoitusrahasto eQ Korke

a) Tiivistelmä

Tämän EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen artikla 8 rahoitustuotteen varat sijoitetaan maailmanlaajuisesti korkosijoitukseen muutellen sijoitusten painopisteitä markkinatilanteen mukaan. Sijoitukset toteutetaan sijoittamalla varat pääosin muiden rahastojen osuuksiin (kohderahasto). Enemmistö rahaston sijoituskohteista on aktiivisesti hoidettuja rahastoja, jotka luokitellaan EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (2019/2088) artikla 8:n tai 9:n mukaisiksi rahoitustuotteiksi.

Rahasto edistää ympäristöön tai 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 tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen.

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 vakava normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, kohderahasto ei sijoita yritykseen.

Mikäli aktiivisesti hoidetun kohderahaston yrityksellä on liiketoimintaa kiistanalaisiin aseisiin (mm. rypälepommit, kemialliset aseen ja biologiset aseen) liittyen, kohderahasto ei sijoita siihen.

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 sijoituskohteet mahdollisesti siirtyvät poissulun piiriin, sijoituksesta pyritään luopumaan kohtuullisen ajan kuluessa.

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

Sijoituskohteiden analysoinnin ja vaikuttamistyön tukena rahaston salkunhoitaja hyödyntää oman arviointinsa ohella myös ulkopuolisten palveluntarjoajien tietokantoja ja analyysejä.

b) Ei kestäväää sijoitustavoitetta

Tämä rahoitustuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen (mukaan lukien EU:n taksonomia-asetuksen mukaiset ympäristön kannalta kestävät sijoitukset).

c) Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät rahoitustuotteen ominaisuudet

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 sekä aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen.

Kaikkien sijoituskohteiden valinnassa ja seurannassa otetaan huomioon YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisten normirikkomusten mahdollinen toteutuminen. Mikäli aktiivisesti hoidetun kohderahaston yrityksellä on todennettu vakava normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, kohderahasto ei sijoita yritykseen. Mikäli aktiivisesti hoidetun kohderahaston yrityksellä on liiketoimintaa kiistanalaisiin aseisiin (mm. rypälepommit, kemialliset aseet ja biologiset aseet) liittyen, kohderahasto ei sijoita siihen.

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.

Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistäminen tapahtuu pääosin rahaston artikla 8:n ja artikla 9: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.

Rahoitustuotteen edistäminen ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista rahaston salkunhoitaja seuraa kohderahastoista saaduilla kestävyysindikaattoritiedoilla kuten kohdeyhtiöiden päästöjen määrällä, hiili-intensiteetin kehitymisellä, päästövähennystavoitteisiin sitoutumisella (tiedeperusteinen päästötavoite SBTi), haitallisten kestävyysvaikutusten arvioinnilla (PAI-indikaattorit) ja yhtiön valmiudella hallita vähähiilisyyteen siirtymisen riskejä ja mahdollisuuksia. Salkunhoitaja seuraa myös, onko kohderahastoilla omistuksissaan yhtiöitä, joilla on todennettuja vakavia normirikkomuksia YK:n Global Compact -periaatteita vastaan. Lisäksi salkunhoitaja hyödyntää ulkopuolisten palvelutarjoajien arviota yrityksen vastuullisuuden kehitymisestä. Tämä arvio on ns. "toinen mielipide" salkunhoitajan omalle sijoituskohteita koskevalle ESG-arvioinnille.

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

d) Sijoitusstrategia

Rahasto on eQ:n aktiivisesti hoidettu korkorahasto.

Rahasto sijoittaa maailmanlaajuisesti korkosijoituksiin muutellen painopisteitä markkinatilanteen mukaan. Sijoitukset toteutetaan sijoittamalla varat pääosin muihin rahastoihin (kohderahastoihin). Enemmistö rahaston sijoituskohteista on aktiivisesti hoidettuja rahastoja, jotka luokitellaan EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (2019/2088) artikla 8:n tai 9:n mukaisiksi rahoitustuotteiksi.

Rahasto luokitellaan EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (2019/2088) artikla 8:n mukaiseksi rahoitustuotteeksi. Rahasto edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä edellyttää, että aktiivisesti hoidettujen kohderahastojen sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyvää hallintotapaa. Muiden kuin aktiivisesti hoidettujen kohderahastojen valinnassa kiinnitetään myös huomiota hyvään hallintotapaan. Rahasto ei sitoudu tekemään EU-taksonomian mukaisia, eikä muita kestäviä sijoituksia.

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 vakava normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, kohderahasto ei sijoita yritykseen. Mikäli aktiivisesti hoidetun kohderahaston

yrityksellä on liiketoimintaa kiistanalaisiin aseisiin (mm. rypälepommit, kemialliset aseet ja biologiset aseet) liittyen, kohderahasto ei sijoita siihen.

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 sijoituskohde mahdollisesti siirtyy poissulun piiriin, sijoituksesta pyritään luopumaan kohtuullisen ajan kuluessa.

Rahaston keskeiset vastuullisen sijoittamisen lähestymistavat ovat ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin sekä aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen. eQ arvioi rahaston sijoituskohteita ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien asioiden eli ESG-tekijöiden osalta sekä ennen sijoituspäätöksentekoa että omistusaikana.

Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistäminen tapahtuu pääosin rahaston artikla 8:n ja artikla 9: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 salkunhoitaja käy läpi kaikki sijoituskohteet määrittelemillään kestävyysmittareilla (esitetty kohdassa c).

eQ raportoi kestävyystekijöiden toteutumisesta kaksi kertaa vuodessa rahastokohtaisilla ESG-raporteilla.

e) Sijoitusten osuus

Vähintään 70 % rahaston sijoituksista vastaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Loput sijoitukset (enintään 30 %) ovat rahaston käteisvarat, rahaston mahdolliset korko- ja valuuttajohdannaiset sekä mahdolliset sijoitukset muihin kuin artikla 8 luokiteltuihin rahastoihin.

f) Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta

eQ käyttää erilaisia ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan liittyviä indikaattoreita mittaamaan ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista.

Rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista mitataan, seurataan ja raportoidaan kohderahastoista 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 – rahaston kohderahastoilla ei saa olla omistuksissaan yhtiöitä, joilla on todennettuja vakavia normirikkomuksia YK:n Global Compact -periaatteita vastaan.

b. Kiistanalaiset aseet – rahaston kohderahastoilla ei saa olla omistuksissaan yhtiöitä, joilla on liiketoimintaa kiistanalaisiin aseisiin (mm. rypälepommit, biologiset aseet, ja kemialliset aseet) 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.

d. 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. Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistäminen tapahtuu pääosin rahaston artikla 8:n ja artikla 9:n mukaisiksi luokiteltujen kohderahastojen aktiivisissa omistajakäytännöissä.

Muut kestävyysindikaattorit (pl. valtionobligaatorahasto)

- a. Kohderahastojen sijoituskohteiden päästöt
- b. Rahaston hiili-intensiteetin kehittyminen ajassa
- c. Kohderahastojen sijoituskohteiden sitoutuminen tieteellisesti perusteltuihin päästövähennystavoitteisiin (SBTi)
- d. Haitallisten kestävyysvaikutusten arviointi (PAI-indikaattorit)
- e. Kohderahastojen sijoituskohteiden (yritysten) kyky hallita vähähiiliseen siirtymiseen liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia
- f. Ulkopuolisen palvelutarjoajan arvio (MSCI) kohderahaston vastuullisuuden kehitymisestä. Tämä arvio on ns. "toinen mielipide" salkunhoitajan omalle sijoituskohteita koskevalle ESG-arvioinnille.

Muut kestävyysindikaattorit – valtionobligaatorahasto

- a. EU:n pakotelistalla olevien liikkeeseenlaskijoiden (valtiot) määrä
- b. Liikkeeseenlaskijoiden hiili-intensiteetti

- c. Lehdistönvapaus
- d. Julkisen sektorin korruption esiintyminen liikkeeseenlaskijavaltiossa
- e. Tulonjaon tasa-arvo liikkeeseenlaskijavaltion väestön sisällä
- f. Haitallisten kestävyysvaikutusten arviointi (PAI-indikaattorit)
- g. Liikkeeseenlaskijoita koskevat lämpenemisskenaariomittarit (lämpenemisskenaario nykytila °C ja lämpenemisskenaario tavoitetila °C)

Mittareiden pääasiallisina tietolähteinä toimivat MSCI ja ISS STOXX. eQ arvioi sekä datalähteiden että käytettyjen mittareiden ajantasaisuutta säännöllisesti. Lisäksi eQ odottaa, että käytetty datan toimittaja arvioi säännöllisesti toimittamansa tiedon ja sen tuottamiseen liittyvän metodologian ajantasaisuutta.

g) Menetelmät

Rahoitustuotteen edistämiä ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia seurataan ja raportoidaan yllä mainituilla kestävyysindikaattoreilla ja menetelmillä.

h) Tietolähteet ja tietojen käsittely

eQ Varainhoito hyödyntää sijoituskohteista suoraan saatavan tiedon lisäksi myös ulkopuolisten palveluntarjoajien tietolähteitä. Ensisijaiset tietolähteet ovat MSCI ja ISS STOXX, jotka tarjoavat tietoa muun muassa sijoituskohteiden päästöistä, hiili-intensiteetin kehittymisestä, päästövähennystavoitteisiin sitoutumista (tiedeperusteinen päästötavoite, SBTi), haitallisten kestävyysvaikutusten arvioinnista (PAI-indikaattorit) ja sijoituskohteiden valmiudesta hallita vähähiilisyys siirtymisen riskejä ja mahdollisuuksia ja kohdeyhtiöiden normirikkomuksista. Lisäksi tietolähteistä saatuja yksittäisiä ESG-tunnuslukuja käytetään osana laajempaa eQ:n omaa analyysiä tai arviota sijoituskohteen vastuullisuuden tasosta ja sen kehittymisestä. eQ hyödyntää myös Bloombergin kohdeyhtiöistä keräämää kestävyystietoa.

eQ on tutustunut tarkasti käyttämiensä palveluntarjoajien metodologioihin, ja varmistanut niiden soveltuvuuden käyttötarkoituksiinsa. Palveluntarjoajat hyödyntävät sekä yhtiöiden raportoimaa tietoa, että arvioitua tietoa, joka pohjautuu kunkin palveluntarjoajan kehittämään arviointimalliin. Käytetyillä tarjoajilla on käytössään prosessit tiedon laadun varmistamiseksi ja virheellisten tietopisteiden korjaamiseksi.

eQ seuraa myös säännöllisesti ESG-tiedon ja palveluntarjoajien palveluiden kehitystä markkinoilla mahdollistaakseen asianmukaisen tiedon sijoituspäätösten tueksi, sekä asiakasraportointiin.

Arvioitavien tietojen osuus riippuu kestävyysindikaattorista ja tutkittavasta kestävyystekijästä, eikä ole yksiselitteisesti mahdollista määrittellä arvioidun tiedon osuutta kaikesta kestävyystiedosta kokonaisuudessaan. On haastavaa määrittellä yleisesti, kuinka suuri osuus kestävyystiedoista on arvioitua, ja kuinka suuri osuus on raportoitua. Mikäli raportoitua tietoa on saatavilla, sitä käytetään ensisijaisesti.

Ulkopuoliset palveluntarjoajat ilmoittavat mittareiden yhteydessä, onko tieto yhtiön itse raportoimaa, vai palveluntarjoajan oman mallin avulla arvioituja menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset.

i) Menetelmiä ja tietoja koskevat rajoitukset

Kestävyyteen liittyviä tietoja ei ole vielä toistaiseksi täysin standardoitu ja kohdeyhtiöt eivät raportoi tietoja laajasti, mistä johtuen osa käytettävissä olevista kestävyystiedoista voi perustua arvioihin. Tietojen laatu, kattavuus ja saatavuus muodostavat edelleen haasteita etenkin pienten yritysten ja vähemmän kehittyneiden markkinoiden osalta.

Myös eri palveluntarjoajilla voi olla erilaisia menetelmiä tiedon koostamiseen, arviointiin ja analysointiin. Tämän vuoksi eQ tutustuu tarkasti käyttämiensä palveluntarjoajien metodologioihin, ja varmistaa niiden soveltuvuuden käyttötarkoituksiinsa.

j) Asianmukainen huolellisuus

Sijoituskohteita analysoidaan ennen sijoituspäätöksen tekoa sekä säännöllisesti sijoitusaikana.

Lisäksi kaikkien sijoituskohteiden valinnassa ja seurannassa otetaan huomioon YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisten normirikkomusten mahdollinen toteutuminen. Mikäli aktiivisesti hoidetun kohderahaston yrityksellä on todennettu vakava normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, kohderahasto ei sijoita yritykseen. Mikäli aktiivisesti hoidetun kohderahaston yrityksellä on liiketoimintaa kiistanalaisiin aseisiin (mm. rypälepommit, kemialliset aseet ja biologiset aseet) liittyen, kohderahasto ei sijoita siihen.

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.

eQ Rahastoyhtiön riskienhallinta seuraa, että rahasto noudattaa sille asetettuja kriteereitä.

Kaikki kestävyysdata myös normirikkomusdata perustuu ulkopuolisten datantarjoajien tuottamiin tietoihin, jotka eivät ole kolmannen osapuolen tarkastamia.

k) Vaikuttamispolitiikat

Ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistäminen tapahtuu pääosin rahaston artikla 8:n ja artikla 9:n mukaisiksi luokiteltujen kohderahastojen aktiivisissa

omistajakäytännöissä. Rahastossa seurataan säännöllisesti kestävyysindikaattoreiden (esitetty kohdassa c) 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.

eQ:n rahastot noudattavat eQ Rahastoyhtiö Oy:n ja eQ Varainhoito Oy:n vastuullisuusnäkökulmia huomioivia omistajaohjauksen periaatteita. Nämä periaatteet sekä tuorein raportti omistajaohjauksen periaatteiden toteutumisesta on julkaistu yhtiön verkkosivuilla www.eQ.fi / Rahastot / Vastuullinen sijoittaminen

l) Nimetty vertailuarvo

Rahastolla ei ole vertailuindeksiä.

Yllä olevat tiedot julkaistu: 12.3.2026

ISIN-koodi: FI4000591474

LEI-koodi: 636700TX0JDPZ0HMHM16