

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

**Tuotenimi:** Sijoitusrahasto eQ Euro Valtionobligaatio

**Oikeushenkilötunnus:** 743700WFA38CD9HI1105

## Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

**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 luettelo yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

### 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?**

eQ Euro Valtionobligaatio -rahaston sijoitukset toteutetaan pääosin Euroopan talousalueeseen kuuluvien valtioiden liikkeeseen laskemiin euromääräisiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia noudattamalla eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteita sekä edellyttää, että rahaston sijoituskohteina olevissa liikkeeseenlaskijavaltioissa noudatetaan oikeusvaltioperiaatteen toteutumista.

Rahaston keskeiset vastuullisen sijoittamisen lähestymistavat ovat ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin, poissulkeminen sekä kestävyysominaisuuksien seuranta liikkeeseenlaskijavaltioissa.

### **ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin**

Kestävyysriskit 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.

Rahaston sijoituskohteina olevat euroalueen maat ovat sitoutuneet EU:n asettamiin energia- ja ilmastotavoitteisiin. Sijoituksia valittaessa huomioidaan erityisesti kestävyystekijöitä, kuten ihmisoikeuksiin, oikeusvaltioperiaatteisiin ja korruptioon liittyvät kysymykset. Rahaston salkunhoitaja käy läpi kaikki sijoituskohteet määrittelemillään kestävyysmittareilla. Sijoituskohteiden analysoinnin tukena rahaston salkunhoitaja hyödyntää oman arviointinsa ohella myös ulkopuolisen palveluntarjoajan tietokantoja ja analyysijä.

### **Poissulkeminen**

Rahasto poissulkee sijoituksistaan liikkeeseenlaskijavaltiot, joissa ei toteudu oikeusvaltioperiaatteen noudattaminen. Mikäli rahaston sijoituskohteet mahdollisesti siirtyvät poissulun piiriin, sijoituksesta pyritään luopumaan kohtuullisen ajan kuluessa.

### **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.

eQ Euro Valtionobligaatio -rahasto sijoittaa pääosin Euroopan talousalueeseen kuuluvien valtioiden liikkeeseen laskemiin euromääräisiin joukkovelkakirjalainoihin. Euroalueen maat ovat sitoutuneet EU:n asettamiin energia- ja ilmastotavoitteisiin.

Ympäristöön liittyvinä teemoina salkunhoitaja seuraa liikkeeseenlaskijoita (valtiot) niistä saaduilla kestävyysindikaattoritiedoilla muun muassa liikkeeseenlaskijoiden hiili-intensiteetillä ja liikkeeseenlaskijoita koskevilla lämpenemisskenaariomittareilla (lämpenemisskenaario nykytila °C ja lämpenemisskenaario tavoitetila °C). Lämpenemisskenaario nykytila -mittarin avulla voidaan arvioida, monenko asteen lämpötilanousuun tarkasteltava valtio voi päästä maan nykyisen päästöprofiilin perusteella. Lämpenemisskenaario tavoitetila -mittarin avulla voidaan taas arvioida, monenko asteen lämpötilanousuun tarkasteltava valtio voi päästä, kun huomioidaan maan sitoumukset vähentää päästöjään.

### **Kestävyysominaisuuksien seuranta liikkeeseenlaskijavaltioissa**

Sijoituskohteita seurataan säännöllisesti määritellyillä kestävyysmittareilla. Rahaston seuraamat ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet liittyvät muun muassa ilmastonmuutoksen hillitsemiseen, ihmisoikeuksien noudattamiseen, korruption vastaisiin toimiin ja oikeusvaltioperiaatteiden toteutumiseen liittyviin kysymyksiin.

### **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 toteutumisesta rahaston salkunhoitaja seuraa liikkeeseenlaskijoista (valtiot) saaduilla kestävyysindikaattoritiedoilla muun muassa EU:n pakotelistalla olevien liikkeeseenlaskijoiden määrällä, liikkeeseenlaskijoiden hiili-intensiteetillä, oikeusvaltioperiaatteen toteutumisella, lehdistönvapaudella, julkisen sektorin korruption esiintymisellä liikkeeseenlaskijavaltiossa, tulonjaon tasa-arvoisuutta liikkeeseenlaskijavaltion väestön sisällä, haitallisten kestävyysvaikutusten arvioinnilla (PAI-indikaattorit) ja liikkeeseenlaskijoita koskevilla lämpenemisskenaariomittareilla (lämpenemisskenaario nykytila °C ja lämpenemisskenaario tavoitetila °C). Lisäksi salkunhoitaja hyödyntää ulkopuolisen palvelutarjoajan arviota rahaston (rahaston ESG-kokonaisarvosana) vastuullisuuden kehittymisestä. Tämä arvio on ns. "toinen mielipide" salkunhoitajan omalle ESG-arvioinnille.

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

### **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. Vuonna 2022 ja vielä lähivuosinakin osasta PAI-indikaattoreita on vielä niukasti dataa

**Kestävyysindikaattoreilla mitataan**, miten tämän rahoitustuotteen kestävät tavoitteet saavutetaan.

**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 riskisietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.



saatavilla ja datan laadussa on haasteita. PAI-indikaattoreiden tarkastelun tukena eQ hyödyntää ulkopuolisen palveluntarjoajan tietokantaa.

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

### Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

**Sijoitusrahasto eQ Euro Valtionobligaatio** on eQ:n aktiivisesti hoitama korkorahasto, joka sijoittaa pääosin Euroopan talousalueeseen kuuluvien valtioiden liikkeeseen laskemiin euromääräisiin joukkovelkakirjalainoihin.

Rahasto luokitellaan EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (2019/2088) artikla 8:n mukaiseksi rahoitustuotteeksi. Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on edistää muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Euroalueen maat ovat sitoutuneet EU:n asettamiin energia- ja ilmastotavoitteisiin. Sijoituksia valittaessa huomioidaan erityisesti kestävyystekijöitä, kuten ihmisoikeuksiin, oikeusvaltioperiaatteisiin ja korruptioon liittyvät kysymykset.

- **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)
  - Rahaston sijoitukset toteutetaan pääosin Euroopan talousalueeseen kuuluvien valtioiden liikkeeseen laskemiin euromääräisiin joukkovelkakirjalainoihin. Rahaston sijoituskohteina olevat euroalueen maat ovat sitoutuneet EU:n asettamiin energia- ja ilmastotavoitteisiin. Sijoituksia valittaessa huomioidaan erityisesti kestävyystekijöitä, kuten ihmisoikeuksiin, oikeusvaltioperiaatteisiin ja korruptioon liittyvät kysymykset. Rahaston salkunhoitaja käy läpi kaikki sijoituskohteet määrittelemällä kestävyysmittareilla. (ESG:n integrointi)
  - Rahasto poissulkee sijoituksistaan liikkeeseenlaskijavaltiot, joissa ei toteudu oikeusvaltioperiaatteen noudattaminen. Mikäli rahaston sijoituskohte mahdollisesti siirtyy poissulun piiriin, sijoituksesta pyritään luopumaan kohtuullisen ajan kuluessa.

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

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

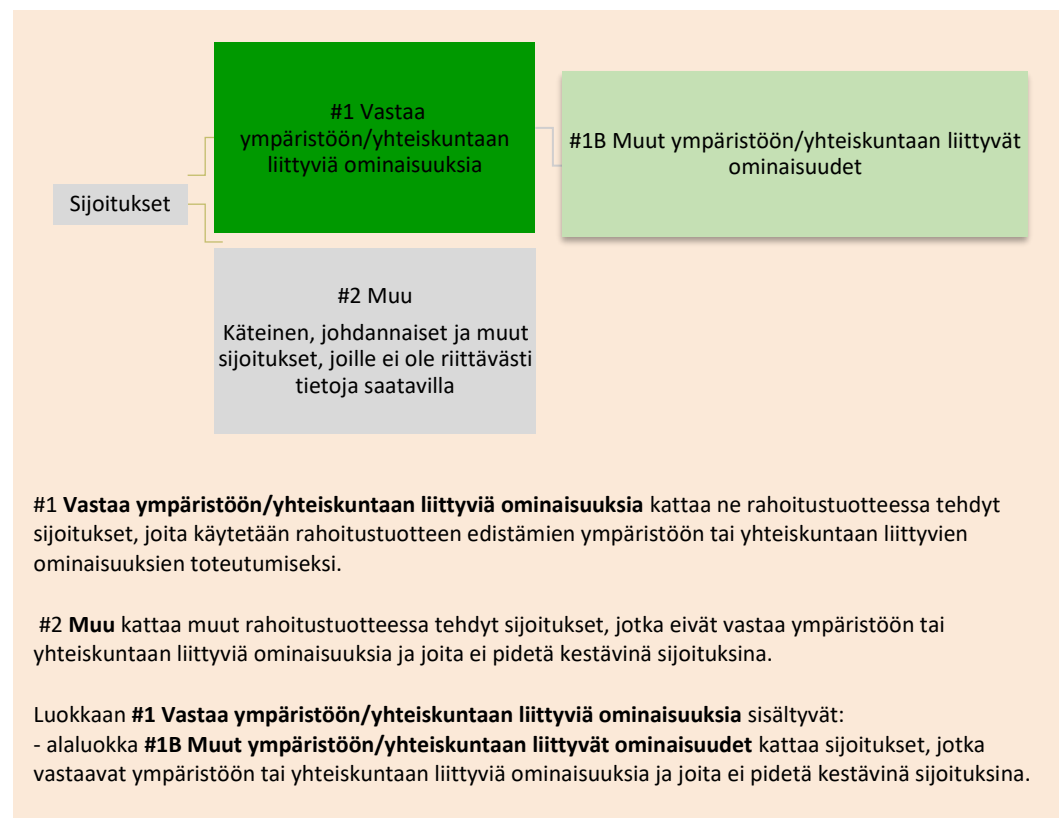
- **Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?**

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

Rahasto edellyttää, että rahaston sijoituskohteina olevissa liikkeeseenlaskijavaltioissa noudatetaan oikeusvaltioperiaatteen toteutumista. Tätä arvioidaan siihen liittyvällä kestävyysindikaattorilla (oikeusvaltioperiaatteen toteuma).

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

### Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?



### ● 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.

### Mitkä sijoitukset sisältyvät 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 rahastoositteessä kuvatun 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>



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