

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitetuista rahoitustuotteista määrajain annettaville tiedoille

Tuotenimi: Sijoitusrahasto eQ Vaihtuva Korko
Oikeushenkilötunnus: 743700T14KS4KYCTFR89

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



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



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään:



Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta **siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia**

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



Missä määrin tämän rahoitustuotteen edistämät ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet ovat toteutuneet?

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia noudattamalla eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteita sekä edellyttää, että rahaston sijoitusten kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja.

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

ESG:n integrointi sijoituskäytäntöihin

eQ arvioi rahaston kohdeyhtiöitä 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 hoitamisessa osake- ja korkorahastoissa määrittelemillään kestävyysmittareilla. Sijoituskohteiden analysoinnin ja vaikuttamistyön tukena rahaston salkunhoitaja hyödyntää oman arviointinsa ohella myös ulkopuolisten palveluntarjoajien tietokantoja ja analyysijä.

Poissulkeminen

Kaikkien sijoituskohteiden valinnassa ja seurannassa otetaan huomioon YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisten normirikkomusten mahdollinen toteutuminen. Mikäli yrityksellä on todennettu normirikkomus, eikä yrityksen toiminta täytä hyvän hallintotavan vaatimuksia, eQ ei sijoita siihen.

Ilmastonmuutoksen hillintä

Ilmastonmuutoksen hillintä on tärkeä teema niin eQ-konsernissa kuin eQ Varainhoidon sijoitustoiminnassa. Vastuullisen sijoittamisen kautta eQ:lla on merkittävä vaikuttamismahdollisuus edistää kestävästä kehitystä.

Ympäristöön liittyvinä teemoina salkunhoitaja seuraa kohdeyrityksistä muun muassa yritysten päästötietoja, niiden kehitystä ja raportointia sekä yritysten sitoutumista tieteeseen perustuvaan päästövähennystavoitteeseen. Salkunhoitaja arvioi myös sitä, miten ilmastokysymykset otetaan huomioon yritysten liiketoiminnassa ja kuinka yrityksissä edistetään kestäviä teknologioita ja toimintatapoja. Lisäksi salkunhoitaja seuraa, mitkä valmiudet yrityksillä on muokata liiketoimintaansa kohti vähähiilistä yhteiskuntaa.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sijoittamalla myös ESG-lainoihin (mm. green bonds ja sustainability-linked bonds).

Aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen

Sijoituskohteita seurataan säännöllisesti ja yhtiöiden toimintatapoihin pyritään vaikuttamaan. Vaikuttamista tehdään käymällä suoraan vastuullisuusdialogia yritysten kanssa ja osallistumalla tarvittaessa yritysten yhtiökokouksiin. Sen lisäksi yrityksiin

vaikutetaan yhteistyökumppaneiden ja vaikuttamisaloitteiden kautta joko yksin tai yhdessä muiden sijoittajien kanssa. Esimerkiksi ISS ESG käy läpi kaikkien eQ:n rahastojen normirikkomukset ja vaikuttaa normirikkomustapauksissa suoraan yhtiöön ja seuraa kehitystä.

eQ:n edistämistoimet liittyvät ilmastomuutoksen hillitsemiseen, luonnon monimuotoisuuden huomimiseen, ihmisoikeuksien noudattamiseen, korruption vastaisiin toimiin, ympäristöasioiden huomioon ottamiseen, hyvään hallintotapaan ja vastuullisuustekijöiden raportointiin.

● **Miten kestävyysindikaattorit ovat suoriutuneet (edistämistoimet ja saavutetut tulokset vuonna 2024)?**

Kestävyysindikaattoreilla mitataan, miten tämän rahoitustuotteen kestävät tavoitteet saavutetaan.

Rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumista rahaston salkunhoitaja seuraa kohdeyhtiöiden päästöjen määrällä, hiili-intensiteetin kehitymisellä, päästövähennystavoitteisiin sitoutumisella (tiedeperusteinen päästötavoite SBTi), haitallisten kestävyysvaikutusten arvioinnilla (PAI-indikaattorit) ja yhtiön valmiudella hallita vähähiilisyteen siirtymisen riskejä ja mahdollisuuksia. Salkunhoitaja seuraa myös, onko kohdeyhtiöillä todennettuja normirikkomuksia. 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. Vastuullisuustekijöiden raportointiin liittyvä sääntely ja tiedonantovaatimukset kehittyvät nopeasti. Tietojen laatu, kattavuus ja saatavuus muodostavat edelleen haasteita etenkin pienten yritysten ja vähemmän kehittyneiden markkinoiden osalta.

Vuonna 2024 eQ keskittyi vaikuttamistyössään siihen, että sen aktiivisesti hoidettujen korko- ja osakerahastojen sijoituskohteilla (eli yrityksillä, joihin rahastot sijoittavat) olisi periaatteet ihmisoikeuksien kunnioittamiseksi sekä käytännön toimet näiden periaatteiden toteuttamiseksi.

Keväällä 2024 eQ toteutti ihmisoikeuskyselyn korko- ja osakerahastojen (pl. eQ Lyhyt Korko) sijoituskohteille, joista ei ollut teemaan liittyvää dataa MSCI:n kautta. Kyselyssä eQ selvitti salkkuyhtiöiltä ihmisoikeuksiin liittyvien periaatteiden ja konkreettisten prosessien olemassaoloa. Kysely lähetettiin yli 300 yhtiölle, joista lähes puolet 148 vastasi. Vastauksista saatiin tärkeää lisätietoa yritysten tilanteesta ja tulevista suunnitelmista ihmisoikeuksien toteuttamisen ja seurannan suhteen.

eQ rahastot	Arvosana	
	Kiitettävä	Vähintään tyydyttävä
Kehittyneet markkinat, suuret yhtiöt	55 %	80 %
Kehittyvät markkinat, suuret yhtiöt	30 %	75 %
Pieniyhtiöt	15 %	40 %

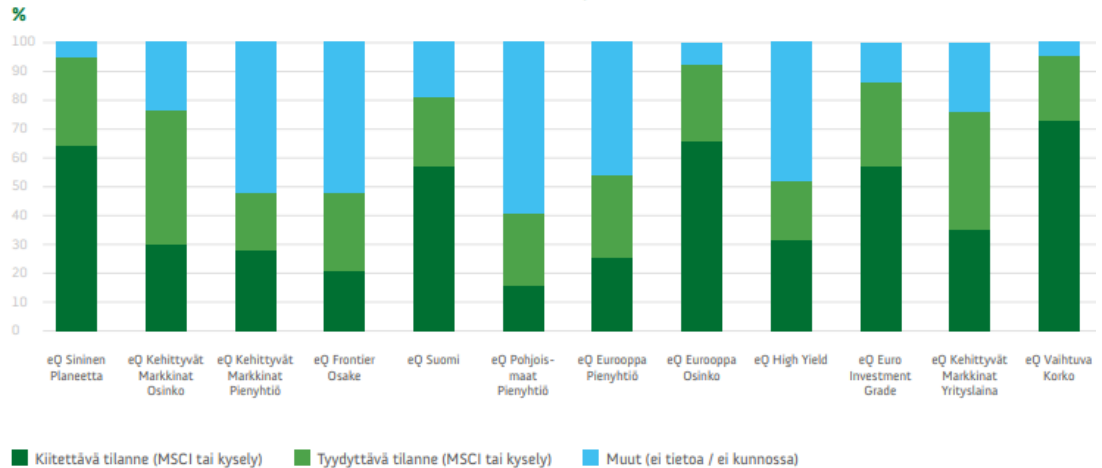
Kyselytulosten ja MSCI:n datan pohjalta yhtiöiden ihmisoikeuskysymysten huomioiminen jaettiin kolmeen luokkaan: kiitettävä, tyydyttävä ja ei tietoa / ei hallinnassa. Kiitettävän arvosanan saaminen edellytti, että 1.) yhtiö noudattaa ihmisoikeusperiaatteita, 2.)

yhtiöllä on ihmisoikeuksiin liittyvä due diligence -prosessi ja 3.) yhtiö on määritellyt periaatteet ihmiskaupan ehkäisemiseksi. Tyydyttävään arvosanaan riitti yksi edellä mainituista kolmesta kriteeristä.

Ihmisoikeuskyselyn keskeiset havainnot:

- Ihmisoikeudet on huomioitu kattavimmin kehittyneiden ja kehittyvien markkinoiden suurissa yhtiöissä.
- Frontier- ja pienyhtiöillä oli eniten puutteita erityisesti due diligence -prosessien olemassaolosta.
- eQ Sininen Planeetta -rahastossa arvosana oli kiitettävä jopa 95 %:lla sijoituskohteista.
- Kehittyneiden ja kehittyvien markkinoiden välillä ei eroa eQ:n pienyhtiörahastoissa

IHMISOIKEUSKYSYMYSTEN HUOMIOIMINEN SALKKUYHTIÖISSÄ,



Keväällä toteutettu ihmisoikeuskysely osoittaa, kuinka tärkeää salkunhoitajan oma ESG-aktiiviteetti ja vaikuttamistyö sijoituskohteissa on. Kyselystä seurasi myös erään sijoituskohteen suora yhteydenotto eQ:n salkunhoitajaan. Taiwanilainen teknologiayritys (eQ Kehittyvät Markkinat Pienyhtiö) kiitti salkunhoitajaa hyvästä kyselystä ja kertoi sähköpostissaan, että eQ:n kyselyn seurauksena yhtiö oli käynyt läpi kaikki ihmisoikeuksiin liittyvät sisäiset toimintatapansa ja hankkeensa. eQ kokee, että tämä on sitä aktiivista vaikuttamista parhaimmillaan sijoituskohteisiin päin.

Kyselyn ohella eQ seuraa ihmisoikeuksien huomioimista salkkuyhtiöissä säännöllisesti kahden PAI (Principal Adverse Impact) -indikaattorin avulla:

- Prosessit ihmisoikeuksien toteutumisen seuraamiseksi (artikla 8 ja artikla 9 rahastot)
- Prosessit ihmiskaupan estämiseksi (artikla 9 rahasto)

Muita ESG-aktiiviteetteja

eQ:n aktiivisesti hoidetuilla korko- ja osakerahastoilla on päästövähennystavoite, joka perustuu sijoituskohteena olevien yritysten päästövähennystavoitteisiin. eQ hyväksyy päästövähennystavoitteiksi joko SBTi:n tai Net Zero -tavoitteen. eQ uskoo, että nämä tavoitteet kannustavat yrityksiä konkreettisiin päästövähennystavoitteisiin. Rahastojen tavoitteena on, että päästövähennystavoitteisiin sitoutuneiden yritysten määrä rahastossa kasvaa vuosittain. eQ on kannustanut ja seurannut erityisesti tiedeperusteisen SBT-mittarin kehittymistä sijoituksissa jo muutaman vuoden ajan. Koska hyvin ESG-kunnianhimoisetkin yritykset asettavat päästövähennystavoitteensa vasta vuosille 2040–

2050, eQ:n vaikuttamistyö on tärkeää. Tästä hyvänä esimerkkinä on vuonna 2023 toteutettu päästövähennystavoitekysely sijoituskohteille.

Oman vaikuttamistyön ohella eQ on seurannut SBT-päästövähennystavoitteen asettamisen kehittymistä jo muutaman vuoden ajan myös CDP:n järjestämän yhteisvaikuttamisaloitteen kautta. SBT-tavoitteiden asetannassa on nähty viime vuosien aikana huima nousu. Hyväksytyjen SBT-tavoitteiden määrä lähes kaksinkertaistui vuoden 2024 aikana 4 204:stä 7 085:een. Merkittävä kasvuhyppy SBT-tavoitteissa nähtiin myös vuonna 2023 2 079:stä 4 204:ään. eQ:n rahastokohtaisilla ESG-raporteilla esitetään sijoitusten SBTi-päästövähennystavoitejakauma

eQ Vaihtuva Korko -rahastossa ei ollut äänestystarpeita yhtiökokouksissa vuonna 2024.

Rahaston kohdeyhtiöiden hiilipäästöjen trendi

Rahaston hiili-intensiteetti per 31.12.2024 oli 52,8 tCO₂e/liikev. MEUR (12,3 tCO₂e/liikev. MEUR per 31.12.2023 ja 37,8 tCO₂e/liikev. MEUR per 31.12.2022).

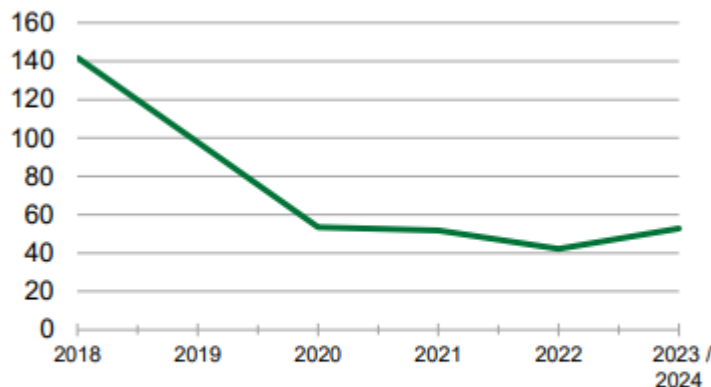
Hiili-intensiteetti



Rahaston hiili-intensiteetti kuvaa sen kohdeyhtiöiden painotettua hiili-intensiteetin keskiarvoa, joka ilmaistaan Scope 1 ja Scope 2 -päästöjen (tCO₂e) summana suhteutettuna yhtiön liikevaihtoon (MEUR) (lähde: MSCI).

Seuraavasta kuvasta nähdään, että rahaston hiili-intensiteetin (scope 1 + scope 2) trendi on ollut laskeva pitkällä aikavälillä.

Hiili-intensiteetti: taso 1+2
(tCO₂e/liikev. MEUR)



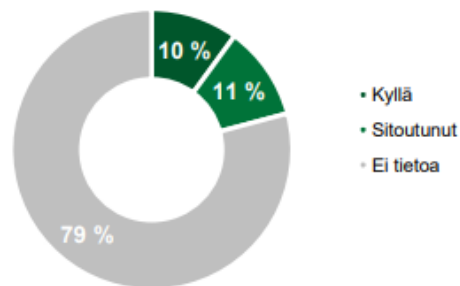
Rahaston hiili-intensiteetti on sen nykyisten kohdeyhtiöiden hiili-intensiteetin painotettu keskiarvo. Hiili-intensiteetissä on huomioitu yhtiöiden Scope 1 ja Scope 2 -päästöt (tCO₂e) suhteutettuna yhtiön liikevaihtoon (MEUR) (lähde: MSCI).

Lähde: eQ Vaihtuva Korko -rahaston ESG-raportti 31.12.2024. https://www.eq.fi/~media/files/funds/eq-vaihtuva-korko/esg-eq-vaihtuva-korko_20241231.pdf

Rahaston kohdeyhtiöiden päästötavoitteet

Rahaston salkunhoitaja seuraa kohdeyhtiöiden sitoutumista päästövähennystavoitteisiin (tiedeperusteinen päästötavoite SBTi) sekä kannustaa kohdeyhtiötä määrittämään toiminnalleen päästövähennystavoitteen. Rahaston kohdeyhtiöistä on 10 prosenttia määritellyt tiedeperusteisen päästövähennystavoitteen ja 11 prosenttia on sitoutunut tiedeperusteisen päästövähennystavoitteen laatimiseen (kohdeyhtiöistä on 6 prosenttia määritellyt tiedeperusteisen päästövähennystavoitteen ja 7 prosenttia on sitoutunut tiedeperusteisen päästövähennystavoitteen laatimiseen per 31.12.2023 ja kohdeyhtiöistä on 1 %:ia määritellyt tiedeperusteisen päästövähennystavoitteen ja 13 %:ia on sitoutunut sen laatimiseen per 31.12.2022).

Tiedeperusteinen päästötavoite (SBTi)



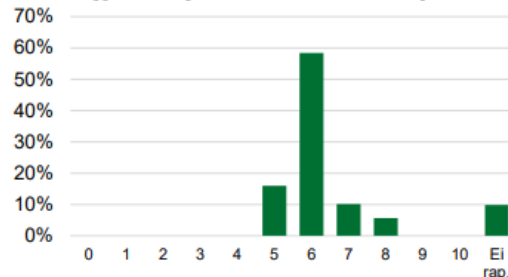
Tiedeperusteinen päästötavoite jakaa rahaston kohdeyhtiöt sijoituspainojen perusteella eri kategorioihin sen mukaan, onko niillä olemassa tiedeperusteista päästötavoitetta (SBTi) tai ovatko ne sitoutuneet sellaisen laatimiseen (lähde: MSCI).

Lähde: eQ Vaihtuva Korko -rahaston ESG-raportti 31.12.2024. https://www.eq.fi/~media/files/funds/eq-vaihtuva-korko/esg-eq-vaihtuva-korko_20241231.pdf

Rahaston kohdeyhtiöiden vähähiilisyteen siirtyminen

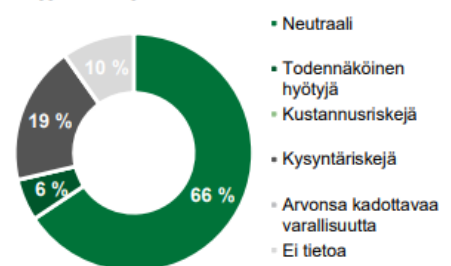
Rahaston salkunhoitaja seuraa myös yritysten valmiutta hallita vähähiilisyteen siirtymisen riskejä ja mahdollisuuksia.

Vähähiilisyteen siirtymisen valmiuden arvosanjakauma



Arvosana kertoo, mikä on yhtiön valmius hallita vähähiilisyteen siirtymiseen liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia. 0 edustaa heikointa ja 10 parasta arvosanaa (lähde: MSCI).

Vähähiilisyteen siirtymisen mahdollisuudet & riskit

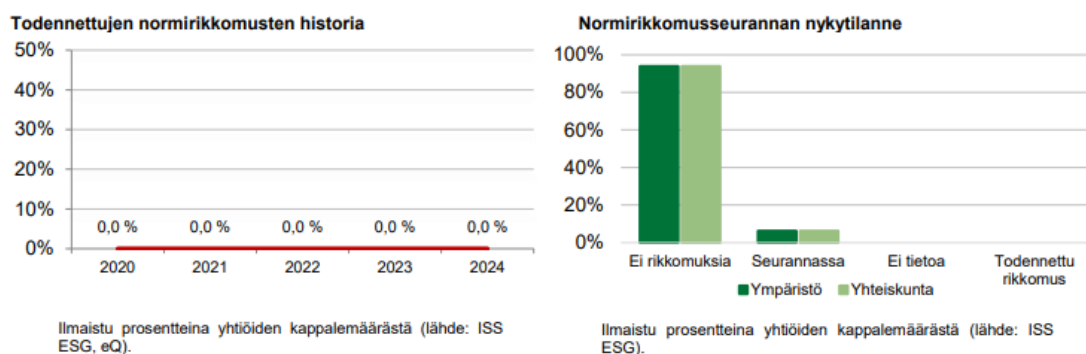


Vähähiilisyteen siirtymisen luokittelu jakaa rahaston kohdeyhtiöt eri kategorioihin sen mukaan, mikä on niiden valmius hallita vähähiilisyteen siirtymiseen liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia (lähde: MSCI).

Lähde: eQ Vaihtuva Korko -rahaston ESG-raportti 31.12.2024. https://www.eq.fi/~media/files/funds/eq-vaihtuva-korko/esg-eq-vaihtuva-korko_20241231.pdf

Rahaston kohdeyhtiöiden YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisten normirikkomusten seuranta

Rahaston kohdeyhtiöissä ei ole ollut todennettuja YK:n Global Compact -periaatteiden vastaisia normirikkomuksia per 31.12.2024.



Lähde: eQ Vaihtuva Korko -rahaston ESG-raportti 31.12.2024 https://www.eq.fi/~media/files/funds/eq-vaihtuva-korko/esg-eq-vaihtuva-korko_20241231.pdf



Miten tässä rahoitustuotteessa on otettu huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

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.

eQ seuraa ja raportoi kaikkia 14 pakollista kestävyysindikaattoria. Lisäksi eQ seuraa ja raportoi lisäindikaattoreita. Nämä lisäindikaattorit ovat: a. Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilipäästöjen vähentämiseen tähtääviä aloitteita ja b. Asianmukaisen huolellisuuden puute (sijoitukset, joilla ei ole asianmukaisen huolellisuuden prosessia ihmisoikeuksiin kohdistuvien haittavaikutusten tunnistamiseksi, ehkäisemiseksi, lieventämiseksi ja käsittelemiseksi).

eQ ei ole määritellyt vielä vuonna 2024 raja-arvoja PAI-indikaattoreille. Keväällä kolmatta kertaa virallisesti julkaistavan yksittäisen PAI-indikaattorin arvon tulkitseminen ei ole vielä eQ:n näkemyksen mukaan mielekästä. Tärkeää on seurata PAI-indikaattorin lukuarvon trendikehitystä pitkällä aikavälillä. Ensin kuitenkin pitää saada lisää datapisteitä ja datan kattavuus ja laatu paremmaksi. Suurelta osin yritykset eivät vielä itse raportoi Scope 3 -kasvihuonekaasupäästöjä, vaan ne ovat MSCI:n tekemiä arvioita.

PAI-tulosten perusteella rahastosta ei ole suljettu pois, seurannalle asetettu tai poistettu yhtään yhtiötä vuonna 2024.

Oheisessa taulukossa on esitetty eQ Vaihtuva Korko -rahaston PAI-indikaattorit per 31.12.2024.

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.

Raportoitavat PAI-indikaattorit (Principal Adverse Impact) 1-14 ja lisäindikaattorit 15-16

Indikaattorin nro	PAI-indikaattorin nimi	Arvo	Raportoinnin kattavuus
1	Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 1+2+3, tCO ₂ e/v)	15 253	90,2 %
	Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 1, tCO ₂ e/v)	842	90,2 %
	Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 2, tCO ₂ e/v)	132	90,2 %
	Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 3, tCO ₂ e/v)	13 618	90,2 %
2	Hiilijalanjälki (tCO ₂ e/sijoitettu MEUR)	432	90,2 %
3	Hiili-intensiteetti (tCO ₂ e/liikev. MEUR)	1 841	90,2 %
4	Fossiilisten polttoaineiden alalla toimivat yritykset	5,5 %	86,4 %
5	Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus	60,1 %	86,4 %
6	Energiankulutuksen intensiteetti (GWh/liikev. MEUR)	0,4	84,8 %
7A	Kielteistä vaikutusta herkän biodiversiteetin alueisiin	10,1 %	86,4 %
7B	Toimintaa herkän biodiversiteetin alueilla	5,5 %	86,4 %
8	Päästöt veteen (t/sijoitettu MEUR)	0,04	2,7 %
9	Vaarallisen jätteen määrä vuodessa (t/sijoitettu MEUR)	0,3	86,4 %
10A	YK Global Compact -rikkomukset: yhteiskuntavastuu	0,0 %	100,0 %
10B	YK Global Compact -rikkomukset: ympäristö	0,0 %	100,0 %
11	YK:n Global Compact -valvonnan puute	13,6 %	86,4 %
12	Sukupuolten välinen tasoittamaton palkkaero	14,5 %	63,2 %
13	Naisten osuus hallituksessa	38,5 %	31,5 %
14	Altistus kiistanalaisiin aseisiin liittyvälle riskille	0,0 %	86,4 %
15	Päästötavoitteet linjattu Pariisin ilmastopöytäkirjaan	40,9 %	69,2 %
16	Due diligence ihmisoikeuksille	70,9 %	86,4 %

MSCI täydentää puuttuvia päästöluokkia arvioilla. Scope 3 -päästöluvut ovat suurelta osin MSCI:n arvioimia.

*Kokonaispäästöt (Scope 1+2+3) voi poiketa sen alarajan summasta niiden erillaisen raportointitiheyden vuoksi.

**PAI-indikaattorina raportoitavaan hiilijalanjälkeen ja hiili-intensiteettiin on sääntelyn mukaisesti sisällytetty myös Scope 3 -kasvihuonekaasupäästöt

Lähde: MSCI (pl. kohdassa 10 ISS ESG)

Lähde: eQ Vaihtuva Korko -rahaston ESG-raportti 31.12.2024. https://www.eq.fi/~media/files/funds/eq-vaihtuva-korko/esg-eq-vaihtuva-korko_20241231.pdf



Mitkä ovat olleet tämän rahoitustuotteen merkittävimmät sijoitukset?

Suurimmat sijoitukset per 31.12.2024

Ala

%:a varoista

Maa

Teollisuuden Voima Oyj 2,625 %	-	5,1 %	Suomi
Localtapiola Finance FLT 30.05.2027	Rahoitus	3,9 %	Suomi
Oma Saastopankki Oyj FLT 19.5.2025	Rahoitus	3,9 %	Suomi
Danske Bank A/S FLT 10.04.2027	Rahoitus	3,8 %	Tanska
Vattenfall Ab 0,5 % 24.06.2026	-	3,6 %	Ruotsi
Swedbank Ab FLT 30.08.2027	Rahoitus	3,1 %	Ruotsi
Natwest Markets Plc FLT 13.1.2026	-	3,1 %	Iso-Britannia
Credit Suisse Group Ag FLT 16.1.2026	Rahoitus	2,9 %	Sveitsi
Electricite De France Sa 3,75 %	-	2,8 %	Ranska
Banque International Lux FLT	Rahoitus	2,7 %	Luxemburg
Dz Bank Ag FLT 16.11.2026	Rahoitus	2,6 %	Saksa
Bank Of Montreal FLT 12.04.2027	Rahoitus	2,6 %	Kanada
Sap Se 1,75 % 22.02.2027	-	2,6 %	Saksa
Morgan Stanley FLT 19.03.2027	Rahoitus	2,6 %	Yhdysvallat
Volvo Treasury Ab FLT 22.05.2026	-	2,6 %	Ruotsi

Luettelo sisältää sijoitukset, jotka muodostavat suurimman osuuden rahoitustuotteen sijoituksista viitekaudella, joka on: 2024



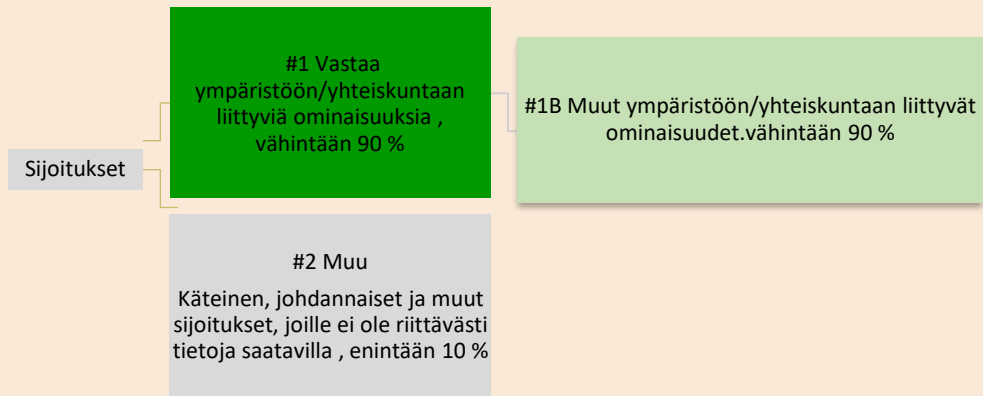
Mikä on ollut kestävytyteen liittyvien sijoitusten osuus?

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta ei sitoudu tekemään kestäviä sijoituksia.

● Mikä on ollut varojen allokointi?

Rahastossa oli sijoituksia 96,61 % ja käteistä 3,39 % per 31.12.2024.

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.

● Mille talouden aloille sijoituksia on tehty?

Sijoitusrahasto eQ Vaihtuva Korko on eQ:n aktiivisesti hoitama korkorahasto, joka sijoittaa pääosin valtioiden, yritysten ja muiden yhteisöjen liikkeeseenlaskemiin euromääräisiin vaihtuvakorkoiisiin korkoinstrumentteihin.



Mitkä sijoitukset ovat sisältyneet 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 rahastoesitteessä 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.

Rahastossa oli käteistä 3,39 % per 31.12.2024.



Mitä toimia on toteutettu ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi viitekaudella?

Rahasto noudattaa korkosijoitusten valintaprosessia, jonka seurauksena rahasto edistää edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia noudattamalla eQ Varainhoidon vastuullisen sijoittamisen periaatteita sekä edellyttää, että rahaston sijoitusten kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja. Prosessi kestävyystekijöiden huomioimisesta sijoituskohteen valinnassa ja seurannassa on esitetty rahaston kestävyystiedot -lomakkeessa (ennen sijoituksen tekemistä_artikla 8).

https://www.eq.fi/~media/files/funds/eq-vaihtuva-korko/eq-vaihtuva-korko_sfdr -lomake-ennen-sopimuksen-tekemista-artikla-8 -versio-2.pdf

eQ Vaihtuva Korko -rahastossa ei ollut äänestystarpeita yhtiökokouksissa vuonna 2024.

eQ:n vaikuttamisteema viitekaudella 2024 liittyi aktiivisesti hoidettujen korko- ja osakerahastojen (pl eQ Lyhyt Korko -rahasto) sijoituskohteiden ihmisoikeuksia koskevien periaatteiden ja niihin liittyvien konkreettisten prosessien olemassaoloon. Vaikuttamisteemasta sekä rahaston kestävyysindikaattoreiden suoriutumisesta vuonna 2024 on kerrottu tarkemmin sivulla 3 kappaleessa ”Miten kestävyysindikaattorit ovat suoriutuneet (edistämistoimet ja saavutetut tulokset vuonna 2024)?”.

Rahaston vertailuindeksinä toimii markkinapohjainen indeksi, jossa ei huomioida kestävyystekijöitä. Rahaston käyttämä vertailuindeksi löytyy rahastoesitteestä.

Vertailuarvot
ovat indeksejä,
joilla mitataan,
saavuttaako
rahoitustuote
kestävän
sijoitustavoit-
teen.