

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: Erikoissijoitusrahasto eQ Maailma Indeksi ESG
Oikeushenkilötunnus: [Tunnus täydennetään, kun rahasto on perustettu].

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

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.



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

Erikoissijoitusrahasto eQ Maailma Indeksi ESG sijoittaa sääntöjen mukaisesti varansa Vanguard ESG Developed World All Cap Equity indeksirahastoon. Vanguard ESG Developed World All Cap indeksirahasto luokitellaan EU:n kestävän rahoituksen tiedonantoasetuksen (2019/2088) artikla 8:n mukaiseksi rahoitustuotteeksi. Tässä dokumentissa annetaan Vanguard ESG Developed World All Cap indeksirahastoa (rahasto) koskevat artikla 8 mukaiset tiedot.

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia poissulkemalla yrityksiä rahaston ulkopuolelle sen perusteella, miten niiden toiminta tai tuotteet vaikuttavat yhteiskuntaan ja tai ympäristöön.

Rahasto on passiivisesti hoidettu rahasto. Sen tavoitteena on seurata FTSE Developed All Cap Choice -indeksiä (indeksi). Indeksi toimii myös nimettynä vertailuindeksinä rahaston edistämien ympäristöön ja tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseksi.

Indeksi sulkee pois sellaisten yhtiöiden osakkeet, jotka liittyvät seuraaviin toimintoihin ja tai saavat liikevaihtoa (yli indeksin tarjoajan määrittämän raja-arvon) seuraavista toiminnoista:

- (a) Haitalliset tuotteet (eli aikuisviihde, alkoholi, uhkapelit, tupakka, kannabis);
- (b) Uusiutumaton energia (eli ydinvoima, fossiiliset polttoaineet (mukaan lukien sähköntuotanto öljystä, kaasusta ja lämpöhiilestä)); ja
- (c) Aseet (kemialliset ja biologiset aseet, rypälepommit, jalkaväkimiinat, ydinaseet, siviilituliaseet ja perinteiset sotilasaseet).

Edellä mainittujen kriteereiden lisäksi indeksistä poissuljetaan yhtiöt, jotka eivät ole linjassa YK:n Global Compact -periaatteiden kanssa (yritykset, jotka eivät täytä YK:n Global Compact -periaatteiden määrittelemiä työvoima-, ihmisoikeus-, ympäristö- ja korruption vastaisia standardeja) tai ovat tehneet näihin liittyviä vakavia normirikkomuksia.

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

Salkunhoitaja (investment manager) mittaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamista arvioimalla, missä määrin edellä kuvattu poissulkemiskriteereitä on sovellettu, sekä mittaamalla emoindeksin (FTSE Developed All Cap -indeksi) ulkopuolelle jätetyn salkun osuutta. Lisätietoja poissulkemiskriteereistä ja niiden soveltamisesta löytyy verkkosivustolta, jonka linkki on tämän lomakkeen lopussa.

● **Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä joko osittain, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?**

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

Kestävyysindikaattoreilla mitataan, miten tämän rahoitustuotteen kestävät tavoitteet saavutetaan.



Miten kestävät sijoitukset, jotka rahoitustuotteessa aiotaan tehdä osittain, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestävälle sijoitustavoitteelle?

Ei sovellu.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Ei sovellu.

Miten kestävät sijoitukset ovat monikansallisille yrityksille annettujen OECD:n toimintaohjeiden sekä yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia?

Ei sovellu.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan "ei merkittävää haittaa" -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi vahingoittaa merkittävästi EU:n luokitusjärjestelmän tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

"Ei merkittävää haittaa" -periaatetta sovelletaan vain niihin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Tämän rahoitustuotteen jäljelle jäävään osaan sisältyvien sijoitusten osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteerejä.

Muut kestävät sijoitukset eivät myöskään saa vahingoittaa merkittävästi ympäristö- tai yhteiskunnallisia tavoitteita.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä, rahasto huomioi pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin.

- Välttämällä sijoituksia uusiutumattomaan energiaan (eli ydinvoimaan, fossiilisiin polttoaineisiin (mukaan lukien sähköntuotanto öljystä, kaasusta ja lämpöhiilestä)), rahasto ottaa huomioon seuraavan PAI-indikaattorin:
 - Fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin liittyvä vastuu
- Välttämällä sijoituksia aseisiin (kemialliset ja biologiset aseet, rypälepommit, jalkaväkimiinat, ydinaseet, siviilituliaseet ja tavanomaiset sotilasaseet) rahasto ottaa huomioon seuraavan PAI-indikaattorin:
 - Altistuminen kiistanalaisiin aseisiin (jalkaväkimiinat, tytärammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet) liittyvälle riskille
- Välttämällä sijoituksia yrityksiin, jotka eivät ole linjassa YK:n Global Compact -periaatteiden kanssa (yritykset, jotka eivät täytä YK:n Global Compact -periaatteiden määrittelemiä työvoima-, ihmisoikeus-, ympäristö- ja korruption vastaisia

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.

standardeja) tai ovat tehneet näihin liittyviä vakavia normirikkomuksia, rahasto ottaa huomioon seuraavan PAI-indikaattorin:

- YK:n Global Compact -periaatteiden ja monikansallisille yrityksille annettujen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) toimintaohjeiden rikkomiset

Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Rahasto on passiivisesti hoidettu indeksirahasto, joka seuraa vertailuindeksinsä (FTSE Developed All Cap Choice Index) kehitystä. Siinä määrin, kuin se on käytännössä mahdollista, rahasto käyttää täydellistä replikointistrategiaa arvopapereiden valitsemiseen siten, että rahasto sijoittaa kaikkiin tai olennaisesti kaikkiin indeksin osiin, jolloin tällaisten sijoitusten paino on suunnilleen sama kuin indeksin painoarvot. Kun täysin kopiointi ei ole mahdollista, rahasto käyttää otantaprosessia sijoittaakseen arvopaperisalkkuun, joka koostuu edustavasta otoksesta indeksin osa-arvopapereista.

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

Sijoitusstrategian sitova osa on poissulkeva seulontamenetelmä, joka on tiivistetty kappaleeseen "Mitä ympäristöön ja tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tämä rahoitustuote edistää?"

- ***Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään niiden sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?***

Ei sovellu.

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

Kohdeyritykset, joihin rahasto sijoittaa, noudattavat hyvää hallintotapaa. Rahaston seuraama indeksi sulkee pois yhtiöt, joilla on heikot hallintotapakäytännöt. Tämä sulkee pois yritykset, jotka indeksin tarjoajan määrittämänä ovat mukana vakavissa normirikkomuksissa (eli yritykset, jotka eivät täytä YK:n Global Compact -periaatteissa määriteltyjä työ-, ihmisoikeus-, ympäristö- ja korruption vastaisia standardeja).

Sijoitusstrategia ohjaa

sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskin-sietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

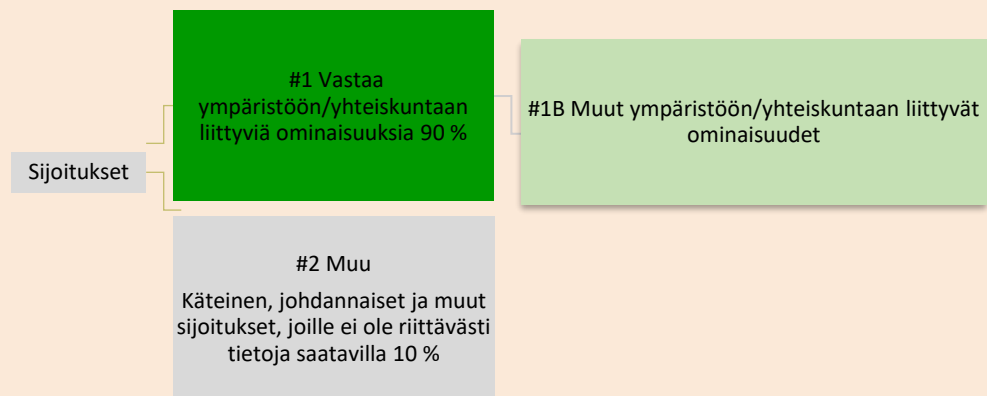
Hyviin hallintotapoihin

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



Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

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.

Sijoitusstrategian sitova osa on yksinomaan poissulkeva seulontamenetelmä. Tämä sulkee pois yritykset, jotka harjoittavat tiettyä toimintaa tai saavat niistä tuloja, indeksistä sen perusteella, miten niiden toiminta tai tuotteet ovat vaikuttaneet yhteiskuntaan ja/tai ympäristöön (kuten edellä on kuvattu tarkemmin).

Odotettavissa on, että vähintään 90 % rahaston varoista sijoitetaan indeksin osatekijöihin, ja näin ollen niiden on määrä linjassa rahaston edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien kanssa.

Enintään 10 % varoista kuuluu alaluokkaan "**#2 Muu**". Nämä ovat epäsuoria riskejä (mukaan lukien johdannaiset), joita käytetään vain tehokkaaseen salkunhoitoon. Rahasto ei sovelta tällaisiin sijoituksiin minkäänlaisia ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä suojatoimia.

Rahasto ei sitoudu tekemään kestäviä sijoituksia.

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

Rahasto ei käytä johdannaisia saavuttaakseen rahaston edistämiä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia.

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.

Mahdollistavat toiminnot

mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

Siirtymätoiminnot

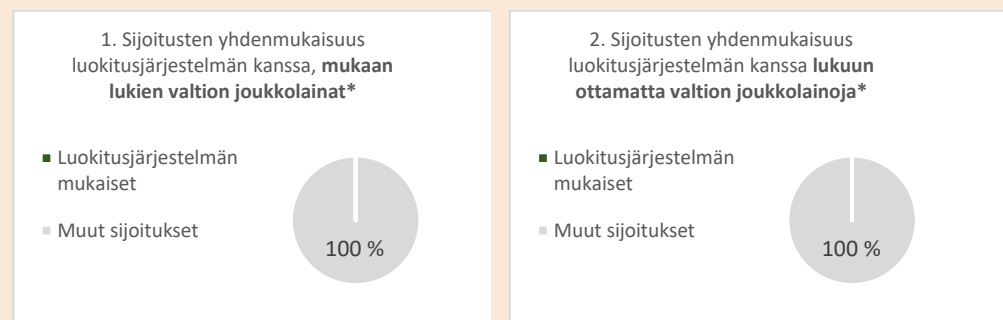
ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskkyä.



Missä määrin kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Vaikka rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, se ei sitoudu tekemään kestäviä sijoituksia (mukaan lukien taksonomia-asetuksen mukaiset ympäristön kannalta kestävät sijoitukset). Näin ollen rahasto sitoutuu vähintään 0 % ympäristön kannalta kestäviin sijoituksiin.

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

Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Ei sovellu.



Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla ympäristötavoite ja jotka eivät ole EU:n luokittelujärjestelmän mukaisia?

Ei sovellu.



Mikä on yhteiskunnallisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Ei sovellu.



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

Enintään 10 % varoista kuuluu alaluokkaan "#2 Muut". Nämä ovat epäsuoria riskejä (mukaan lukien johdannaiset), joita käytetään vain tehokkaaseen salkunhoitoon. Rahasto ei sovelta tällaisiin sijoituksiin minkäänlaisia ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä suojatoimia.



Onko tietty indeksi nimetty vertailuarvoksi, jotta voidaan määrittää, vastaako tämä rahoitustuote edistämäänsä ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia?

Kyllä, rahasto seuraa FTSE Developed All Cap Choice -indeksiä saavuttaakseen ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet.

- ***Miten varmistetaan jatkuvasti, että vertailuarvo vastaa kutakin rahoitustuotteen edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvää ominaisuutta?***

Indeksi tasapainottuu uudelleen neljännesvuosittain, jolloin emoindeksi (FTSE Developed All Cap -indeksi) seulotaan ESG-poissulkemiskriteerien suhteen.

Suunniteltujen uudelleentasapainotusten lisäksi indeksitarjoaja voi suorittaa ylimääräisiä ad hoc -tasapainotuksia indeksiin esimerkiksi korjatakseen virheen indeksin koostumusten valinnassa.

- ***Miten varmistetaan jatkuvasti, että sijoitusstrategia vastaa indeksin menetelmiä?***

Salkunhoitaja seuraa indeksiä ja sen poissulkemisia säännöllisesti varmistaakseen sijoitusstrategian yhdenmukaisuuden indeksin metodologian kanssa.

- ***Miten nimetty indeksi poikkeaa asiaan liittyvästä yleisestä markkinaindeksistä?***

Indeksi muodostuu FTSE Developed All Cap -indeksistä, jonka Vanguardista riippumaton indeksin tarjoaja tarkastaa sitten tiettyjen ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien kriteerien osalta.

- ***Missä nimetyn indeksin laskennassa käytetty menetelmä on saatavilla?***

Lisätietoja indeksistä mukaan lukien nykyiset tiedot sen tarkasta koostumuksesta, menetelmistä, poissulkemisista ja mahdollisista liikevaihtorajoista, on saatavilla osoitteessa <https://www.lseg.com/en/ftse-russell/indices/global-choice>.

Lisäksi tarkempia tietoja seulontakriteereistä mukaan lukien osallistumiskynnykset sisällyttämiselle, löytyy FTSE Global Choice Index Series Ground Rules -säännöistä. Tuotteisiin liittyvät poissulkemiset ovat liitteessä A ja normirikkomuksiin liittyvät poissulkemiset löytyvät liitteen B Kiistat-osiosta: <https://www.lseg.com/en/ftse-russell/indices/global-choice>.

Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

eQ Maailma Indeksi ESG erikoissijoitusrahaston kohderahaston Vanguard ESG Developed World All Cap Equity indeksirahaston **tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:**

[https://fund-docs.vanguard.com/Sustainability-related disclosures ESG Developed World All Cap Equity Index Fund.pdf](https://fund-docs.vanguard.com/Sustainability-related%20disclosures%20ESG%20Developed%20World%20All%20Cap%20Equity%20Index%20Fund.pdf)

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

