



# Rahastoesite 4/2026

Fondita Rahastoyhtiö Oy

Yleisiä tietoja .....	3
Fondita Rahastoyhtiö Oy .....	3
Hallitus .....	3
Yrityksen johto .....	3
Tilintarkastajat ja valvonta .....	4
Säilytysyhteisö .....	4
Rahasto-osuudet ja tuotonjako .....	4
Rahasto-osuuksien merkintä .....	4
Rahasto-osuuksien lunastus .....	4
Palkkiot .....	4
Alennukset .....	5
Ulkopuoliset palvelut .....	5
Omistajapolitiikka .....	5
Palkitsemisperiaatteet .....	5
Virhelista .....	5
Raportointi .....	5
Peruuttamisoikeus .....	5
Rahasto-osuuksien arvon julkistaminen .....	5
Muita tietoja .....	6
Tietoja rahastoihin liittyvistä riskeistä .....	6
SFDR .....	7
Kestävyysriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen .....	7
Artikla 8 .....	7
Artikla 9 .....	9
Pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset .....	12
EU-taksonomiaan liittyvät tiedot .....	12
Vastuullisen sijoittamisen periaatteet .....	13
Vastuullisen sijoittamisen tavoitteet .....	13
Vastuullisen sijoittamisen menetelmämme .....	13
Vaikuttaminen ja omistajaohjaus .....	15
Raportointi ja asiaankuuluvat ohjeet .....	15
Fonditan sijoitusrahastot .....	16
Fondita European Micro Cap .....	17
Fondita Finland Micro Cap .....	18
Fondita Global Megatrends .....	19

Fondita Global Small Cap.....	20
Fondita Healthcare .....	21
Fondita Nordic Micro Cap.....	22
Fondita Nordic Small Cap .....	23
Fondita Sustainable World .....	24
Muita tietoja rahastoista .....	26
Rahastojen verotus.....	26
Osuussarjat, palkkiot ja tunnusluvut .....	28
Fonditan sijoitusrahastojen säännöt .....	29
SFDR-liitteet.....	41

## Yleisiä tietoja

### Fondita Rahastoyhtiö Oy

Fondita Rahastoyhtiö Oy (jäljempänä ”Fondita”) on rahastoyhtiö, joka keskittyy aktiiviseen salkunhoitoon. Fondita aloitti rahastotoimintansa 7.4.1997. Sijoitusfilosofiamme perustuu osakepöimintaan ja fokuoituihin rahastoihin. Sijoitusprosessimme suosii yrityksiä, joilla on vahva markkina-asema, hyvät tulevaisuudennäkymät ja kestävän kehityksen strategia.

Pääkonttori ja käytiosoite:

Fondita Rahastoyhtiö Oy  
Aleksanterinkatu 48 A  
00100 Helsinki

### Hallitus

Puheenjohtaja  
Magnus von Knorring, KTM

Jäsenet

Janna Haahtela, KTM  
Fredrik von Knorring, KTM  
Gunvor Kronman, FM \*  
Timo Luukkainen, MBA, ekonomi, DI \*  
Gustav Ohlsson, KTM

\* Riippumaton jäsen

### Yrityksen johto

Patrik Wickström, toimitusjohtaja  
Fredrik von Knorring, varatoimitusjohtaja

Lyhyt esittely johtohenkilöistä löytyy osoitteesta [www.fondita.fi](http://www.fondita.fi)

## Tilintarkastajat ja valvonta

Ernst & Young Oy toimii Fonditan ja sen rahastojen tilintarkastajana. Vastuutarkastajina toimivat Anders Svennas, KHT, ja Timo Eerola, KHT.

Fonditan toimintaa valvoo Finanssivalvonta.

## Säilytysyhteisö

Fonditan säilytysyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB:n (julk) Helsingin sivukonttori (Y-tunnus 0985469-4, osoite: Eteläesplanadi 18, 00130 Helsinki). Skandinaviska Enskilda Banken AB:n Helsingin sivukonttorin päätoimiala on pankkitoiminta. Skandinaviska Enskilda Banken AB:n (yhteisötunnus 502032-9081) pääkonttori on Tukholmassa (Kungsträdgårdsgatan 8, 111 47 Stockholm, Sverige). Säilytysyhteisön tehtävänä on huolehtia siitä, että Fondita ja sen rahastot toiminnassaan noudattavat lakia, rahaston sääntöjä ja viranomais määräyksiä.

Säilytysyhteisö voi tarvittaessa käyttää yhtä tai useampaa alisäilytysyhteisöä. Säilytysyhteisön on parhaan kykynsä mukaan pidettävä rahaston varat erillään säilytysyhteisön tai käytettävän alisäilytysyhteisön omaisuudesta mahdollisen konkurssin tapauksessa. Fondita antaa tarvittaessa tietoja käytettävistä alisäilytysyhteisöistä.

## Rahasto-osuudet ja tuotonjako

Rahasto-osuudet jakaantuvat tuotto-osuuksiin ja kasvuosuuksiin. Tuotto-osuuksien vuosittaisesta tuotonjaosta päättää rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous. Kasvuosuuksien tuotto realisoituu kokonaisuudessaan rahasto-osuuksien lunastuksen yhteydessä.

## Rahasto-osuuksien merkintä

Rahasto-osuuksien merkintöjä vastaanotetaan rahastoyhtiössä pääsääntöisesti jokaisena pankkipäivänä (rahaston säännöissä ”arvostuspäivä”). Merkintäpäivä on arvostuspäivä, jona merkintäsumma on rahastoyhtiön käytävissä pankkitilillä viimeistään kello 14.30 Suomen aikaa. Merkintä tapahtuu maksamalla sijoitettava summa rahastoyhtiön pankkitilille valitun sijoitusrahaston mukaisesti. Maksettaessa viestikenttään kirjoitetaan merkitsijän nimi ja henkilötunnus. Rahastoyhtiö on velvollinen tunnistamaan asiakkaansa rahanpesulaissa määrättyllä tavalla. Asiakkuuden edellytyksenä on, että asiakastietolomake on täytetty ja että rahastoyhtiö on pystynyt todentamaan henkilöllisyyden. Tämän lisäksi rahastoyhtiö voi tarvittaessa vaatia lisäselvityksiä ennen asiakkuuden hyväksymistä. Rahastoyhtiöllä on oikeus hylätä merkintä, mikäli asiakasta ei pystytä tunnistamaan luotettavasti tai mikäli lisäselvityksissä ilmenee seikkoja, jotka antavat aiheita hylkäämiseen. Merkittyjen osuuksien lukumäärä lasketaan neljän desimaalin tarkkuudella jakamalla merkintämaksu osuuden arvolla.

## Rahasto-osuuksien lunastus

Rahasto-osuuksien lunastuksesta on ilmoitettava kirjallisesti rahastoyhtiölle, ja mahdollinen osuustodistus on toimitettava rahastoyhtiölle. Pyydämme huomioimaan, että toimeksiannon hyväksyminen edellyttää sitä, että asiakas on toimittanut rahastoyhtiölle asiakastietolomakkeella pyydetyt tiedot. Lunastus toteutetaan pääsääntöisesti siihen rahasto-osuuden arvoon, joka lasketaan rahastoyhtiössä samalle pankkipäivälle, mikäli lunastustoimeksianto on vastaanotettu viimeistään kello 14:30 \*. Lunastetut varat maksetaan asiakkaan asiakaslomakkeella ilmoittamalle pankkitilille yleensä toimeksiannon toteutusta seuraavana pankkipäivänä, mikäli rahaston likviditeetti on riittävä. Lunastuksesta lähetetään asiakkaalle vahvistus.

\* Lisätietoja lunastusrajoituksesta on rahastojen sääntöjen 8 §:ssä.

## Palkkiot

Palkkiot, provisiot ja muut kustannukset veloitetaan sivulla 25 olevan hinnaston mukaisesti.

## Alennukset

Kokonaisasiakkuus huomioiden hinnastosta voidaan poiketa.

## Ulkopuoliset palvelut

Rahastoyhtiö voi käyttää sijoitusrahastotoiminnan hoitamisessa ulkopuolisia palveluita, esimerkiksi kirjanpito- ja tietotekniikkapalveluita, jakelupalveluita tai merkintä- ja lunastustoimeksiantojen vastaanottamispalveluita. Fondita on ulkoistanut osittain osuudenomistajarekisterin ylläpidon seuraaville yhteistyökumppaneille: Nordea Pankki, Nordnet Pankki ja United Bankers. Rahastoyhtiön lisäksi rahastojen markkinoinnista huolehtivat Atle Investment Services AB Ruotsissa, Capatico GmbH Saksassa ja Montis Finance GmbH Itävallassa.

## Omistajapolitiikka

Rahastoyhtiön hallitus on vahvistanut omistajaohjauksen periaatteet. Fonditalla on ensisijainen velvollisuus valvoa rahastojen ja osuudenomistajien etua. Tämä tarkoittaa pyrkimystä rahaston arvonnousuun rahaston sijoitusstrategian ja riskitason rajoissa. Vaikka Fonditan hallinnoimat rahastot ovat aina vähemmistöosakkaita omistamissaan yhtiöissä, voi Fondita omistajaohjauksen kautta vaikuttaa yhtiöiden päätöksentekoon. Fondita edellyttää, että yhtiöt noudattavat hyvää omistajaohjausta ja hallintotapaa. Fondita pyrkii osallistumaan yhtiökokouksiin silloin, kun rahasto-osuudenomistajien etu sitä edellyttää. Tarvittaessa Fondita voi osallistua äänestykseen asiamiehen välityksellä (proxy). Fondita vastaa siitä, että äänioikeuksia käytetään kyseisen yhtiön tavoitteiden ja sijoitusstrategian mukaisesti. Omistajaohjausta ja hallintotapaa koskevat periaatteet ovat kokonaisuudessaan saatavilla Fonditan kotisivuilla.

## Palkitsemisperiaatteet

Fondita Rahastoyhtiö Oy:n palkitsemisjärjestelmässä ovat mukana seuraavat henkilöstöryhmät: toimiva johto, salkunhoitajat sekä yhtiön pysyvän riskienhallintaryhmän jäsenet. Työntekijöitä palkittaessa Fondita Rahastoyhtiö Oy sitoutuu siihen, mitä sijoitusrahastolain 3 luvussa palkitsemisesta määrätään. Työntekijät eivät saa muuttuvia korvauksia, vaan kokonaiskorvaus koostuu kiinteästä kuukausi- ja tuntipalkasta. Koska Fonditan kaikilla työntekijöillä on kiinteä kuukausi- tai tuntipalkka, olemme tehneet arvioinnin, että palkitsemisperiaatteet eivät ole sidoksissa kestävyystavoitteisiin tai kestävyysriskeihin, koska kestävyysriskit eivät millään tavoin voi kannustaa tiettyyn päätöksentekoon palkitsemisperiaatteiden takia. Palkitsemisperiaatteet löytyvät kokonaisuudessaan osoitteesta <https://fondita.fi/palkitsemisperiaatteet/>

## Virhelista

Rahastoyhtiö ylläpitää Finanssivalvonnan edellyttämää virhelistaa, josta ilmenevät rahastojen arvonnaskennassa esiintyneet virheet ja niiden syyt. Finanssivalvonnan tarkoittaman olennaisen virheen raja on 0,5 % rahaston arvosta.

## Raportointi

Fonditan verkkopalvelu on Fonditan omien asiakkaiden käytettävissä. Palvelun kautta asiakas saa omaisuusluettelon ja muita tietoja sijoituksista. Verkkopalvelun lisäksi Fondita lähettää omaisuusluettelon ja rahastojen kuukausiraportin asiakkaille kuukausittain sähköpostilla tai kerran vuodessa (31.12.) postitse.

## Peruuttamisoikeus

Rahastotoimeksiantoissa ei Suomen lain mukaan ole peruuttamisoikeutta.

## Rahasto-osuuksien arvon julkistaminen

Päivittäiset arvot julkaistaan Fonditan kotisivuilla viimeistään kello 17.00 arvostuspäivää seuraavana pankkipäivänä. Rahasto-osuuksien arvoja voi seurata myös Morningstarin kautta sekä yhteistyökumppaneidemme verkkosivujen kautta.

## Muita tietoja

Rahastoyhtiö rekisteröitiin 31.1.1992 ja Fondita aloitti rahastotoimintansa 7.4.1997. Fonditan osakepääoma on 227 640,00 euroa.

## Tietoja rahastoihin liittyvistä riskeistä

Fondita noudattaa rahastoyhtiön hallituksen hyväksymiä riskinhallintaperiaatteita. Periaatteissa kuvataan rahastoyhtiön ja rahastojen toimintaan liittyvien riskien jatkuvaan seurantaan ja hallintaan kuuluvat rutiinit. Fondita on järjestänyt riskinhallintansa riskinhallintatoiminnon kautta, jonka tehtävänä on seurata ja hallita ilmi tulevia riskejä.

Riskillä tarkoitetaan sijoitusten tuottoon liittyvää epävarmuutta. Riski voi tarkoittaa, että sijoituksen tuotto voi olla odotettua heikompi tai parempi. Jäljempänä esitetyt tiedot eivät ole kaikenkattavia, mutta niissä on käsitelty osakerahastoihin tyypillisesti liittyvät riskit.

### Tietoja osakerahastoihin liittyvistä riskeistä

Jäljempänä on kuvattu yleisesti rahastoihin liittyviä riskejä. Rahastokohtaiset riskit on kuvattu kunkin rahaston avaintietoesitteessä (KID).

**Osakeriski** Osakeriskillä tarkoitetaan osakkeisiin sijoittaviin rahastoihin liittyvää riskiä, joka johtuu siitä, että rahaston arvoon vaikuttaa niiden osakkeiden markkinahinta, joihin rahasto sijoittaa. Yksittäisten osakkeiden hinnat voivat muuttua voimakkaasti.

**Alakohtainen riski** Alakohtaista riskiä esiintyy rahastoissa, jotka sääntöjensä mukaan sijoittavat varojaan vain tietyllä toimialalla. Tämä tarkoittaa, ettei rahasto voi kohdistaa varojaan muille aloille esimerkiksi silloin, jos tapahtuu jotain, jolla on kielteinen vaikutus rahaston alaan. Yksittäisen alan sijoitusten arvonkehitys voi poiketa huomattavasti osakemarkkinoiden yleisestä arvonkehityksestä.

**Ylivoimaisen esteen riski** Ylivoimaisen esteen riskillä tarkoitetaan ennalta arvaamattomia, väistämättömiä tapahtumia, jotka vaikuttavat koko toimintaan ja joihin rahastoyhtiö tai sen vastapuolet eivät voi vaikuttaa. Tällaisia tapahtumia voivat olla luonnonmullistukset, yleislakot, liikekannallepano, vallankaappaukset, sodat tai muut aseelliset konfliktit. Tällaisilla tapahtumilla voi olla suuri vaikutus sijoitusten markkinahintaan ja rahastotoimeksiannon toteutettavuuteen sekä koko toiminnan jatkuvuuteen.

**Likviditeettiriski** Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, ettei rahasto pysty normaalina kaupankäyntijaksona muuttamaan sijoitettuja varoja käteiseksi kohtuulliseen hintaan. Likviditeettiriski on suurempi esimerkiksi pienten yritysten arvopapereilla, joilla käydään yleensä kauppaa vähemmän kuin suurten yritysten arvopapereilla. Vähäisempi kaupankäynti voi vaikuttaa sijoituksen arvoon ja viivästyttää maksuja.

**Markkinariski** Markkinariskillä tarkoitetaan riskiä, joka yleisesti liittyy sijoitusten kehitykseen esimerkiksi valuutasta tai alasta riippumatta. Sijoittajan on otettava huomioon, että sijoitusrahastoon tehdyn sijoituksen arvo voi nousta tai laskea ja että sijoittaja voi sijoitustaan lunastaessa saada takaisin vähemmän kuin mitä hän alun perin sijoitti.

**Markkina-alueriski ja poliittinen riski** Markkina-alueriski kohdistuu rahastoihin, jotka sääntöjensä mukaisesti sijoittavat varojaan vain tietylle maantieteelliselle alueelle. Tällöin rahasto ei voi kohdistaa varojaan muille maantieteellisille alueille esimerkiksi silloin, jos tapahtuu jotain, jolla on kielteinen vaikutus rahaston maantieteelliseen markkinaan. Markkina-alueriskillä voi olla yhteys poliittiseen riskiin eli poliittisiin päätöksiin, jotka vaikuttavat finanssipolitiikkaan, valuuttaan tai poliittiseen ympäristöön, jotka puolestaan

voivat vaikuttaa rahaston sijoitusten markkinahintaan. Poliittinen riski voi ilmetä myös vaikeuksina siirtää varoja pois tietystä maasta.

**Vastapuoli- ja säilytysriski** Vastapuoliriskillä tarkoitetaan tilanteita, joissa osapuoli ei toimi sovitulla tavalla esimerkiksi, kun on kyse toimituksesta sovitussa ajassa. Säilytysriskillä tarkoitetaan riskiä, joka voi johtua siitä, ettei rahastojen arvopapereiden säilytysyhteisö tai alisäilytysyhteisö noudata sovittuja ehtoja tai sopimuksia, tai muista tapahtumista, joiden seurauksena säilytettäviä arvopapereita ei voi realisoida tavanomaisin toimenpitein.

**Operatiivinen riski** Operatiivisella riskillä tarkoitetaan tappioriskiä, joka voi kohdistua rahastoon. Operatiivisia riskejä voi aiheutua esimerkiksi henkilöstön, tietojärjestelmien, tietosuojan, organisaation tai yhteistyökumppaneiden puutteiden johdosta. Ulkopuoliset kyberhyökkäykset tai pankkijärjestelmän suuremmat ongelmat voivat vaikuttaa osakekauppaan.

**Strategiariski** Strategiariskillä tai tyyli-riskillä tarkoitetaan sitä, että rahaston sijoitusstrategia vaikuttaa rahaston arvonkehitykseen. Esimerkiksi vain kasvuyrityksiin tai pienyrityksiin sijoittavan rahaston kehitys voi poiketa huomattavasti markkinan yleisestä kehityksestä. Aktiivinen ja kantaaottava salkunhoitostrategia voi vaikuttaa huomattavasti rahaston arvoon. Fokusoitu rahasto tarkoittaa, että onnistuneen tai epäonnistuneen osakevalinnan vaikutus voi olla huomattava.

**Valuuttariski** Valuuttariskiä ilmenee silloin, kun sijoitusvaluuttana on jokin muu valuutta kuin euro. Valuuttariski voi syntyä tilanteissa, joissa valuutan arvo vaihtelee voimakkaasti suhteessa euroon. Arvon vaihtelu voi puolestaan joko alentaa tai nostaa sijoituksen arvoa.

**Kestävyyriski** Riski määritellään ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyväksi tapahtumaksi tai olosuhteeksi, joka toteutuessaan vaikuttaisi potentiaalisesti kielteisesti sijoituksen arvoon. Kestävyyriskin huomioimista sijoitusprosessissa käsitellään tarkemmin seuraavassa luvussa. Kestävän kehityksen ja ESG-riskin määritelmät löytyvät yksityiskohtaisesti verkkosivuiltamme olevassa SFDR-julkaisun 2 artiklassa sekä kunkin rahoitustuotteen osalta tässä rahastoesitteessä.

**Viherpesuriski** Viherpesulla tarkoitetaan harhaanjohtavien tietojen antamista yrityksen toiminnasta, jotka liittyvät ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintoon.

## SFDR

Tämä luku sisältää tietoja rahastotuotteisiimme liittyvistä kestävyysriskeistä, pääasiallisista kestävyysvaikutuksista ja EU:n taksonomiasta. Rahoitustuotteemme ovat SFDR:n 8:n tai 9:n artiklan mukaisia.

### Kestävyysriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen

#### Artikla 8

Tässä osiossa käsitellään rahoitustuotteitamme, jotka ovat SFDR:n 8 artiklan mukaisia. Tiedot annetaan rahoitustuotteittain kunkin jakson alussa olevien tuotetietojen mukaisesti.

#### **Koskee rahoitustuotteita Fondita European Micro Cap, Fondita Finland Micro Cap ja Fondita Nordic Micro Cap**

#### Määritelmä

ESG-riskit määritellään SFDR-asetuksessa (2 artikla) ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan

liittyväksi tapahtumaksi tai olosuhteeksi, joka toteutuessaan vaikuttaisi potentiaalisesti kielteisesti sijoituksen arvoon. Kestävyysriskit voivat toteutuessaan vaikuttaa yksittäisen sijoituksen osalta negatiivisesti sijoituksen arvoon. Koko rahoitustuotteen osalta kestävyysriskit voivat siten heikentää rahoitustuotteen tuottoa myös pitkällä aikavälillä. ESG- ja vastuullisuusriskit otetaan huomioon osana sijoituspäätöksentekoprosessia yhdessä perinteisempien sijoitusriskien (kuten markkina- ja likviditeettiriskien) kanssa.

### ESG- ja vastuullisuusriskien integraatio

Fondita poissulkee ennen kaikkea ne toimialat, joihin mielestämme liittyy merkittävämpi ESG-riski. Näihin aloihin liittyy usein suurempi riski lisääntyneestä sääntelystä, verotuksesta ja poliittisesta vastustuksesta. Julkinen mielipide suhtautuu yleensä myös kielteisemmin alan toimintaan. Näiden tekijöiden vuoksi alojen yritykset toimivat epävarmassa ja epäsuotuisassa ympäristössä. Lisäksi toimintaa voidaan helposti pitää eettisesti kyseenalaisena. Alat, joihin emme sijoita, ovat tupakka, kiistanalaiset aseet, aikuisviihde, fossiiliset polttoaineet, uhkapelit, kannabiksen viihdekäyttö ja pikavippilainat. Poissulkeminen koskee yrityksiä, jotka toimivat suoraan näillä aloilla (>5 % liikevaihdosta). Poissuljemme myös ne yhtiöt, jotka ovat rikkoneet jotakin YK:n Global Compactin kymmenestä periaatteesta, rikkoneet OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevia ohjeita tai EU:n taksonomian ”Do No Significant Harm” -periaatetta, koska olemme arvioineet, että näihin yhtiöihin kohdistuu merkittävämpi ESG-riski.

European Micro Cap, Finland Micro Cap ja Nordic Micro Cap -tuotteissa Fondita kiinnittää erityistä huomiota sijoitusstrategian kannalta olennaisiin PAI-indikaattoreihin (esim. PAI 1-5 ja 10–13), ja jos poikkeamia havaitaan, kestävyysriski kasvaa, jolla on siten myös mahdollinen kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon ja tuottoon. Lisäksi seuraamme yhtiön MSCI ESG -luokituksia, koska BB:tä alhaisempi luokitus lisää kestävyysriskiä ja siten myös mahdollista negatiivista vaikutusta sijoituksen arvoon.

Näissä rahoitustuotteissa kestävyysriskiä lisää suppea kattavuuskolmannen osapuolen tietokannoissa. MSCI ja Bloomberg kattavat vain noin 50 prosenttia rahastojen omistuksista ja näin ollen saatavat vastuullisuustiedot näistä tietokannoista ovat rajatut. Fondita hakee edellytyksiensä mukaan olennaisia kestävyteen liittyviä tietoja, jotta se voi arvioida kestävyysriskit sellaisissa omistuksissa, joita ulkopuoliset tietokantamme eivät kata.

### Toimenpiteet ja valvonta

Sijoituspäätöksen tekemisen jälkeen ryhdymme useisiin toimenpiteisiin edistääksemme kestävämpiä liiketoimintakäytäntöjä ja varmistaaksemme, että omistuksemme toimivat edelleen Fonditan hyväksyttävällä ESG-riskitasolla. Suoritamme kuukausittaisen seulonnan omistuksistamme MSCI:n tietokannassa ja tarkistamme, että ne noudattavat edelleen ESG-riskinarvioinnissa asettamiamme vaatimuksia koko omistusjakson aikana. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että jos havaitsemme omistuksen seulonnassa rikkovan esimerkiksi YK:n Global Compact -yleissopimusta, käymme vuoropuhelua yhtiön sijoittajasuhteiden kanssa todentaaksemme rikkomuksen. Varmistamme MSCI-tietokannan tiedon luotettavuuden, ja jos se todennetaan oikeaksi, omistus myydään. Prosessi dokumentoidaan osana eskalointiprosessiamme.

Sisäinen riskienhallintatoimintomme suorittaa riskiseurantaa neljännesvuosittain ja ESG-valvojamme valvoo ESG-riskien integrointiprosessia sijoituspäätöksissä.

**Koskee rahoitustuotteita Fondita Global Small Cap, Fondita Global Megatrends ja Fondita Nordic Small Cap.**

## Määritelmä

ESG-riskit määritellään SFDR-asetuksessa (2 artikla) ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyväksi tapahtumaksi tai olosuhteeksi, joka toteutuessaan vaikuttaisi potentiaalisesti kielteisesti sijoituksen arvoon. Kestävyyseriskit voivat toteutuessaan vaikuttaa yksittäisen sijoituksen osalta negatiivisesti sijoituksen arvoon. Koko rahoitustuotteen osalta kestävyysriskit voivat siten heikentää rahoitustuotteen tuottoa myös pitkällä aikavälillä. ESG- ja vastuullisuusriskit otetaan huomioon osana sijoituspäätöksentekoprosessia yhdessä perinteisempien sijoitusriskien (kuten markkina- ja likviditeettiriskien) kanssa.

## ESG- ja vastuullisuusriskien integraatio

Fondita poissulkee ennen kaikkea ne toimialat, joihin mielestämme liittyy merkittävämpi ESG-riski. Näihin aloihin liittyy usein suurempi riski lisääntyneestä sääntelystä, verotuksesta ja poliittisesta vastustuksesta. Julkinen mielipide suhtautuu yleensä myös kielteisemmin alan toimintaan. Näiden tekijöiden vuoksi alojen yritykset toimivat epävarmassa ja epäsuotuisassa ympäristössä. Lisäksi toimintaa voidaan helposti pitää eettisesti kyseenalaisena. Alat, joihin emme sijoita, ovat tupakka, kiistanalaiset aseet, aikuisviihde, fossiiliset polttoaineet, uhkapelit, kannabiksen viihdekäyttö ja pikavippilainat. Poissulkeminen koskee yrityksiä, jotka toimivat suoraan näillä aloilla (>5 % liikevaihdosta). Poissuljemme myös ne yhtiöt, jotka ovat rikkoneet jotakin YK:n Global Compactin kymmenestä periaatteesta, rikkoneet OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevia ohjeita tai EU:n taksonomian ”Do No Significant Harm” -periaatetta, koska olemme arvioineet, että näihin yhtiöihin kohdistuu merkittävämpi ESG-riski.

Global Megatrends, Global Small Cap ja Nordic Micro Cap, tuotteissa Fondita kiinnittää erityistä huomiota sijoitusstrategian kannalta olennaisiin PAI-indikaattoreihin (esim. PAI 1-5 ja 10–13), ja jos poikkeamia havaitaan, kestävyysriski kasvaa, jolla on siten myös mahdollinen kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon ja tuottoon. Lisäksi seuraamme yhtiön MSCI ESG -luokituksia, koska BB:tä alhaisempi luokitus lisää kestävyysriskiä ja siten myös mahdollista negatiivista vaikutusta sijoituksen arvoon.

## Toimenpiteet ja valvonta

Sijoituspäätöksen tekemisen jälkeen ryhdymme useisiin toimenpiteisiin edistääksemme kestävämpiä liiketoimintakäytäntöjä ja varmistaaksemme, että omistuksemme toimivat edelleen Fonditan hyväksyttävällä ESG-riskitasolla. Suoritamme kuukausittaisen seulonnan omistuksistamme MSCI:n tietokannassa ja tarkistamme että ne noudattavat edelleen ESG-riskinarvioinnissa asettamiamme vaatimuksia koko omistusjakson aikana. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että jos havaitsemme omistuksen seulonnassa rikkovan esimerkiksi YK:n Global Compact -yleissopimusta, käymme vuoropuhelua yhtiön sijoittajasuhteiden kanssa todentaaksemme rikkomuksen. Varmistamme MSCI-tietokannan tiedon luotettavuuden, ja jos se todennetaan oikeaksi, omistus myydään. Prosessi dokumentoidaan osana eskaloitintilaprosessiamme.

Sisäinen riskienhallintatoimintomme suorittaa riskiseurantaa neljännesvuosittain ja ESG-valvojamme valvoo ESG-riskien integrointiprosessia sijoituspäätöksissä.

## Artikla 9

Tässä osiossa käsitellään rahoitustuotteitamme, jotka ovat SFDR:n 9 artiklan mukaisia. Tiedot annetaan rahoitustuotteittain kunkin jakson alussa olevien tuotetietojen mukaisesti.

## **Koskee rahoitustuotetta: Fondita Sustainable World**

## Määritelmä

ESG-riskit määritellään SFDR-asetuksessa (2 artikla) ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyväksi tapahtumaksi tai olosuhteeksi, joka toteutuessaan vaikuttaisi potentiaalisesti kielteisesti sijoituksen arvoon. Kestävyyseriskit voivat toteutuessaan vaikuttaa yksittäisen sijoituksen osalta negatiivisesti sijoituksen arvoon. Koko rahoitustuotteen osalta kestävyysriskit voivat siten heikentää rahoitustuotteen tuottoa myös pitkällä aikavälillä. ESG- ja vastuullisuusriskit otetaan huomioon osana sijoituspäätöksentekoprosessia yhdessä perinteisempien sijoitusriskien (kuten markkina- ja likviditeettiriskien) kanssa.

## ESG- ja vastuullisuusriskien integraatio

Fondita poissulkee ennen kaikkea ne toimialat, joihin mielestämme liittyy merkittävämpi ESG riski. Näihin aloihin liittyy usein suurempi riski lisääntyneestä sääntelystä, verotuksesta ja poliittisesta vastustuksesta. Julkinen mielipide suhtautuu yleensä myös kielteisemmin alan toimintaan. Näiden tekijöiden vuoksi alojen yritykset toimivat epävarmassa ja epäsuotuisassa ympäristössä. Lisäksi toimintaa voidaan helposti pitää eettisesti kyseenalaisena. Alat, joihin emme sijoita, ovat, tupakka, kiinstanalaiset aseet, aikuisviihde, fossiiliset polttoaineet, uhkapelit, kannabiksen viihdekäyttö ja pikavippi-lainat. Poissulkeminen koskee yrityksiä, jotka toimivat suoraan näillä aloilla (>5 % liikevaihdosta). Poissuljemme myös ne yhtiöt, jotka ovat rikkoneet jotakin YK:n Global Compactin kymmenestä periaatteesta, rikkoneet OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevia ohjeita tai EU:n taksonomian ”Do No Significant Harm” -periaatetta, koska olemme arvioineet, että näihin yhtiöihin kohdistuu merkittävämpi ESG-riski.

Sustainable World tuotteessa Fondita kiinnittää erityistä huomiota sijoitusstrategian kannalta olennaisiin PAI-indikaattoreihin (esim. PAI 1-5 ja 7-11), kestävyysriski kasvaa, jolla on siten myös mahdollinen kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon ja tuottoon. Lisäksi seuraamme yhtiön MSCI ESG -luokituksia, koska BB:tä alhaisempi luokitus lisää kestävyysriskiä ja siten myös mahdollista negatiivista vaikutusta sijoituksen arvoon.

Rahoitustuotteen kestävään sijoitustavoitteeseen liittyviä lisääntyneitä vastuullisuusriskit ovat sääntelyn monimutkaisuus ilmasto- ja ympäristöä säästävien ratkaisujen osalta sekä vähäisemmät taloudelliset kannustimet vihreitä sijoitusmahdollisuuksia kohtaan, mikä voi mahdollisesti lisätä rahoitustuotteen sijoitusuniversumin kestävyysriskiä.

## Toimenpiteet ja valvonta

Sijoituspäätöksen tekemisen jälkeen ryhdymme useisiin toimenpiteisiin edistääksemme kestävämpiä liiketoimintakäytäntöjä ja varmistaaksemme, että omistuksemme toimivat edelleen Fonditan hyväksyttävällä ESG-riskitasolla. Suoritamme kuukausittaisia seulonnan omistuksistamme MSCI:n tietokannassa ja tarkistamme että ne noudattavat edelleen ESG-riskinarvioinnissa asettamiemme vaatimuksia koko omistusjakson aikana. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että jos havaitsemme omistuksen seulonnessa rikkovan esimerkiksi YK:n Global Compact -yleissopimusta, käymme vuoropuhelua yhtiön sijoittajasuhteiden kanssa todentaaksemme rikkomuksen. Varmistamme MSCI-tietokannan tiedon luotettavuuden, ja jos se todennetaan oikeaksi, omistus myydään. Prosessi dokumentoidaan osana eskaloitiprosessiamme.

Sisäinen riskienhallintatoiminto suorittavat riskiseurantaa neljännesvuosittain ja ESG-valvoja valvoo ESG-riskien integrointiprosessia sijoituspäätöksissä.

## **Koskee rahoitustuotetta: Fondita Healthcare**

## Määritelmä

ESG-riskit määritellään SFDR-asetuksessa (2 artikla) ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyväksi tapahtumaksi tai olosuhteeksi, joka toteutuessaan vaikuttaisi potentiaalisesti kielteisesti sijoituksen arvoon. Kestävyyseriskit voivat toteutuessaan vaikuttaa yksittäisen sijoituksen osalta negatiivisesti sijoituksen arvoon. Koko rahoitustuotteen osalta kestävyysriskit voivat siten heikentää rahoitustuotteen tuottoa myös pitkällä aikavälillä. ESG- ja vastuullisuusriskit otetaan huomioon osana sijoituspäätöksentekoprosessia yhdessä perinteisempien sijoitusriskien (kuten markkina- ja likviditeettiriskien) kanssa.

## ESG- ja vastuullisuusriskien integraatio

Fondita poissulkee ennen kaikkea ne toimialat, joihin mielestämme liittyy merkittävämpi ESG-riski. Näihin aloihin liittyy usein suurempi riski lisääntyneestä sääntelystä, verotuksesta ja poliittisesta vastustuksesta. Julkinen mielipide suhtautuu yleensä myös kielteisemmin alan toimintaan. Näiden tekijöiden vuoksi alojen yritykset toimivat epävarmassa ja epäsuotuisassa ympäristössä. Lisäksi toimintaa voidaan helposti pitää eettisesti kyseenalaisena. Alat, joihin emme sijoita, ovat tupakka, kiistanalaiset aseet, aikuisviihde, fossiiliset polttoaineet, uhkapelit, kannabiksen viihdekäyttö ja pikavippi-lainat. Poissulkeminen koskee yrityksiä, jotka toimivat suoraan näillä aloilla (>5 % liikevaihdosta). Poissuljemme myös ne yhtiöt, jotka ovat rikkoneet jotakin YK:n Global Compactin kymmenestä periaatteesta, rikkoneet OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevia ohjeita tai EU:n taksonomian ”Do No Significant Harm” -periaatetta, koska olemme arvioineet, että näihin yhtiöihin kohdistuu merkittävämpi ESG-riski.

Healthcare-tuotteessa seuraamme tarkasti PAI-indikaattoreita, jotka ovat sijoitusstrategialle tärkeitä (esim. 10–13) ja jos poikkeavuuksia tunnistetaan niin se myös vaikuttaa ESG-riskitasoon sekä voi myös vaikuttaa negatiivisesti rahoitustuotteen tuottoon. Valvomme myös omistuksien MSCI ESG-arvosanoja, jos arvosana on alle BB, niin se myös nostattaa ESG riskitasoa ja voi näin myös vaikuttaa negatiivisesti rahoitustuotteen tuottoon.

Rahoitustuotteen kestävään sijoitustavoitteeseen liittyviä kestävyysriskejä ovat terveydenhuoltoalan sääntely sekä laatu ja turvallisuusvaatimukset. Yritysten on varmistettava, että tuotteet täyttävät turvallisuusstandardit ja toimivat luvatusi, muuten ne voivat kohdata oikeustoimia tai tuotteen takaisinkutsuja. Myös ympäristövaikutusten huomioiminen niin tuotannossa kuin tuotteiden kierrätyksessä on tärkeää.

## Toimenpiteet ja valvonta

Sijoituspäätöksen tekemisen jälkeen ryhdymme useisiin toimenpiteisiin edistääksemme kestävämpiä liiketoimintakäytäntöjä ja varmistaaksemme, että omistuksemme toimivat edelleen Fonditan hyväksyttävällä ESG-riskitasolla. Suoritamme kuukausittaisia seulonnan omistuksistamme MSCI:n tietokannassa ja tarkistamme että ne noudattavat edelleen ESG-riskinarvioinnissa asettamiamme vaatimuksia koko omistusjakson aikana. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että jos havaitsemme omistuksen seulonnessa rikkovan esimerkiksi YK:n Global Compact -yleissopimusta, käymme vuoropuhelua yhtiön sijoittajasuhteiden kanssa todentaaksemme rikkomuksen. Varmistamme MSCI-tietokannan tiedon luotettavuuden, ja jos se todennetaan oikeaksi, omistus myydään. Prosessi dokumentoidaan osana eskalointiprosessiamme.

Sisäinen riskienhallintatoiminto suorittavat riskiseurantaa neljännesvuosittain ja ESG-valvoja valvoo ESG-riskien integrointiprosessia sijoituspäätöksissä.

## Pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset

**Koskee rahoitustuotteita Fondita Sustainable World, Fondita Healthcare, Fondita European Micro Cap, Fondita Finland Micro Cap, Fondita Global Megatrends, Fondita Global Small Cap, Fondita Nordic Micro Cap och Fondita Nordic Small Cap.**

Salkunhoitaja ja ESG-vastaava tarkastelevat kestävyystekijöiden haitallisia vaikutuksia ennen salkunhoitajan sijoituspäätöksen tekemistä ja seuraavat niitä sijoituksen elinkaaren aikana. Rahoitustuotteessa otetaan huomioon kaikki 14 pakollista ja 2 vapaaehtoista haitallisia kestävyysvaikutuksia aiheuttavaa tekijää. Fondita käyttää arvioinnissa useista eri lähteistä peräisin olevia tietoja; MSCI:n tietoja käytetään pääasiallisena lähteenä, mikäli niitä on saatavilla. Jos tietoja ei ole saatavissa MSCI:lta, etsimme tietoja yhtiöiden julkaisemista tiedoista. Jos pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevissa tiedoissa havaitaan poikkeamia, asiaankuuluvat seikat tutkitaan perusteellisesti. Nämä tuodaan esiin yhtiöiden ESG-arvioinnissa, joka vaikuttaa sijoituspäätöksen kokonaisarvioon.

### ***Seuraamme seuraavia pakollisia pääasiallisia haitallisia kestävyysvaikutuksia***

- Päästöt
- Hiilijalanjälki
- Sijoituskohteen päästöintensiteetti
- Osuus fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin
- Osuus uusiutumattoman energian kulutuksesta ja tuotannosta
- Energian kulutuksen intensiteetti korkean ilmastovaikutuksen sektoreilla
- Toiminta, joka vaikuttaa kielteisesti biologisen monimuotoisuuden kannalta herkkiin alueisiin
- Päästöt veteen
- Vaarallisten jätteiden suhde
- YK:n Global Compact -periaatteiden ja taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön (OECD) monikansallisia yrityksiä koskevien ohjeiden rikkominen
- Prosessien ja noudattamismekanismien puute valvoa YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien ohjeiden noudattamista
- Tasoittamaton sukupuolten välinen palkkaero
- Sukupuolten tasa-arvo hallituksessa
  
- Altistuminen kiistanalaisille aseille (jalkaväkimiinat, rypälemukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet)

### ***Seuraamme seuraavia vapaaehtoisia pääasiallisia haitallisia kestävyysvaikutuksia***

- Päästövähennystavoitteiden puute
- Tunnistettujen vakavien ihmisoikeusongelmien ja välikohtausten määrä

## EU-taksonomiaan liittyvät tiedot

**Koskee rahoitustuotteita Fondita European Micro Cap, Fondita Finland Micro Cap, Fondita Global Megatrends, Fondita Global Small Cap, Fondita Nordic Micro Cap ja Fondita Nordic Small Cap**

Näiden rahoitustuotteiden alla olevat sijoitukset eivät ota huomioon EU:n ympäristön kannalta kestävää taloudellista toimintaa koskevia kriteerejä.

**Koskee rahoitustuotetta Fondita Sustainable World**

Tämän rahoitustuotteen alla olevat sijoitukset eivät ota huomioon EU:n ympäristön kannalta kestävää taloudellista toimintaa koskevia kriteerejä. Rahoitustuote sijoittaa globaalisti, joten se rajoittaa yhtiöiden EU-taksonomian raportointitietoja.

### **Koskee rahoitustuotetta Fondita Healthcare**

Tämän rahoitustuotteen alla olevat sijoitukset eivät ota huomioon EU:n ympäristön kannalta kestävää taloudellista toimintaa koskevia kriteerejä. Rahoitustuote sijoittaa yhteiskunnan kannalta kestäviin sijoituksiin.

## **Vastuullisen sijoittamisen periaatteet**

Sijoitustoimintamme tavoite on tuottaa asiakkaillemme paras mahdollinen tuotto vastuullisesti ja valitun sijoitusstrategian mukaisesti. Vastuullisen sijoittamisen periaatteet kattavat kaikki rahoitustuotteemme.

Vastuullisen sijoittamisen periaatteemme perustuvat uskoon, että vastuullisesti ja kestävien normien mukaisesti toimivat yritykset ovat pitkällä tähtäimellä parempia sijoituskohteita, koska niiden ympäristöön, yhteiskuntavastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät riskit ja mahdollisuudet (vastuullisuustekijät) on kartoitettu laajemmin verrattuna perinteiseen sijoitusprosessiin. Siksi on tärkeää integroida vastuullisuus vahvasti yritysanalyysiin. Sijoituspäätös, joka perustuu kokonaisvaltaiseen arviointiin, joka sisällyttää vastuullisuustekijät, on mielestämme parempi sijoituspäätös.

Pyrimme aina sijoituspäätöksissämme sekä toiminnassamme yleisesti toimimaan vastuullisesti ja kestävä kehityksen mukaisesti. Vastuullisuus perustuu työntekijöidemme arvopohjaan. Huomioimme yhteiskuntaa ja yritystoimintaa ohjaavat yleisimmät kansainväliset sopimukset ja normit sekä vastuullisen sijoittamisen periaatteissamme, kestävyysriskin arvioinnissamme, että toiminnassamme yleensä.

### **Vastuullisen sijoittamisen tavoitteet**

Haluamme omistaa yrityksiä, joissa kestävyys ja ESG-asiat on kokonaisuudessaan sisällytetty yrityksen strategiaan ja yrityskulttuuriin. Yritys kantaa vastuun työntekijöistään ja kohtelee kaikkia yhdenvertaisesti sekä seuraa, mittaa ja parantaa omaa ympäristövaikutustaan. Yhtiön liikevaihto tulee pääasiassa liiketoiminnasta, joka on mielestämme pitkällä tähtäimellä kestävä, ja jonka lopputuotteet tai palvelut ovat linjassa kestävä kehityksen yleisarvojen kanssa.

Kannamme ilmastosta vastuuta, ja pyrimme pienentämään hiilijalanjälkeämme kohti hiilineutraaliutta. Olemme allekirjoittaneet Net Zero Asset Manager -aloitteen ja olemme asettaneet tavoitteen hiilineutraaleille rahastoille viimeistään 2050. Kaikki Fonditan rahastot ovat osakevalintaan perustuvia aktiivisia rahastoja. Tämä koskee sekä pienyritysrahastoja että teemarahastoja. Rahastoillamme on yhdenmukainen sijoitusfilosofia ja sama vastuullisen sijoittamisen strategia. Tavoitteemme on olla pitkäaikainen omistaja ja omistaa vastuullisesti toimivia, laadukkaita kasvuyrityksiä. Ilmasto- ja ympäristöälykkäät ratkaisut, terveys ja hyvinvointi sekä digitalisointi ja teknologinen kehitys ovat meille vahvoja temaattisia ajureita.

### **Vastuullisen sijoittamisen menetelmämme**

Vastuullinen sijoittaminen sisältää sijoitusprosessin eri vaiheissa useita menetelmiä, joilla ESG-tekijät huomioidaan salkunhoidossa. Fonditalle nämä menetelmät ovat

- negatiivinen seulonta → poissulkeminen/normiperusteinen seulonta

- poissuljemme yhtiöt, jotka toimivat tietyillä ei-kestävillä aloilla sekä yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kansainvälisiä normeja kuten YK Global Compact, OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat ja EU-Taxonomian ”älä aiheuta merkittävää haittaa” -periaatetta
- positiivinen seulonta → suosiminen/temaattiset vetovoimatekijät
  - seulonnan tarkoitus on priorisoida yhtiöitä, jotka mielestämme toimivat vastuullisesti ja hyötyvät tietyistä megatrendeistä
- ESG-tekijöiden integrointi sijoitusanalyysiin
  - ESG-tekijöiden integraatio sijoitusanalyysiin suoritetaan käyttämällä tietoa ulkoisista tietokannoista datatuottajilta kuten MSCI ja Bloomberg ja hyödyntämällä yhteistyökumppaneiden suorittamia ESG-arviointeja, joka täydennetään sisäisellä ESG arvioinnilla.
- aktiivinen omistajuus Fonditan vaikuttamisohjeistuksen mukaan
- vaikuttaminen kestävä kehityksen ja vastuullisen sijoittamisen puolesta
- kuukausittain suoritettu tarkistus vastuullisuustekijöistä, poissulkemiskriteereistä sekä PAI-indikaattoreista

Teemme salkkuyhtiöille myös ESG-kyselyjä omaa ESG-analyysiamme varten. Siinä käymme seikkaperäisesti läpi eri parametreja, jotka liittyvät ympäristöön, yhteiskuntaan sekä hyvään hallintotapaan. Kiinnitämme huomiota erityisesti seuraaviin tekijöihin:

#### ympäristö

- uusiutuvan energian käyttö
- CO<sub>2</sub>-päästöt (Scope 1 ja 2)
- hiiliriski
- energian käyttö
- veden käyttö
- jätteiden käsittely
- taksonomia

#### yhteiskuntavastuu

- yhdenvertaisuus ja tasa-arvo
- turvallisuus
- terveys
- yrityskulttuuri
- ihmisoikeusrikkomusten torjunta

#### hallintotapa

- toimintatavat korruptiota ja lahjontaa vastaan
- riippumaton hallitus
- palkka- ja palkkiopolitiikka
- ESG-tekijöiden suhde palkitsemiseen
- Yrityksen riskienhallinta

## Vaikuttaminen ja omistajaohjaus

Fonditan ilmastonmuutosohjeessa sekä ihmisoikeusohjeessa olemme sitoutuneet edistämään kahta aihetta osana vaikuttamisohjeitamme kaikissa rahoitustuotteissa (vaikutusohjeistus ei ole osa rahoitustuotteiden sijoitusstrategiaa).

a) Kannustus tasa-arvo ja monimuotoisuusohjeen toimeenpanosta - Fondita on yhteydessä kaikkiin omistamiimme yhtiöihin, joilla ei ole tasa-arvo- ja monimuotoisuusohjeistusta kannustaakseen yhtiöt siihen ja julkaisemaan sen. Olemme havainneet, että voimme vaikuttaa tasa-arvon ja monimuotoisuuden edistämiseen omistuksissamme käymällä vuoropuhelua niiden kanssa, jotka eivät vielä ole toteuttaneet ohjeistusta.

b) Kannustus määrittelemään päästövähennystavoite - Fondita on yhteydessä kaikkiin omistamiimme yhtiöihin, joilla ei vielä ole päästövähennystavoitetta, kannustaakseen heitä asettamaan sellainen. Olemme havainneet, että voimme vaikuttaa päästöjen vähentämiseen käymällä vuoropuhelua yhtiöiden kanssa, jotka eivät vielä ole toteuttaneet tavoitetta tai ohjeistusta.

Vaikuttaminen toteutetaan ottamalla yhteyttä omistustemme sijoittajasuhteisiin. Lisätietoja vaikuttamisohjeistuksestamme on saatavilla <https://fondita.fi/wp-content/uploads/2024/09/fondita-engagement-policy.pdf>. Vaikuttamisohjeistus sisältää myös äänestysohjeet sekä sen, miten teemme yhteistyötä muiden osapuolten, kuten UN PRI:n ja CDP:n, kanssa vaikuttamisen suhteen.

## Raportointi ja asiaankuuluvat ohjeet

Rahoitustuotteet raportoivat laajasti kestävään kehitykseen liittyvistä tiedoistamme. Kukin rahoitustuote tuottaa neljännesvuosiraportin, joka on saatavilla kotisivulla ja sisältää hiilidioksidipäästöjen kehityksen, ESG-luokituksen, seulontamenetelmien tulokset (joka tehdään kuukausittain) sekä rahoitustuotteen kestävyysindikaattoreiden ja sitovien vastuullisuuselementtien kehityksen SFDR-luokituksen mukaisesti (8 tai 9 artikla). Lisäksi Fondita tuottaa yhtiötasolla vuosiraportteja TCFD:n mukaisen ilmatoraportin ilmatoriskeistämme, vuotuisen Vastuullisen sijoittamisen vuosikatsauksen sekä sääntelyn kannalta oleelliset SFDR raportit.

Lisäksi Fondita noudattaa ilmastonmuutosta ja ihmisoikeuksia koskevia ohjeistuksiamme, jotka ovat saatavilla kotisivuillamme <https://fondita.fi/en/reports-and-documents/>. Ohjeet ovat vahvasti sitoutuneita rahoitustuotteiden kestävyysindikaattoreihin ja rahoitustuotteiden sitoviin elementteihin SFDR-luokituksen mukaisesti (8 tai 9 artikla).

## Fonditan sijoitusrahastot

Fondita hallinnoi kahdeksaa osakerahastoa. Tuottoisa sijoitusfilosofiamme perustuu osakepaimintaan ja fokusoituihin rahastoihin. Valitsemme sijoitusprosessissamme yrityksiä, joilla on vahva markkina-asema ja hyvät tulevaisuudennäkymät. Valintaa puoltavia tekijöitä ovat vakiintunut kannattavuus ja vahva tase. Painotamme vahvasti myös yrityksen johdon merkitystä. Vastuullisuusnäkökulmat ovat keskeinen osa kaikkien rahastojemme sijoitusprosessia.

**Taulukko 1: Fonditan sijoitusrahastot**

Rahasto	Teema	Aloituspäivä	Rahaston tyyppi	SFDR-artikla	Muut ympäristösertifikaatit
Fondita European Micro Cap	Eurooppalaiset pienyhtiöt	7.3.2017	UCITS	8. artikla	
Fondita Finland Micro Cap	Suomalaiset pienyhtiöt	7.4.1997	UCITS	8. artikla	
Fondita Global Megatrends	Ympäristö, terveys ja hyvinvointi, teknologia sekä turvallisuus	14.9.1998	UCITS	8. artikla	
Fondita Global Small Cap	Globaalit pienet ja keskisuuret yhtiöt	19.5.2009	UCITS	8. artikla	
Fondita Healthcare	Terveydenhuolto	14.6.2018	UCITS	9. artikla	
Fondita Nordic Micro Cap	Pohjoismaiset pienyhtiöt	29.8.2006	UCITS	8. artikla	
Fondita Nordic Small Cap	Pohjoismaiset pienet ja keskisuuret yhtiöt	10.9.1997	UCITS	8. artikla	
Fondita Sustainable World	Ympäristö	19.5.2011	UCITS	9. artikla	Joutsenmerkki <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Fondita Sustainable World:n lupanumero 3101 0046. Lisätietoja on osoitteessa [joutsenmerkki.fi](https://joutsenmerkki.fi).

## Fondita European Micro Cap

### Rahaston teema

Fondita European Micro Cap on osakerahasto, joka sijoittaa Euroopassa pieniin laatuyrityksiin. Rahasto sijoittaa erikoistuneisiin pienyrityksiin, joilla on vahva markkina-asema ja jotka painottavat selvästi pitkän tähtäimen kasvua ja arvon luomista omistajilleen. Tällaisia yrityksiä löytyy pääasiassa sellaisilta aloilta kuin teollisuusteknologia, lääkintäteknikka, informaatioteknologia ja kuluttajatuotteet. Eurooppalaisten erikoistuneiden pienyritysten joukossa on useita perheyriä, joiden kannattavuus on hyvä ja joilla on terve tase ja hyvät kasvuedellytykset. Pienemmät yritykset ovat usein myös rakennemuutosten ja yritysostojen kohteena, mikä tuo oman lisänsä tuottoon. Rahasto aloitti toimintansa 7.3.2017.

### Kohderyhmä

Rahasto sopii pitkäjänteisille sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa pienimpiin eurooppalaisiin laatuyrityksiin. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

### Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Kenneth Blomqvist ja Janna Haahtela
Säännöt voimassa alkaen	15.4.2026
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2025)	0,30
Volatiliteetti (2025)	14,6 %
Palkkiot	Katso s. 25
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svennas, KHT Timo Eerola, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

### Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

### Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Sijoitusriskiä pyritään pienentämään riittävällä hajautuksella. Rahasto on euromääräinen, mutta koska sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston kehitykseen.

Osakemarkkinoiden yleinen kehitys Euroopassa heijastuu rahaston kehitykseen. Pienyhtiöiden osakkeiden vaihtuvuus pörssissä voi olla vähäistä. Tähän liittyvää likviditeettiriskiä pyritään pienentämään sijoittamalla osa rahaston varoista muiden kuin pienyhtiöiden osakkeisiin.

### Rahaston sijoituspolitiikka

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa pienten EU-maissa, Norjassa, Iossa-Britanniassa ja Sveitsissä julkisesti noteerattujen pienyhtiöiden osakkeisiin. Pienyhtiöillä tarkoitetaan yhtiöitä, joiden pörssi-arvo on alle 800 miljoonaa euroa. Rahaston likviditeettiä voidaan pyrkiä varmistamaan sijoittamalla osa rahaston varoista yhtiöihin, joiden markkina-arvo on pienyhtiöiden arvon raja-arvoa suurempi. Rahastolla ei

ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

## Fondita Finland Micro Cap

### Rahaston teema

Fondita Finland Micro Cap on osakerahasto, joka sijoittaa suomalaisiin pieniin julkisesti noteerattuihin yhtiöihin. Etsimme Helsingin pörssistä pienemmän kokoluokan yrityksiä, joilla on hyvät edellytykset kannattavaan kasvuun. Näillä yrityksillä on paljon uusia teknologioita ja innovaatioita, jotka voivat nousta kansainvälisiksi menestystarinoiksi. Fondita Finland Micro Cap -rahaston kautta haluamme antaa asiakkaillemme mahdollisuuden sijoittaa rahastoon, joka keskittyy lupaaviin suomalaisyrityksiin, joiden tarina on vasta aluillaan. Rahasto aloitti toimintansa 7.4.1997.

### Kohderyhmä

Rahasto sopii sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa julkisesti noteerattuihin suomalaisiin pienyrityksiin. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

### Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Marcus Björkstén ja Kenneth Blomqvist
Säännöt voimassa alkaen	15.4.2026
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2025)	0,26
Volatiliteetti (2025)	15,3 %
Palkkiot	Katso s. 25
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Timo Eerola, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

### Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

### Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Rahaston noteerausvaluutta on euro, ja rahastolla on sijoituksia vain yrityksissä, joiden osakkeiden noteerausvaluutta on euro. Rahasto sijoittaa varojaan vain suomalaisiin yrityksiin, joten rahaston maariski on merkittävä. Pienyhtiöiden osakkeiden vaihtuvuus pörssissä voi olla vähäistä. Tähän liittyvää likviditeettiriskiä pyritään pienentämään sijoittamalla osa rahaston varoista muiden kuin pienyritysten osakkeisiin.

### Rahaston sijoituspolitiikka

Rahaston nimi ja sijoituspolitiikka ovat muuttuneet 1.6.2022. Rahaston aiempi nimi oli Fondita Equity Spice.

Rahasto on osakerahasto, joka pääasiassa sijoittaa suomalaisiin pieniin julkisesti noteerattuihin yhtiöihin, joiden osakkeiden markkina-arvo on alle 800 miljoonaa euroa. Rahaston likviditeettiä voidaan pyrkiä

varmistamaan sijoittamalla osa rahaston varoista yhtiöihin, joiden markkina-arvo on pienyhtiöiden arvon raja-arvoa suurempi. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

## Fondita Global Megatrends

### Rahaston teema

Fondita Global Megatrends -sijoitusrahasto on globaali osakerahasto, joka sijoittaa yhtiöihin, joilla on hyvät edellytykset varautua odotettavissa oleviin merkittäviin yhteiskunnallisiin rakennemuutoksiin, niin sanottuihin megatrendeihin. Esimerkkejä näistä megatrendeistä ovat esimerkiksi ilmasto- ja ympäristöälykkäisiin ratkaisuihin kohdistuva kasvava kysyntä, väestörakenteen muutokset, jotka hyödyttävät ensisijaisesti terveys- ja hyvinvointialan yhtiöitä, yhteiskuntaa läpileikkaava digitalisaatio ja teknologinen kehitys sekä lisääntynyt tarve investoida puolustukseen ja turvallisuuteen. Rahasto aloitti toimintansa 14.9.1998. Rahaston nimi muuttui 19.9.2022. Rahaston aiempi nimi oli Fondita 2000+.

### Kohderyhmä

Rahasto sopii kaikille sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa pitkällä sijoitusperspektiivillä megatrendeihin. Sijoittajan tulee olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

### Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Janna Haahtela ja Marcus Björkstén
Säännöt voimassa alkaen	15.4.2026
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2025)	0,55
Volatiliteetti (2025)	16,7 %
Palkkiot	Katso s. 25
Säilytisyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svennas, KHT Timo Eerola, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

### Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

### Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Sijoitusriskiä pyritään pienentämään riittävällä hajautuksella. Rahasto on euromääräinen, mutta koska sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston kehitykseen.

### Rahaston sijoituspolitiikka

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa sellaisten julkisesti noteerattujen kotimaisten ja

ulkomaisten yhtiöiden osakkeisiin, joiden toiminnalle on hyötyä lisääntyvistä ympäristönsuojeluun liittyvistä vaatimuksista ja ilmastonmuutoksen vastaisesta taistelusta, väestörakenteen muutoksesta sekä teknologia-alan kasvunäkymistä. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

## Fondita Global Small Cap

### Rahaston teema

Fondita Global Small Cap on osakerahasto, joka sijoittaa pienempiin laatu yrityksiin. Rahasto sijoittaa pienempiin, erikoistuneisiin yrityksiin, joilla on vahva markkina-asema. Rahaston toimialajakauma on laaja, joten se sijoittaa esimerkiksi lääkintäteknologiaan sekä kulutus- ja teollisuusliiketoimintaan. Näillä aloilla toimii yrityksiä, jotka hyvien kasvunäkymiensä myötä voivat luoda lisäarvoa omistajilleen. Myös pienet ja keskiuuret laatu yritykset ovat houkuttelevia ostokohteita. Rahasto aloitti toimintansa 19.5.2009.

### Kohderyhmä

Rahasto sopii pitkäjänteisille sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa pieniin ja keskiuuriin laatu yrityksiin. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

### Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Janna Haahtela ja Kenneth Blomqvist
Säännöt voimassa alkaen	15.4.2026
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2025)	0,60
Volatiliteetti (2025)	17,4 %
Palkkiot	Katso s. 25
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svennas, KHT Timo Eerola, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

### Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

### Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Sijoitusriskiä pyritään pienentämään riittävällä hajautuksella. Rahasto on euromääräinen, mutta koska sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston kehitykseen. Osakemarkkinoiden yleinen kehitys heijastuu rahaston kehitykseen.

## Rahaston sijoituspolitiikka

Rahaston nimi ja sijoituspolitiikka ovat muuttuneet 16.8.2024. Rahaston aiempi nimi oli Fondita European Small Cap.

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa julkisesti noteerattujen pienten ja keskisuurten yhtiöiden osakkeisiin. Pienillä ja keskisuurilla yhtiöillä tarkoitetaan yhtiöitä, joiden pörssiarvo on alle 10 miljardia euroa. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

## Fondita Healthcare

### Rahaston teema

Fondita Healthcare on globaali osakerahasto, jolla on yhteiskuntavastuullinen kestävyystavoite. Rahasto sijoittaa yrityksiin, jotka edistävät terveyttä ja hyvinvointia. Rahaston omistusten toiminta tukee useita YK:n kestävä kehityksen tavoitteita. Pääasiallisesti rahaston omistukset edesauttavat parantamaan terveyttä ja hyvinvointia (SDG 3) sekä sukupuolten tasa-arvoa (SDG 5). Rahasto keskittyy innovatiivisiin, laadukkaisiin yrityksiin, joilla on hyvä kasvuprofiili ja jotka vastaavat nykyisiin ja tyydyttämättömiin lääketieteellisiin tarpeisiin ja tarjoavat lääkkeiden ja sairaanhoidon saatavuutta. Rahaston pääomistukset ovat yhtiöissä, jotka toimivat lääkkeiden ja terveydenhuollon laitteiden, välineiden ja tarvikkeiden sekä diagnostiikka- että terveydenhuoltopalvelujen kehityksen, tuotannon ja jakelun alalla.

Rahaston kasvuajureita ovat väestön ikääntyminen, elintason nousu, lääkealan innovaatiot ja teknologinen kehitys. Rahasto aloitti toimintansa 14.6.2018.

### Kohderyhmä

Rahasto sopii pitkäjänteisille sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa terveydenhoitoalan kasvuyrityksiin rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

### Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Janna Haahtela ja Marcus Björkstén
Säännöt voimassa alkaen	15.4.2026
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	9. artikla
Kiertonopeus (2025)	0,07
Volatiliteetti (2025)	14,2 %
Palkkiot	Katso s. 25
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svennas, KHT Timo Eerola, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

## Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

## Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Sijoitusriskiä pyritään pienentämään riittävällä hajautuksella. Rahasto on euromääräinen, mutta koska sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston kehitykseen.

## Rahaston sijoituspolitiikka

Fondita Healthcare on osakerahasto, joka sijoittaa varansa sellaisten julkisesti noteerattujen kotimaisten ja ulkomaisten yritysten osakkeisiin, jotka toiminnassaan edistävät terveyttä ja hyvinvointia. Rahaston mandaattialue kattaa koko maailman. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

## Fondita Nordic Micro Cap

### Rahaston teema

Fondita Nordic Micro Cap on osakerahasto, joka sijoittaa Pohjoismaissa pieniin, luotettaviin laatuyrityksiin, jotka hyvien kasvunäkymiensä myötä voivat luoda lisäarvoa omistajilleen. Pohjoismaisilla pienyritysten markkinoilla on kiinnostavia laatuyrityksiä, jotka toimivat sekä kotimaassa että ulkomailla. Yritykset ovat usein erikoistuneet yhteen erikoisalaan, niillä on vahva markkina-asema ja tase, niiden kannattavuus on hyvä ja niillä on vahvat omistajat taustavoiminaan. Kiinnostavia yrityksiä on esimerkiksi valmistavan teollisuuden, teknologian, kulutusliiketoiminnan ja lääkintätekniiikan aloilla. Rahasto aloitti toimintansa 29.8.2006.

### Kohderyhmä

Rahasto sopii pitkäjänteisille sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa Pohjoismaiden pienimpiin laatuyrityksiin rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

### Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Kenneth Blomqvist ja Marcus Björkstén
Säännöt voimassa alkaen	15.4.2026
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2025)	0,26
Volatiliteetti (2025)	15,9 %
Palkkiot	Katso s. 25
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Timo Eerola, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

## Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

## Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Rahasto on euromääräinen, mutta koska sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston kehitykseen. Sijoitusriskiä pyritään pienentämään tehokkaalla hajautuksella, joten yksittäisten yritysten merkitys riskitasoon on alhainen. Osakemarkkinoiden yleinen kehitys pohjoismaisissa pörssiissä vaikuttaa rahaston kehitykseen. Pienyhtiöiden osakkeiden vaihtuvuus pörssiissä voi olla vähäistä. Tähän liittyvää rahaston likviditeettiriskiä pyritään pienentämään sijoittamalla osa rahaston varoista muiden kuin pienyhtiöiden osakkeisiin.

## Rahaston sijoituspolitiikka

Fondita Nordic Micro Cap on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa pienten norjalaisten, ruotsalaisten, suomalaisten ja tanskalaisten julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin. Pienyrityksillä tarkoitetaan yrityksiä, joiden pörssi-arvo on alle 800 miljoonaa euroa. Rahaston likviditeettiä voidaan pyrkiä varmistamaan sijoittamalla osa rahaston varoista yhtiöihin, joiden markkina-arvo on pienyhtiöiden arvon raja-arvoa suurempi. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

## Fondita Nordic Small Cap

### Rahaston teema

Fondita Nordic Small Cap on osakerahasto, joka sijoittaa pohjoismaisiin laatuyrityksiin. Pohjoismaisilla markkinoilla on paljon kiinnostavia paikallisesti ja maailmanlaajuisesti toimivia laatuyrityksiä. Yritykset ovat usein oman erikoisalansa markkinajohtajia ja erittäin kannattavia, ja niillä on vahva tase ja usein vaikutusvaltaisia omistajia taustavoiminaan. Yritysten toimialakirjo on laaja. Toimialoihin kuuluvat muun muassa lääkintäteknikka, valmistava teollisuus ja ohjelmistoteknologia sekä kulutustuotteet ja palvelut. Rahasto aloitti toimintansa 10.9.1997.

### Kohderyhmä

Rahasto sopii pitkäjänteisille sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa Pohjoismaiden pieniin laatuyrityksiin rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

### Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Kenneth Blomqvist ja Marcus Björkstén
Säännöt voimassa alkaen	15.4.2026
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2025)	0,46
Volatiliteetti (2025)	18,7 %
Palkkiot	Katso s. 25
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori

Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Timo Eerola, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

### Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

### Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Rahasto on euromääräinen, mutta koska sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston kehitykseen. Sijoitusriskiä pyritään pienentämään tehokkaalla hajautuksella, joten yksittäisten yritysten merkitys riskitasoon on alhainen. Osakemarkkinoiden yleinen kehitys pohjoismaisissa pörseissä vaikuttaa rahaston kehitykseen.

### Rahaston sijoituspolitiikka

Fondita Nordic Small Cap on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa pienten ja keskisuurten norjalaisten, ruotsalaisten, suomalaisten ja tanskalaisten julkisesti noteerattujen yhtiöiden osakkeisiin. Pienillä ja keskisuurilla yhtiöillä tarkoitetaan yrityksiä, joiden pörssiarvo on alle 3 miljardia euroa. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

### Fondita Sustainable World

#### Rahaston teema

Fondita Sustainable World on osakerahasto, joka sijoittaa varojaan pääasiassa yrityksiin, jotka palveluillaan tai tuotteillaan 1) mahdollistavat tulevaisuuden, jossa CO<sub>2</sub>-päästöjä on vähemmän, ja 2) mahdollistavat tulevaisuuden, jossa luonnonvaroja käytetään tehokkaammin. Taistelu ilmastonmuutosta vastaan tulee olemaan keskeisessä roolissa kaikenlaisissa yrityksissä seuraavien 20–30 vuoden aikana. Olemme vakuuttuneita siitä, että yritykset, joiden katsotaan olevan osa ratkaisua, tulevat selviytymään suhteellisesti paremmin. Rahasto aloitti toimintansa 19.5.2011.

#### Kohderyhmä

Rahasto sopii kaikille sijoittajille, jotka meidän tapamme uskovat, että ympäristön kannalta kestävät yritykset menestyvät tulevaisuudessa parhaiten. Rahasto sopii myös sijoittajille, jotka haluavat sijoittaa kestäviin eurooppalaisiin yrityksiin rahaston sijoituspolitiikan mukaisesti. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

### Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Marcus Björkstén ja Janna Haahtela
Säännöt voimassa alkaen	15.4.2026
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	9. artikla
Kiertonopeus (2025)	0,61
Volatiliteetti (2025)	19,1 %

Palkkiot	Katso s. 25
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svennas, KHT Timo Eerola, KHT
Varatilintarkastaja	Ernst & Young Ab

### Rahaston sijoitustavoite

Rahaston salkunhoidon tavoitteena on saavuttaa pitkällä tähtäimellä arvonnousua hajauttamalla rahaston varat sijoitusrahastolain ja rahaston sääntöjen mukaisella tavalla.

### Rahaston riskiprofiili

Koska rahaston varat sijoitetaan osakkeisiin, voi rahaston kehitys vaihdella voimakkaasti. Sijoitusriskiä pyritään pienentämään riittäväällä hajautuksella. Rahasto on euromääräinen, mutta koska sillä on muissa valuutoissa olevia sijoituksia, valuuttakurssien muutokset vaikuttavat rahaston kehitykseen. Osakemarkkinoiden yleinen kehitys heijastuu rahaston kehitykseen.

### Rahaston sijoituspolitiikka

Rahaston nimi ja sijoituspolitiikka ovat muuttuneet 16.8.2024. Rahaston aiempi nimi oli Fondita Sustainable Europe.

Fondita Sustainable World on osakerahasto, jonka tavoitteena ovat kestävät sijoitukset ja joka sijoittaa varansa sellaisten julkisesti noteerattujen yritysten osakkeisiin, jotka toiminnallaan edistävät kestäväää kehitystä. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

## Muita tietoja rahastoista

Rahastoja hallinnoi Fondita Rahastoyhtiö Oy, joka harjoittaa sijoitusrahastotoimintaa. Yritys on rekisteröity Suomen kaupparekisteriin. Markkinointia hoitaa ensisijaisesti Fondita Rahastoyhtiö Oy. Sijoitusrahastot eivät ole Sijoittajien korvausrahastosuojan eivätkä talletussuojan piirissä. Sijoitusrahaston rahastoesite ja muita lisätietoja, kuten rahastojen vuosiraportit, on saatavilla maksutta rahastoyhtiöstä osoitteesta Aleksanterinkatu 48 A, 00100 Helsinki tai [www.fondita.fi](http://www.fondita.fi). Rahastoyhtiötä ja sijoitusrahastoja valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 159, 00101 HELSINKI. Puh. (09) 183 51, [finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi](mailto:finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi)

Tätä esitettä ja sen liitteitä ei saa julkistaa Yhdysvalloissa eikä toimittaa Yhdysvaltain kansalaiselle tai Yhdysvalloissa asuvalle. Fondita Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia sijoitusrahastoja ei ole rekisteröity Yhdysvaltojen vuoden 1933 arvopaperilain mukaisesti, eikä niitä saa tarjota tai myydä Yhdysvalloissa, Yhdysvaltojen kansalaisille, Yhdysvaltalaisille yhteisöille tai niiden lukuun. Fondita Rahastoyhtiö Oy:tä ei ole rekisteröity vuoden 1940 sijoituspalveluyrityslain (Investment Company Act of 1940) mukaisesti Yhdysvalloissa.

## Rahastojen verotus

Tässä kuvataan lyhyesti Suomessa yleisesti verovelvollisten luonnollisten henkilöiden rahastosijoitusten verotusta. Seuraavia tietoja ei pidä käyttää pääasiallisena tietolähteenä veroasioissa. Yksityiskohtaista tietoa verotuksesta on saatavilla osoitteessa [www.vero.fi](http://www.vero.fi).

**Rahastosta saatavat tuotot:** Rahastosijoittaja voi saada luovutusvoittoa luopuessaan rahasto-osuuksista lunastuksen yhteydessä. Luovutusvoiton saa laskettua vähentämällä lunastushinnasta merkintähinnan sekä rahasto-osuuksien palkkiokulut. Rahasto-osuuden arvo voi myös laskea. Mikäli tällöin luovutaan rahasto-osuuksista, sijoittajalle muodostuu luovutustappiota. Tuotto-osuuksille (A-osuudet) maksetaan verotettavaa tuottoa.

**Rahastojen tuotot verotetaan pääomatuloina:** Sijoitusrahastot ovat verovapaita yhteisöjä, jotka eivät maksa veroa korkotuloistaan eivätkä luovutusvoitoistaan. Rahaston sijoittajalle maksama vuotuinen tuotto sekä rahasto-osuuden lunastuksen yhteydessä mahdollisesti syntyvä voitto ovat pääomatuloja, joista rahasto-osuudenomistajalta peritään 30 prosentin vero (v. 2026). Yli 30 000 euron pääomatuloista veroprosentti on 34. Jos sijoittajan yhteenlasketut luovutushinnat ovat verovuoden aikana enintään 1000 euroa, luovutusvoitot eivät ole veronalaista tuloa.

**Ennakonpidätys:** Tuotto-osuuksille kertyvästä vuotuisesta tuotosta rahastoyhtiö perii veron suoraan ennakonpidätyksenä tuotonmaksun yhteydessä. Rahasto-osuuksien lunastuksesta syntyvistä luovutusvoitoista ei peritä ennakonpidätystä. Rahasto-osuuksien myynnistä mahdollisesti syntyvät luovutusvoitot ilmoitetaan veroehdotuksessa.

**Veroilmoitus:** Rahastoyhtiö ilmoittaa rahasto-osuuksien omistustiedot vuosittain veroviranomaisille. Rahasto-osuuksien myynnistä saatava luovutusvoitto voidaan laskea kahdella tavalla: joko laskemalla todellinen luovutusvoitto tai käyttämällä hankintameno-olettamaa. (Mikäli rahasto-osuudet on omistettu alle 10 vuotta, on hankintameno-olettama 20 % lunastushinnasta. Vähintään 10 vuotta omistettujen rahasto-osuuksien osalta hankintameno-olettama on 40 % lunastushinnasta (v. 2026)). Kun vain osa rahasto-osuuksista luovutetaan, määräytyy luovutettujen osuuksien hankintahinta siten, että ensiksi hankitut osuudet katsotaan luovutetuksi ensiksi.

**Luovutustappioiden vähentäminen:** Lunastuksen yhteydessä mahdollisesti syntynyt luovutustappio vähennetään ensisijaisesti verovuoden myyntitappioista ja toissijaisesti viiden sitä seuraavan vuoden aikana saaduista myyntivoitoista. Luovutustappiot eivät ole vähennyskelpoisia, jos verovuonna myydyin omaisuuden

yhteenlasketut hankintamenot ovat enintään 1000 euroa ja yhteenlasketut luovutushinnat ovat samalla enintään 1000 euroa. Tarkempaa tietoa verotuksesta löytyy osoitteesta [www.vero.fi](http://www.vero.fi)

## Osuussarjat, palkkiot ja tunnusluvut

Rahasto	Osuussarja	Osuussarjan tyyppi	ISIN	Juoksevat kulut ***	Kaupankäyntikulut 2025	Riski-indikaattori	Tuotto 12 kk (31.12.2025)
Fondita European Micro Cap	A*	tuotto-osuus	FI4000242847	2,00 % p.a.	0,00 %	4/7	4,76 %
Fondita European Micro Cap	B	kasvuosuus	FI4000242854	2,00 % p.a.	0,00 %	4/7	7,97 %
Fondita Global Small Cap	A*	tuotto-osuus	FI0008814686	2,00 % p.a.	0,58 %	4/7	4,29 %
Fondita Global Small Cap	B	kasvuosuus	FI0008814694	2,00 % p.a.	0,58 %	4/7	7,43 %
Fondita Finland Micro Cap	A*	tuotto-osuus	FI0008802848	2,00 % p.a.	0,10 %	4/7	6,39 %
Fondita Finland Micro Cap	B	kasvuosuus	FI0008802855	2,00 % p.a.	0,10 %	4/7	9,58 %
Fondita Global Megatrends	A*	tuotto-osuus	FI0008802889	2,00 % p.a.	0,20 %	4/7	-2,86 %
Fondita Global Megatrends	B	kasvuosuus	FI0008802897	2,00 % p.a.	0,20 %	4/7	-0,03 %
Fondita Healthcare	A*	tuotto-osuus	FI4000321088	2,00 % p.a.	0,00 %	4/7	-7,01 %
Fondita Healthcare	B	kasvuosuus	FI4000321096	2,00 % p.a.	0,00 %	4/7	-4,25 %
Fondita Nordic Micro Cap	A*	tuotto-osuus	FI0008810932	2,00 % p.a.	0,07 %	4/7	12,85 %
Fondita Nordic Micro Cap	B	kasvuosuus	FI0008810940	2,00 % p.a.	0,07 %	4/7	16,17 %
Fondita Nordic Small Cap	A*	tuotto-osuus	FI0008802863	2,00 % p.a.	0,19 %	5/7	-2,33 %
Fondita Nordic Small Cap	B	kasvuosuus	FI0008802871	2,00 % p.a.	0,19 %	5/7	0,60 %
Fondita Sustainable World	A*	tuotto-osuus	FI4000024484	2,00 % p.a.	0,05 %	5/7	0,34 %
Fondita Sustainable World	B	kasvuosuus	FI4000024492	2,00 % p.a.	0,05 %	5/7	3,36 %
Fondita Sustainable World	X**	kasvuosuus	FI4000480363	1,00 % p.a.	0,05 %	5/7	4,40 %

Merkintä- tai lunastuspalkkiota ei peritä. Ei minimimerkintää.

\*A-osuuksille maksetaan tuotonmaksua, jonka suuruuden päättää yhtiökokous kerran vuodessa.

\*\*Osuussarja on suunnattu yksinomaan MiFID II -jakelijoille, joiden kanssa Fonditalla on kirjallinen jakelusopimus.

\*\*\*Kattaa myös säilytyskustannukset. Kokonaisasiakkuus huomioiden hinnastosta voidaan poiketa.

Laskentakaavat ovat saatavissa Fondita Rahastoyhtiöstä.

## Fonditan sijoitusrahastojen säännöt

### RAHASTOKOHTAISET SÄÄNNÖT

#### **FONDITA EUROPEAN MICRO CAP SIIJOITUSRAHASTO**

##### 1§ SIIJOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita European Micro Cap Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita European Micro Cap Placeringsfond ja englanniksi Fondita European Micro Cap Investment Fund.

##### 5§ RAHASTON SIIJOITUSTOIMINNAN TARKOITUS

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajuttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa pienten eurooppalaisten yritysten osakkeisiin.

Yritysten suuruus mitataan pörssiarvolla. Rahastoyhtiön hallitus määrittelee pienten yritysten pörssiarvon ylärajan. Rahasto sijoittaa sellaisiin yhtiöihin, jotka toimivat vastuullisesti. Rahasto edistää kestävyystekijöitä tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 8:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä.

##### 6§ RAHASTON VAROJEN SIIJOITTAMINEN

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla EU-maissa, Sveitsissä, Norjassa ja Isossa-Britanniassa. Sijoitusten pääpaino on Pohjoismaiden ulkopuolella.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10 % Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5% Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40% Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

#### **FONDITA FINLAND MICRO CAP SIIJOITUSRAHASTO**

##### 1§ SIIJOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita Finland Micro Cap Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita Finland Micro Cap

Placeringsfond ja englanniksi Fondita Finland  
Micro Cap Investment Fund

## 5§ RAHASTON SIOITUSTOIMINNAN TARKOITUS

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa pienten suomalaisten yritysten osakkeisiin. Rahastoyhtiön hallitus määrittelee pienten yritysten pörssiaron ylärajan.

Rahasto sijoittaa sellaisiin yhtiöihin, jotka toimivat vastuullisesti. Rahasto edistää kestävyystekijöitä tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 8:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä

## 6§ RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla

säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Suomessa.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10 % Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40 % Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

## FONDITA GLOBAL MEGATRENDS SIOITUSRAHASTO

### 1§ SIOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita Global Megatrends Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita Global Megatrends Placeringsfond ja englanniksi Fondita Global Megatrends Investment Fund.

### 5§ RAHASTON SIOITUSTOIMINNAN TARKOITUS

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa sellaisten yhtiöiden arvopapereihin, jotka toiminnassaan hyödyntävät ympäristön suojelemisen kasvavia

tarpeita, väestönrakenteen muuttumisesta syntyviä tarpeita sekä teknologiasektorin kasvunäkymiä.

Rahasto sijoittaa sellaisiin yhtiöihin, jotka toimivat vastuullisesti. Rahasto edistää kestävyystekijöitä tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 8:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä.

## 6§ RAHASTON VAROJEN SIJOITTAMINEN

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla maailmanlaajuisesti.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston

varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10 % Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40 % Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

## FONDITA GLOBAL SMALL CAP SIJOITUSRAHASTO

### 1§ SIJOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita Global Small Cap Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita Global Small Cap Placeringsfond ja englanniksi Fondita Global Small Cap Investment Fund.

### 5§ RAHASTON SIJOITUSTOIMINNAN TARKOITUS

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksen hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa pienten ja keskisuurten yritysten osakkeisiin.

Yritysten suuruus mitataan pörssi-arvolla. Rahastoyhtiön hallitus määrittelee pienten ja keskisuurten yritysten pörssi-arvon ylärajan.

Rahasto sijoittaa sellaisiin yhtiöihin, jotka toimivat vastuullisesti. Rahasto edistää kestävyystekijöitä tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 8:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston

sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä.

## 6§ RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla maailmanlaajuisesti.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10 % Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40 % Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

## FONDITA HEALTHCARE SIOITUSRAHASTO

### 1§ SIOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita Healthcare Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita Healthcare Placeringsfond ja englanniksi Fondita Healthcare Investment Fund.

### 5§ RAHASTON SIOITUSTOIMINNAN TARKOITUS

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajuttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajuttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa sellaisten yhtiöiden arvopapereihin, jotka toiminnassaan edistävät terveyttä ja hyvinvointia.

Rahasto sijoittaa sellaisiin yhtiöihin, jotka toimivat vastuullisesti. Rahaston tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 9:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä.

### 6§ RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla maailmanlaajuisesti.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10 % Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40 % Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

## **FONDITA NORDIC MICRO CAP SIOJITUSRAHASTO**

### **1§ SIOJITUSRAHASTON NIMI**

Sijoitusrahaston nimi on Fondita Nordic Micro Cap Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita Nordic Micro Cap Placeringsfond ja englanniksi Fondita Nordic Micro Cap Investment Fund.

### **5§ RAHASTON SIOJITUSTOIMINNAN TARKOITUS**

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajuttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa pienten pohjoismaisten yritysten osakkeisiin. Yritysten suuruus mitataan pörssi-arvolla. Rahastoyhtiön hallitus määrittelee pienten yritysten pörssi-arvon ylärajan.

Rahasto sijoittaa sellaisiin yhtiöihin, jotka toimivat vastuullisesti. Rahasto edistää kestävyystekijöitä tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 8:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä.

### **6§ RAHASTON VAROJEN SIOJITTAMINEN**

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Pohjoismaissa.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10% Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20% saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen

yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5% Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40% Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

## **FONDITA NORDIC SMALL CAP SIOITUSRAHASTO**

### **1§ SIOITUSRAHASTON NIMI**

Sijoitusrahaston nimi on Fondita Nordic Small Cap Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita Nordic Small Cap Placeringsfond ja englanniksi Fondita Nordic Small Cap Investment Fund.

### **5§ RAHASTON SIOITUSTOIMINNAN TARKOITUS**

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajauttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa pienten ja keskisuurten pohjoismaisten yritysten osakkeisiin.

Yritysten suuruus mitataan pörssi-arvolla. Rahastoyhtiön hallitus määrittelee pienten ja keskisuurten yritysten pörssi-arvon ylärajan.

Rahasto sijoittaa sellaisiin yhtiöihin, jotka toimivat vastuullisesti. Rahasto edistää kestävyystekijöitä tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 8:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä. Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä.

### **6§ RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN**

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla, tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla Pohjoismaissa.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10 % Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40 % Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

## **FONDITA SUSTAINABLE WORLD SIOITUSRAHASTO**

### **1§ SIOITUSRAHASTON NIMI**

Sijoitusrahaston nimi on Fondita Sustainable World Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita Sustainable World

Placeringsfond ja englanniksi Fondita Sustainable World Investment Fund.

## 5§ RAHASTON SIOITUSTOIMINNAN TARKOITUS

Rahaston sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa pitkällä aikavälillä mahdollisimman hyvä arvonnousu hajuttamalla varat sijoitusrahastolain ja Rahaston sääntöjen mukaisella tavalla. Rahaston varat sijoitetaan sijoitusrahastolain mukaisin rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahaston tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen tiedonantoasetuksen (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR) Artikla 9:n mukaisesti. Sijoituspäätöksiä tehdessä Rahasto huomioi kestävyystekijät osana sijoituskohdeanalyysia ja riskienhallintaa. Rahaston sijoituspäätöksissä huomioidaan yhtiöiden ympäristövaikutukset, sosiaaliset vaikutukset sekä hallintotavat. Päätöksenteossa käytetään sekä poissulkevia että suosivia menetelmiä.

Rahasto sijoittaa vähintään 90 % varoistaan SFDR-asetuksen 2 artiklan 17 kohdassa tarkoitettuihin kestäviin sijoituksiin. Tämän lisäksi rahasto täyttää 90 prosentin kynnysarvon niiden sijoitusten osuudesta, jotka täyttävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet tai kestävä sijoittamisen tavoitteet sijoitusstrategian sitovien osatekijöiden mukaisesti, joista on annettava tietoa komission delegoidun asetuksen (EU) 2022/1288 liitteiden II ja III mukaisesti. Rahasto poissulkee sijoitukset komission delegoidun asetuksen (EU) 2020/1818 12 artiklan 1 kohdan a–g alakohdassa tarkoitetuissa yrityksissä.

Tarkempi kuvaus Rahaston sijoitustoiminnasta löytyy kulloinkin voimassa olevista rahastoesitteistä

## 6§ RAHASTON VAROJEN SIOITTAMINEN

Rahaston varat sijoitetaan seuraavasti:

1) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joilla käydään julkisesti kauppaa arvopaperipörssissä tai joilla käydään kauppaa muulla säännellyllä, säännöllisesti toimivalla,

tunnustetulla ja yleisölle avoimella markkinapaikalla maailmanlaajuisesti.

2) osakkeisiin ja muihin osakesidonnaisiin arvopapereihin, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta edellä 1) kohdassa tarkoitettulla markkinapaikalla.

3) muihin kuin edellä 1) ja 2) -kohdissa tarkoitettuihin arvopapereihin yhteensä enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa Rahaston varoista.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa hallinnoimiensa sijoitusrahastojen varoja saman osakeyhtiön osakkeisiin enintään määrän, joka vastaa yhtä kymmenesosaa yhtiön osakepääomasta ja yhtä kymmenesosaa kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.

Rahastoyhtiö saa sijoittaa saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin Rahaston varoja yhteensä enintään määrän, joka vastaa 10 % Rahaston varoista. Rahaston varoja voidaan sijoittaa kuitenkin yhteensä enintään 20 % saman liikkeeseenlaskijan arvopapereihin ja kyseisen yhteisön vastaanottamiin talletuksiin, josta Rahastolle aiheutuu kyseiseen yhtiöön kohdistuva vastapuoliriski. Sellaisia sijoituksia, jotka ylittävät 5 % Rahaston varoista, saa yhteensä olla enintään 40 % Rahaston varoista.

Rahastolla on oltava toiminnan edellyttämät käteisvarat.

## KAIKKIEN RAHASTOJEN YHTEISET SÄÄNNÖT

### 2§ RAHASTOYHTIÖ

Rahaston sijoitustoiminnasta ja hallinnosta vastaa Fondita Rahastoyhtiö Oy (jäljempänä Rahastoyhtiö). Rahastoyhtiö edustaa omissa nimissään Rahastoa, toimii Rahaston puolesta sitä koskevissa asioissa sekä käyttää Rahastossa olevaan omaisuuteen liittyviä oikeuksia.

### 3§ ASIAMIEHEN KÄYTTÖ

Rahastoyhtiö voi ulkoistaa toimintaansa asiamiesten tehtäväksi. Rahastoesitteessä on ilmoitettu, miltä osin Rahastoyhtiö kulloinkin käyttää asiamiestä.

#### 4§ SÄILYTYSYHTEISÖ

Rahaston säilytysyhteisö on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsingin sivukonttori.

#### 7§ RAHASTO-OSUUSREKISTERI JA RAHASTO-OSUUDET

Rahastoyhtiö pitää kaikista rahasto-osuuksista rahasto-osuusrekisteriä ja rekisteröi omistusten siirrot.

Osuudenomistaja saa pyynnöstä Rahastoyhtiöltä nimetyille henkilölle annetun kirjallisen osuustodistuksen, joka voi koskea useita rahasto-osuuksia tai niiden murto-osia. Rahastoyhtiö voi periä kirjallisen osuustodistuksen säilyttämisestä ja toimittamisesta osuudenomistajalle kulloinkin voimassa olevissa rahastoesitteissä ilmoitettu käsittelykulu osuustodistuksen antamisesta ja toimittamisesta. Ellei osuustodistusta pyydetä, perustuu osuudenomistajan omistus Rahastoyhtiön ylläpitämään rahasto-osuusrekisteriin. Rahasto-osuuksien lukumäärä voidaan jakaa murto-osiiin ja määritellään vähintään neljän (4) desimaalin tarkkuudella.

Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, että Rahastossa on sekä tuotto-osuuksia että kasvuosuuksia. Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, että Rahastossa on hallinnointipalkkioltaan tai noteerausvaluutaltaan toisistaan poikkeavia rahasto-osuussarjoja. Rahastoyhtiön hallitus päättää kunkin rahasto-osuussarjan merkintäedellytyksenä olevat minimimerkintämäärät tai mahdolliset muut merkintäedellytykset kuten sijoittajaluokittelun, jotka ilmoitetaan kulloinkin voimassa olevissa rahastoesitteissä ja avaintietoesiteessä. Rahastoyhtiön hallitus voi myös antaa tarkemmat ohjeet siitä, kuinka rahasto-osuuksien merkintä tapahtuu ulkomailla tai muussa valuutassa kuin euroissa.

#### 8§ RAHASTO-OSUUKSIEN MERKINTÄ, LUNASTUS JA VAIHTO

Rahasto-osuuksia voi merkitä (ostaa) ja lunastaa (myydä) Rahastoyhtiössä §10 määriteltyinä Rahaston aukiolopäivinä (jäljempänä näissä säännöissä ”Arvostuspäivä”). Tiedot rahasto-osuuksien arvosta (merkintä- ja lunastushinnoista) ovat yleisön saatavilla jokaisena pankkipäivänä Rahastoyhtiössä sekä Rahastoyhtiön verkkosivuilla. Merkintäpäivä on Arvostuspäivä, jolloin merkintäsumma on Rahastoyhtiön käytettävissä asianomaisella pankkitilillä kello 14.30 (Suomen aikaa) mennessä. Rahastoyhtiön johto voi painavin syin hyväksyä asiakkaan kohdalla poikkeusmenettelyn, jossa merkintä tehdään rahasto-osuusrekisteeriin yllä mainittua aikaisemmin, jos Rahastoyhtiö on varmistanut, että merkintäsumma saadaan Rahastolle markkinoilla normaalisti noudatettavassa määräajassa (T+2). Merkintäkurssi (rahasto-osuuden arvo) on rahasto-osuudelle Arvostuspäivälle laskettu arvo. Rahasto-osuuden arvo julkaistaan Arvostuspäivää seuraavana pankkipäivänä viimeistään kello 17.00 (Suomen aikaa).

Kello 14.30 (Suomen aikaa) jälkeen Rahastoyhtiön käytettäväksi saapuneella merkintäsummalla tehdään merkintä seuraavana Arvostuspäivänä.

Rahastoyhtiöllä on oikeus hylätä suoritettu merkintä, lunastus tai muu rahastotoimeksianto, mikäli riittäviä tietoja toimeksiannon suorittamiseksi ei ole toimitettu Rahastoyhtiölle.

Merkittyjen osuuksien lukumäärä lasketaan vähintään neljän (4) desimaalin tarkkuudella Rahastoyhtiössä jakamalla merkintämaksu (josta on vähennetty mahdollinen merkintäpalkkio) osuuden arvolla.

Mikäli rahasto-osuudet halutaan lunastaa, on mahdollinen osuustodistus samalla toimitettava Rahastoyhtiön pääkonttoriin.

Lunastusvaatimukset toteutetaan siinä järjestyksessä, kun ne on vastaanotettu. Lunastuskurssi (rahasto-osuuden arvo) on rahasto-osuudelle Arvostuspäivälle laskettu arvo, mikäli lunastustoimeksianto on vastaanotettu viimeistään kello 14:30 (Suomen aikaa)

Arvostuspäivänä. Kello 14.30 (Suomen aikaa) jälkeen vastaanotettu lunastusvaatimus toteutetaan seuraavan Arvostuspäivän arvoon. Lunastuksesta saatavat varat vähennettynä mahdollisella lunastuspalkkiolla hyvitetään asiakkaalle pääsääntöisesti Arvostuspäivää seuraavana pankkipäivänä, mikäli Rahastoyhtiön ei tarvitse lunastusta varten myydä arvopapereita.

Mikäli Rahastoyhtiön täytyy hankkia varat lunastamiseen myymällä arvopapereita, tulee myynnin tapahtua ilman aiheetonta viivästystä, kuitenkin viimeistään kahden (2) viikon kuluessa siitä, kun lunastusta vaaditaan Rahastoyhtiöltä. Tällöin lunastus toteutetaan sen Arvostuspäivän kurssiin, jona lunastuspyyntö on tullut Rahastoyhtiölle kello 14.30 (Suomen aikaa) mennessä, ja lunastushinta maksetaan viimeistään seuraavana pankkipäivänä siitä, kun varat arvopapereiden myynnistä on saatu. Finanssivalvonta voi myöntää erityisestä syystä luvan ylittää edellä mainitun määräajan.

Rahastoyhtiö voi rahasto-osuudenomistajien edun vaatiessa ottaa käyttöön maksuvalmiuden hallinnan keinoja tilanteen niin vaatiessa.

Rahaston maksuvalmiuden varmistamiseksi Rahastoyhtiö voi kaikkien sijoittajien etujen turvaamiseksi ottaa käyttöön vaatimuksen lunastuksen ilmoitusajan vähimmäisajan pidentämiseksi, jolloin Rahastoyhtiön tulee vastaanottaa lunastustoimeksiannot toteutettavaksi niin, että lunastus toteutetaan viidentenä (5) pankkipäivänä lunastustoimeksiannon saapumisesta Rahastoyhtiölle. Ilmoitusajan pidentämisellä Rahastoyhtiö pystyy paremmin huolehtimaan maksuvalmiudesta lunastusten maksamisen yhteydessä. Ennen päätöksen voimaantuloa saapuneet lunastustoimeksiannot käsitellään normaalin lunastusaikojen käsittelyajan puitteissa.

Riippumatta edellisestä tai yhdessä edellisten toimenpiteiden kanssa, Rahastoyhtiö voi rahasto-osuudenomistajien edun vaatiessa päättää rajoittaa tehtäviä lunastuksia, mikäli vastaanotettujen lunastustoimeksiantojen määrä

ylittää päivätasolla 10 % rahaston arvosta. Mikäli lunastustoimeksiantojen määrä ylittää 10 % rahaston arvosta, voi Rahastoyhtiö siirtää ylittävän osan kustakin lunastustoimeksiannon määrästä pro rata seuraavaan lunastusajankohtaan tai tarvittaessa useampaan seuraavaan lunastusajankohtaan. Siirretyt lunastuspyynnöt toteutetaan pro rata lunastuspyynnön esittäneiden osuudenomistajien välillä 10 %:n kynnyksarvoon saakka seuraavana lunastusajankohtana, jolloin toteutetaan ensin siirretyt lunastuspyynnöt ja sen jälkeen muut lunastuspyynnöt sääntöjen mukaisesti. Rahastoyhtiö voi tehdä päätöksen lunastuksien rajoittamisesta myös sen jälkeen, kun lunastustoimeksiannot on jätetty Rahastoyhtiölle.

Rahastoyhtiö voi väliaikaisesti keskeyttää rahastoon kohdistuvat toimeksiannot poikkeuksellisissa tilanteissa tai muissa poikkeuksellisissa olosuhteissa, joissa rahasto-osuuden omistajan etu sitä edellyttää (esimerkiksi silloin kun Rahaston päämarkkinapaikoilta tai olennaiselta osalta niistä ei ole saatavissa luotettavia markkinatietoja tai lain vaatimissa muissa tilanteissa). Poikkeuksellisella tilanteella tarkoitetaan mm. ennakoimattomia tapahtumia, muutoksia toimintaympäristössä tai sääntely-ympäristössä, jotka vaikuttavat olennaisesti Rahaston kykyyn hoitaa normaaleja liiketoimintojaan. Mikäli Rahastoyhtiö päättää väliaikaisesti keskeyttää rahasto-osuuksien lunastamisen, keskeytetään samaan aikaan aina myös Rahaston merkintöjen vastaanottaminen ja toteuttaminen. Keskeyttämisestä ilmoitetaan viipymättä Finanssivalvonnalle.

Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, mikä määrä tai millä summalla osuuksia kerralla on merkittävä tai lunastettava.

Rahasto-osuudenomistajalla on oikeus vaihtaa kaikki tai osa omistamistaan rahasto-osuuksista Rahastoyhtiön hallinnoimiin muihin sijoitusrahastoihin. Rahasto-osuudenomistaja voi myös vaihtaa osuuslajia Rahaston sisällä. Rahasto-osuuden voi luovuttaa edelleen. Omistus rekisteröidään osuudenomistajarekisteriin sen

jälkeen, kun luotettava dokumentaatio osuuksien siirrosta on toimitettu Rahastoyhtiölle.

Rahasto-osuudenomistajan vaihtaessa rahasto-osuuksia Rahastoyhtiön hallinnoimien muiden samanaikaisesti merkittävässä olevien rahastojen rahasto-osuuksiin katsotaan lunastus- ja merkintäpäiväksi se Arvostuspäivä, jona vaihtotoimeksianto on vastaanotettu ja hyväksytty Rahastoyhtiössä kello 14.30 (Suomen aikaa) mennessä edellyttäen, että Rahastossa on vaihtoon tarvittavat käteisvarat.

#### 9§ RAHASTO-OSUUKSIA KOSKEVIEN TOIMEKSIANTOJEN PALKKIOT

Rahastoyhtiö voi periä Rahaston osuuksien lunastuksesta palkkiota enintään yhden (1) prosentin.

Kun ulkoinen jakelija vastaa rahasto-osuuksien jakelusta, voidaan merkinnän yhteydessä periä palkkio, jonka suuruus voi olla enintään viisi (5) prosenttia merkintäsummasta.

Yllä olevat palkkiot ovat enimmäispalkkioita. Tarkemmat tiedot eri osuussarjojen palkkioista ovat kulloinkin voimassa olevissa rahastoesitteissä.

Rahastoyhtiön hallitus voi päättää, että kirjallisten osuustodistusten painattamisesta ja toimittamisesta osuudenomistajalle sekä niiden säilyttämisestä Rahastoyhtiössä peritään palkkio.

#### 10§ RAHASTO-OSUUDEN ARVON LASKEMINEN

Rahastoyhtiö laskee rahasto-osuuden arvon pääsääntöisesti kunakin sellaisena päivänä, jolloin talletuspankit ovat yleisesti Suomessa avoinna.

Rahasto-osuuden arvo voidaan jättää laskematta sellaisina Pankkipäivinä, jolloin Rahaston tai sen sijoituskohteiden arvoa ei voida ulkomaisista pyhä- tai pankkivapaapäivistä johtuen tarkasti määritellä. Tällaisia pyhä- ja vapaapäiviä voivat olla esimerkiksi kirkolliseen tai muuhun uskonnolliseen juhlaan liittyvät pyhäpäivät, kansallispäivät tai muut kansalliset juhla- ja vapaapäivät. Edellä mainittu tilanne on kyseessä ainakin silloin, kun vähintään puolta Rahaston

kokonaisarvosta vastaavista sijoituskohteista ei noteerata tai niitä ei rahastoyhtiön käsityksen mukaan voida arvostaa osuudenomistajien yhdenvertaisuus huomioon ottaen hyväksyttävällä tavalla. Tiedot päivistä, jolloin rahaston arvoa ei lasketa, on saatavissa Rahastoyhtiöstä. Tiedot rahasto-osuuksien arvosta ovat yleisön saatavilla Rahastoyhtiössä.

Rahaston arvo lasketaan siten, että Rahaston varoista vähennetään Rahaston velat. Rahastoon kuuluvat arvopaperit arvostetaan niiden markkina-arvoon, joka on julkisessa hinnanseurantajärjestelmässä Arvostuspäivänä vallitseva virallinen päätöskurssi markkinapaikan sulkeutumisaikana.

Jollei Arvostuspäivältä ole edellä mainittua kurssia, arvostus tehdään Rahastoyhtiön objektiivisten arvostusperiaatteiden mukaan.

Rahaston arvoon vaikuttaa tilisaatavien korko, joka huomioidaan arvonlaskennassa pankin antaman ilmoituksen mukaisesti. Rahaston valuuttamääräisten omistusten arvo muutetaan euroiksi Euroopan Keskuspankin, Arvostuspäivänä julkaisemien valuuttakurssien mukaisesti. Rahasto-osuudet voivat olla euromääräisiä tai muun valuutan määräisiä. Mikäli Rahaston rahasto-osuuksia on laskettu liikkeelle muissa valuutoissa kuin euroissa, lasketaan valuuttamääräisten rahasto-osuuksien arvo samoilla valuuttakursseilla kuin Rahaston arvo.

Rahasto-osuuden arvo on edellä mainittu arvo jaettuna liikkeessä olevien rahasto-osuuksien määrällä kuitenkin siten, että tuotto-osuuksien arvossa otetaan huomioon rahasto-osuuksille maksetut tuotto-osuudet. Tuotto- ja kasvuosuuksien suhteelliset arvot määräytyvät tuotto-osuuksien omistajille jaettavan tuoton mukaan. Tuoton maksu muuttaa tuotto- ja kasvuosuuksien arvojen välistä suhdelukua. Tätä suhdelukua käytetään seuraavan tuotonjakopäätöksen tekemiseen asti.

#### 11§ RAHASTON TUOTONJAKO

Rahastoyhtiön varsinainen yhtiökokous päättää tuotto-osuuksien omistajille jaettavasta tuotosta ja sen maksamisesta. Tuotto-osuuksille tavoitellaan vakaata ja ennustettavaa tuotonjakoa. Tuotto-osuuksille maksettu tuotto vähennetään tuotto-osuuksille laskettavasta Rahaston pääomasta. Kasvu-osuuksille ei jaeta tuottoa, vaan niille tuleva tuotto lisätään osuuksien arvoon ja sijoitetaan Rahaston sijoitusstrategian mukaisesti edelleen.

Tuotto maksetaan tuotto-osuuksien omistajalle, joka on merkittynä Rahastoyhtiön rahasto-osuusrekisteriin yhtiökokouspäivänä. Tuotto maksetaan rahasto-osuusrekisteriin merkityille tuotto-osuuden omistajille varsinaisen yhtiökokouksen rekisteritietojen mukaisesti, kuitenkin viimeistään yhden (1) kuukauden kuluttua Rahastoyhtiön yhtiökokouksesta. Tieto yhtiökokouspäivästä on osuudenomistajien saatavilla Rahastoyhtiössä sen aukioloaikoina sen jälkeen, kun kutsu yhtiökokoukseen on lähetetty. Tuotto-osuus maksetaan osuudenomistajan osoittamalle pankkitilille, ellei muuta sovita.

#### 12§ RAHASTOYHTIÖLLE SUORITETTAVA KORVAUS

Rahastoyhtiö saa korvauksena toiminnastaan hallinnointipalkkion, jonka suuruus on enintään kaksi (2) prosenttia vuodessa laskettuna Rahaston arvosta. Palkkion määrä lasketaan päivittäin (palkkioprosentti vuodessa/365) edellisen laskentapäivän mukaisesta Rahaston arvosta ja suoritetaan Rahastoyhtiölle kalenterikuukausittain jälkikäteen.

Hallinnointipalkkio on vähennetty rahasto-osuuden päivän arvossa. Rahastoyhtiön hallitus vahvistaa hallinnointipalkkion tarkan määrän. Hallinnointipalkkioon sisältyy myös säilytysyhteisölle maksettava palkkio.

Tarkemmat tiedot eri osuussarjojen palkkioista ovat kulloinkin voimassa olevissa rahastoesitteissä.

#### 13§ RAHASTOYHTIÖN JA RAHASTON TILIKAUSI

Rahaston ja Rahastoyhtiön tilikausi on kalenterivuosi.

#### 14§ RAHASTO-OSUUDENOMISTAJIEN KOKOUS

Rahastoyhtiö ei kutsu osuudenomistajia varsinaiseen osuudenomistajien kokoukseen. Ylimääräinen rahasto-osuudenomistajien kokous on pidettävä, kun Rahastoyhtiön hallitus katsoo siihen olevan aihetta tai jos tilintarkastajat taikka rahasto-osuudenomistajat, joilla on yhteensä vähintään kahdeskymmenesosa kaikista liikkeellä olevista rahasto-osuuksista, sitä kirjallisesti vaativat ilmoittamansa asian käsittelyä varten.

Rahasto-osuudenomistajien kokouksen kutsuu koolle Rahastoyhtiön hallitus. Kutsu rahasto-osuudenomistajien kokoukseen on toimitettava rahasto-osuudenomistajille aikaisintaan neljä viikkoa ja viimeistään kaksi viikkoa ennen kokousta ilmoituksella, joka julkaistaan ainakin yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä. Muut ilmoitukset rahasto-osuudenomistajille toimitetaan todistettavalla tavalla kirjallisesti tai ilmoituksella, joka julkaistaan ainakin yhdessä Suomessa ilmestyvässä valtakunnallisessa sanomalehdessä.

Rahasto-osuudenomistajan on, saadakseen osallistua kokoukseen, ilmoittauduttava Rahastoyhtiölle viimeistään kokouskutsussa mainittuna päivänä. Rahasto-osuudenomistajalla ei ole oikeutta käyttää rahasto-osuudenomistajalle kokouksessa kuuluvia oikeuksia ennen kuin hänen rahasto-osuutensa on rekisteröity tai hän on Rahastoyhtiölle ilmoittanut saantonsa ja esittänyt siitä selvityksen. Osallistumisoikeus rahasto-osuudenomistajien kokoukseen ja äänimäärä kokouksessa määräytyy kymmenen päivää ennen kokousta vallitsevan tilanteen perusteella.

#### 15§ RAHASTOESITE

Rahaston rahastoesite, avaintietoesite, puolivuotiskatsaus sekä Rahaston ja Rahastoyhtiön vuosikertomukset julkistetaan sijoitusrahastolaissa mainituin tavoin. Puolivuotiskatsaus on julkistettava kahden kuukauden kuluessa katsauskauden päättymisestä lukien sekä Rahaston ja Rahastoyhtiön vuosikertomukset kolmen

kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä lukien. Edellä mainitut asiakirjat ovat saatavissa Rahastoyhtiössä sen aukioloaikoina.

#### 16§ RAHASTON SÄÄNTÖJEN MUUTTAMINEN

Rahaston sääntöjen muuttamisesta päättää Rahastoyhtiön hallitus. Sääntömuutokselle on haettava Finanssivalvonnan vahvistus.

Rahaston sääntöjen muutos tulee voimaan kuukauden kuluttua siitä, kun Finanssivalvonta on vahvistanut muutoksen ja muutos on saatettu rahasto-osuudenomistajien tietoon, ellei Finanssivalvonta toisin määrää.

Osuudenomistajan katsotaan saaneen tiedon muutoksesta viidentenä (5) päivänä sen jälkeen, kun ilmoitus on jätetty postin kuljetettavaksi tai sinä päivänä, kun ilmoitus on julkaistu valtakunnallisessa sanomalehdessä Suomessa. Sääntömuutoksen tultua voimaan se koskee kaikkia osuudenomistajia.

#### 17§ TIETOJEN LUOVUTTAMINEN

Rahastoyhtiöllä on oikeus luovuttaa osuudenomistajia koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

#### 18§ PALKITSEMINEN

Rahastoyhtiön palveluksessa oleville henkilöille, joihin on sijoitusrahastolain mukaan sovellettava Rahastoyhtiön palkitsemisjärjestelmää, on maksettava vähintään 50:n prosentin osa palkan ja palkkioiden muuttuvista osista asianomaisen sijoitusrahaston rahasto-osuuksina.

## SFDR-liitteet



Brussels, 6.4.2022  
C(2022) 1931 final

ANNEX 2

**ANNEX**

*to the*

**Commission Delegated Regulation (EU) .../....**

**supplementing Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards specifying the details of the content and presentation of the information in relation to the principle of ‘do no significant harm’, specifying the content, methodologies and presentation of information in relation to sustainability indicators and adverse sustainability impacts, and the content and presentation of the information in relation to the promotion of environmental or social characteristics and sustainable investment objectives in pre-contractual documents, on websites and in periodic reports**

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:** Fondita European Micro Cap  
**Oikeushenkilötunnus:** 743700LC5T1S23ZTBS72

## 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 kestäviä 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 40 %: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 yhteiskunnallisia tavoitetta, edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoiteelle tai yhteiskunnalliselle tavoiteelle 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 toiminnosta**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta 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?

Rahoitustuotteen tavoitteena on edistää ilmastonmuutoksen hillitsemistä ja sosiaalisena tavoitteena on edistää tasa-arvoa sekä perusihmisoikeuksien turvaaminen. Ympäristön ja sosiaalisen ominaisuuden edistäminen tarkoittaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien seikkojen huomioon ottaminen yhdessä perinteisten taloudellisten mittareiden rinnalla. Tällä lähestymistavalla pyritään

pitkäaikaiseen tuottoon ja edistämään ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia.

**Kestävyyssindikaattorit mittaavat**, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

Yhtiöiden päästöjen vähentämistavoite on Fonditalle tärkeä, sillä olemme itse allekirjoittaneet Net Zero Asset Manager Initiative -aloitteen yhtiötasolla. Välitavoitteena olemme asettaneet absoluuttisten päästöjemme vähentäminen 60 prosentilla vuoteen 2030 mennessä. Olemme edenneet hyvin tavoitteiden suhteen, joista raportoimme rahoitustuotteidemme neljännesvuosiraporteissa ja vastuullisia sijoituksia koskevassa vuosikatsauksessamme. Seuraava askel on asettaa rahoitustuotetason nollapäästötavoitteet yhdessä aloitteen kanssa vuoteen 2030 mennessä ja samalla määritellä miten aiomme edetä saavuttaaksemme nollapäästötavoitteen viimeistään vuoteen 2050 mennessä.

Monimuotoisuus- ja/tai tasa-arvo-ohjeistuksen implementointi omistuksissamme on Fonditalle tärkeää, koska haluamme pitää yhtiöt vastuussa siitä, että nämä arvot toteutetaan, sillä olemme YK:n Global Compact -aloitteen allekirjoittajia. Fondita pitää perusihmisoikeuksien turvaamista vähimmäisvaatimuksena kaikissa rahoitustuotteissamme.

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

Rahoitustuotteen edistämiä ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia mitataan usealla kestävyysindikaattoreilla: a) ESG-arviointi, jossa keskitytään ilmastonmuutoksen hillitsemiseen ja yritysten tasa-arvo sekä monimuotoisuusaloitteisiin, käyttäen kolmannen osapuolen tietokantoja (MSCI ja Bloomberg) yhdistettynä omaan yhtiökohtaiseen ESG-arviointiimme b) Sijoitusten YK:n SDG-tavoitteiden mukaisuus SDG13:n (ilmastotekoja) ja SDG5:n (sukupuolten tasa-arvo) kanssa. Mukauttamisaste raportoidaan rahoitustuotteen neljännesvuosittaisissa ESG-raporteissa, jotka ovat saatavilla verkkosivustivulla. c) PAI-indikaattoreiden arviointi, jossa kiinnitetään erityistä huomiota rahoitustuotteen ympäristöllisten ja sosiaalisten ominaisuuksien edistämisen kannalta merkityksellisiin indikaattoreihin.

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

Rahoitustuotteen sijoitukset edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Kestävien sijoitusten osuus näistä sijoituksista on vähintään 40 prosenttia. Fondita pitää rahoitustuotteen kestäviä sijoituksia taloudellisena toimintana, joka edistää ympäristötavoitetta, joka tässä rahoitustuotteessa on hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoite, ja/tai sosiaalista tavoitetta, joka tässä rahoitustuotteessa on monimuotoisuus- ja/tai tasa-arvo-ohjeistus. Tällaiset sijoitukset eivät myöskään saa aiheuttaa merkittävää haittaa muille ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille, ja yhtiöiden on noudatettava hyvää hallintotapaa.

Rahoitustuotteen kestävien sijoitusten ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen. Kestävät sijoitukset edistävät tätä tavoitetta sijoittamalla yhtiöihin, joilla on suunnitelma tai tavoite vähentää

hiilidioksidipäästöjä. Vähimmäismäärä on, että 40 prosentilla rahoitustuotteen omistamista yhtiöistä on oltava suunnitelma tai tavoite hiilidioksidipäästöjen vähentämiseksi.

Rahoitustuotteen sosiaalisena tavoitteena kestävien sijoitusten osalta on edistää tasa-arvoa ja monimuotoisuutta, mukaan lukien perusihmisoikeuksien turvaaminen. Kestävät sijoitukset edistävät tätä tavoitetta sijoittamalla yhtiöihin, joissa on toteutettu tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohjeistus. Vähimmäismäärä on, että 40 prosentilla rahoitustuotteen omistuksista on oltava tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohjeistus.

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

Kaikki yhtiöt monitoroidaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemislistan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla, eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia "Älä aiheuta merkittävää haittaa". Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa käytyjen keskustelujen perusteella oikeaksi, yhtiö myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemisluelestosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

*Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Salkunhoitaja ja ESG-vastaava tarkastelevat kestävyystekijöiden haitallisia vaikutuksia ennen salkunhoitajan sijoituspäätöstä ja seuraavat niitä sijoituksen aikana. Rahoitustuotteessa otetaan huomioon kaikki 14 pakollista ja 2 vapaaehtoista indikaattoria. Fondita käyttää arvioinnissa useista eri lähteistä peräisin olevia tietoja indikaattoreista. MSCI:n tietoja käytetään pääasiallisena lähteenä, mikäli niitä on saatavilla. Jos tietoja ei ole saatavissa MSCI:ltä, etsimme tietoja yhtiöiden julkaisemista tiedoista. Jos pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevissa tiedoissa havaitaan poikkeamia, asiaankuuluvat seikat tutkitaan perusteellisesti. Nämä tuodaan esiin yhtiöiden ESG-arvioinnissa, joka vaikuttaa sijoituspäätökseen.

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

Kaikki yhtiöt tarkastetaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemislistan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla, eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia "Älä aiheuta merkittävää haittaa". Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa oikeaksi, yhtiö myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemisluelestosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

**Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla** tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.

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

*EU-taksonomiassa esitetään periaate ”älä aiheuta merkittävää haittaa”, jonka mukaan taksonomian mukaiset investoinnit eivät saisi merkittävästi haitata EU-taksonomian tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.*

Periaatetta ”ei aiheuta merkittävää haittaa” sovelletaan vain sellaisiin rahoitustuotteen oleviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon EU:n vaatimukset ympäristön kannalta kestävään taloudelliseen toimintaan.

*Muut kestävät sijoitukset eivät saa aiheuttaa merkittävää haittaa ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille.*

## Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

- x Kyllä. Käytämme MSCI:tä seuloaksemme jäljempänä lueteltuja PAI:n indikaattoreita ja täydennämme mahdollisia puuttuvia tietoja ulkoisesta tietokannasta pyytämällä tietoja yhtiöiltä. Rahoitustuotteessa kiinnitetään erityistä huomiota tietoihin, jotka liittyvät rahoitustuotteella edistettäviin ympäristöön ja sosiaalisiin liittyviin ominaisuuksiin, erityisesti ilmastonmuutoksen hillitsemiseen (PAI 1, PAI 2, PAI 3, PAI 4, PAI 5, PAI 15) sekä tasa-arvoon ja monimuotoisuuteen (PAI 10, PAI 11, PAI 12, PAI 13, PAI 16). Jos PAI-indikaattoreissa havaitaan poikkeamia arvioinneissa, salkunhoitaja ja ESG vastaava ottavat ne huomioon yritystason arvioinnissa ja sijoituspäätöksessä.

Seuraamme seuraavia PAI-indikaattoreita (pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin):

1. *Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 1, Scope 2, Scope 3 ja kasvihuonekaasupäästöjen kokonaismäärä).*
2. *Hiilijalanjälki*
3. *Sijoituskohteena olevan yrityksen kasvihuonekaasuintensiteetti*
4. *Fossiilisten polttoaineiden alalla toimivat yhtiöt*
5. *Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus*
6. *Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutuksille kriittisille sektoreille (NACE A-L)*
7. *Toiminta, joka vaikuttaa negatiivisesti biologiselle monimuotoisuudelle herkkiin alueisiin*
8. *Päästöt vesistöihin*
9. *Vaarallisten jätteen määrä*
10. *YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien kriteerien rikkominen*
11. *YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamien kriteerien noudattamista valvovien prosessien ja mekanismien puuttuminen*



12. *Korjaamaton sukupuolten välinen palkkaero*
13. *Hallituksen sukupuolten välinen tasa-arvo*
14. *Altistuminen kiistanalaisille aseille (jalkaväkimiinat, rypäleammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet).*

Seuraavat vapaaehtoiset PAI-indikaattorit otetaan huomioon ja niitä seurataan.

15. *Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilidioksidipäästöjen vähentämisalotteita*
16. *Vakavien ihmisoikeusrikkomuksien määrä*

PAI-raportit julkaistaan Fonditan rahastotuotteiden vuosikertomuksissa ja Fonditan verkkosivuilla. <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>

### **Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?**

Fondita European Micro Cap on aktiivisesti hallinnoitu osakerahasto, joka sijoittaa kohdennettuun määrään eurooppalaisia laatu-yhtiöitä (noin 35-40 kohdeyhtiötä), joiden markkina-arvo on enintään 800 miljoonaa euroa. Rahaston keskimääräinen sijoitusaika on noin 3-5 vuotta. Lisää tietoa tuotteen sijoitusstrategiasta KID dokumentista ja kotisivulta. <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

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

Sijoitusstrategian sitovina osatekijät, joita käytetään ympäristöllisen ja sosiaalisen ominaisuuden saavuttamiseen sijoitusten valinnassa, ovat ensisijaisesti Fonditan yhtiökohtaisen ESG-arvioinnin tulos, jossa keskitytään ilmastomuutoksen hillitsemiseen sekä tasa-arvoon ja monimuotoisuuteen. Tähän sisältyy myös sijoittaminen YK:n SDG13:n (ilmastotekoja) ja SDG5:n (sukupuolten tasa-arvo) mukaisesti sekä PAI-indikaattoreiden arviointi, jossa kiinnitetään erityistä huomiota indikaattoreihin, jotka ovat merkityksellisiä rahoitustuotteen ympäristö- ja sosiaalisten ominaisuuksien edistämisen kannalta.

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

Sijoitusten laajuutta supistetaan poissulkemistilan seulontakriteereillä ja hyvän hallintotavan testillä, joita sovelletaan ennen sijoitusstrategian soveltamista. Yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kriteerejä, eivät ole sopivia sijoituskohteita.

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

Kaikkien yhtiöiden on noudatettava MSCI:n hyvän hallintotavan testin mukaisia hyviä hallintotapoja. MSCI:n testissä huomioidaan vahvat hallintokäytännöt ja -rakenteet sekä yhtiön luokitus MSCI:ssä yli BB. Jos yhtiö ei löydy MSC:stä teemme parhaamme saadaaksemme tiedon arviointia varten pyytämällä sitä suoraan yhtiöltä.

### **Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokaatio?**

Sijoitusten varojen allokaatio (lukuun ottamatta käteisvarojen hoitoa, koska käteisvaroja ei pidetä sijoituksina) on 80 prosenttia kohdennettu kohtaan #1 "Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja 20 prosenttia kohtaan #2 "Muut".

**Sijoitusstrategia ohjaa** sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

**Varojen allokaatio** (omaisuuslaji- ja kauma) kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

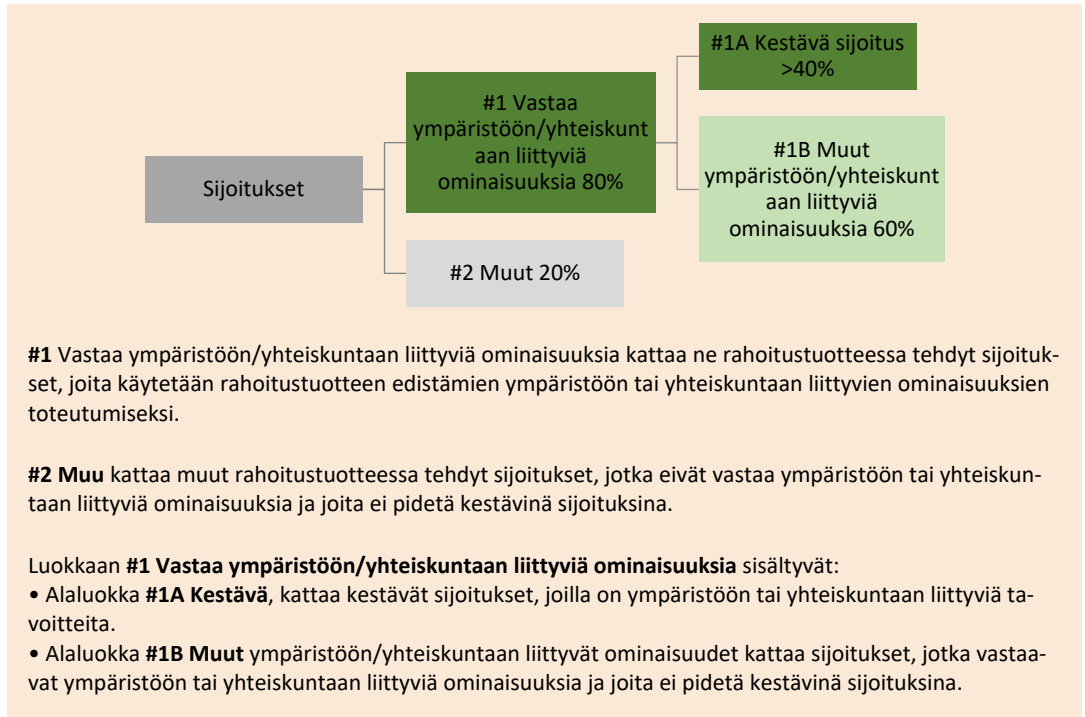
Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistetaan osuutena seuraavista:

-**liikevaihto**, joka vastaa sijoituskohteena olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta

-**pääomamenot** (CapEx), jotka osoittivat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen.

- **toimintamenot** (OpEx) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten virheitä operatiivisia toimintoja

Niistä varoista, jotka on kohdennettu kohtaan #1 Vastaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, 60 prosenttia on tarkoitettu muiden ympäristö- ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistämiseen edellä mainittujen indikaattoreiden mukaisesti. Loput 40 prosenttia #1A tavoitteena on kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, mikä edellyttää, että vähintään 40 prosentilla yhtiöllä on hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoite ja 40 prosentilla yhtiöllä on tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohje.



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

Rahoitustuotteen salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia.



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

Vaikka rahoitustuote tavoittaa 40% kestävien sijoituksen vähimmäisosuutta, niin kestävillä sijoituksilla ei ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaista ympäristötavoitetta.

**Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n taksonomian mukaiseen fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvään toimintaan?**

- Kyllä:
- Fossiiliset kaasut  Ydinenergia
- Ei



ovat kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

**Mahdollistavat toiminnot** mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

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

Rahoitustuote ei sijoita fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n taksonomian mukaisia. Nämä alat on suljettu sijoitusprosessin ulkopuolelle Fonditan poissulkemislisan mukaisesti.

● **Mikä on siirtymätöminntoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Siirtymätöminntojen ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäisosuutta.



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

Vähimmäisosuus kestävästä sijoituksesta joilla on ympäristötavoite joka ei ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia on 40%. Rahoitustuote vaatii että vähintään 40% yhtiöistä on asettanut päästötavoitteen.



**Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Vähimmäisosuus sosiaalisten kestävien sijoitusten osuudesta on 40%. Rahoitustuote vaatii että vähintään 40% yhtiöistä on asettanut monimuotoisuus ja/tai tasoarvo ohjeistuksen.



**Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan “#2 Muu”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojoitoimia?**

Rahoitustuotteen sijoitustarkoitus kohdassa “#2 Muut” on sijoitukset, jotka eivät edistä ympäristöllisiä tai sosiaalisia ominaisuuksia rahoitustuotteen kestävyysindikaattoreiden mukaan eivätkä kontribuoi kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen. Ympäristö- ja yhteiskuntaan liittyvä vähimmäistason suojoitoimi “#2 Muut” -kohteeseen kuuluvan sijoituksen ovat Fonditan aiemmin mainitun poissulkemislueen mukaiset seulontakriteerit, joita sovelletaan kaikkiin rahoitustuotteen omistuksiin, myös “#2 Muut” -kohteeseen kuuluviin sijoituksiin. Poissulkemisohe sisältää tiettyjä kiistanalaisia aloja sekä tiettyjen kansainvälisten normien rikkomuksia. Lisätietoa poissulkemislueen on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.



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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

● **Miten varmistetaan, että vertailuarvo vastaa kutakuin rahoitustuotteen edistämää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvää ominaisuutta?**

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

● **Miten varmistetaan, että sijoitusstrategia vastaa indeksin menetelmiä?**

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

**Vertailuarvot** ovat indeksejä, joilla mitataan toteutuvatko rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä



### **Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?**

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

<https://fondita.fi/rahasto/european-micro-cap/>



Brussels, 6.4.2022  
C(2022) 1931 final

ANNEX 2

**ANNEX**

*to the*

**Commission Delegated Regulation (EU) .../....**

**supplementing Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards specifying the details of the content and presentation of the information in relation to the principle of ‘do no significant harm’, specifying the content, methodologies and presentation of information in relation to sustainability indicators and adverse sustainability impacts, and the content and presentation of the information in relation to the promotion of environmental or social characteristics and sustainable investment objectives in pre-contractual documents, on websites and in periodic reports**

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: Fondita Finland Micro Cap

Oikeushenkilötunnus:: 743700HNRJ1L3CO4X179

## 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 kestäviä 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 40 %: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 yhteiskunnallisia tavoitetta, edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoiteelle tai yhteiskunnalliselle tavoiteelle 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 toiminnosta**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnosta. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

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

Rahoitustuotteen tavoitteena on edistää ilmastonmuutoksen hillitsemistä ja sosiaalisena tavoitteena on edistää tasa-arvoa sekä perusihmisoikeuksien turvaaminen. Ympäristön ja sosiaalisen ominaisuuden edistäminen tarkoittaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien seikkojen huomioon ottaminen yhdessä perinteisten taloudellisten mittareiden rinnalla. Tällä lähestymistavalla pyritään

pitkäaikaiseen tuottoon ja edistämään ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia.

**Kestävyyssindikaattorit mittaavat**, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

Yhtiöiden päästöjen vähentämistavoite on Fonditalle tärkeä, sillä olemme itse allekirjoittaneet Net Zero Asset Manager Initiative -aloitteen yhtiötasolla. Välitavoitteena olemme asettaneet absoluuttisten päästöjemme vähentäminen 60 prosentilla vuoteen 2030 mennessä. Olemme edenneet hyvin tavoitteiden suhteen, joista raportoimme rahoitustuotteidemme neljännesvuosiraporteissa ja vastuullisia sijoituksia koskevassa vuosikatsauksessamme. Seuraava askel on asettaa rahoitustuotetason nollapäästötavoitteet yhdessä aloitteen kanssa vuoteen 2030 mennessä ja samalla määritellä miten aiomme edetä saavuttaaksemme nollapäästötavoitteen viimeistään vuoteen 2050 mennessä.

Monimuotoisuus- ja/tai tasa-arvo-ohjeistuksen implementointi omistuksissamme on Fonditalle tärkeää, koska haluamme pitää yhtiöt vastuussa siitä, että nämä arvot toteutetaan, sillä olemme YK:n Global Compact -aloitteen allekirjoittajia. Fondita pitää perusihmisoikeuksien turvaamista vähimmäisvaatimuksena kaikissa rahoitustuotteissamme.

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

Rahoitustuotteen edistämiä ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia mitataan usealla kestävyysindikaattoreilla: a) ESG-arviointi, jossa keskitytään ilmastonmuutoksen hillitsemiseen ja yritysten tasa-arvo sekä monimuotoisuusaloitteisiin, käyttäen kolmannen osapuolen tietokantoja (MSCI ja Bloomberg) yhdistettynä omaan yhtiökohtaiseen ESG-arviointiimme b) Sijoitusten YK:n SDG-tavoitteiden mukaisuus SDG13:n (ilmastotekoja) ja SDG5:n (sukupuolten tasa-arvo) kanssa. Mukauttamisaste raportoidaan rahoitustuotteen neljännesvuosittaisissa ESG-raporteissa, jotka ovat saatavilla verkkosivustivulla. c) PAI-indikaattoreiden arviointi, jossa kiinnitetään erityistä huomiota rahoitustuotteen ympäristöllisten ja sosiaalisten ominaisuuksien edistämisen kannalta merkityksellisiin indikaattoreihin.

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

Rahoitustuotteen sijoitukset edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Kestävien sijoitusten osuus näistä sijoituksista on vähintään 40 prosenttia. Fondita pitää rahoitustuotteen kestäviä sijoituksia taloudellisena toimintana, joka edistää ympäristötavoitetta, joka tässä rahoitustuotteessa on hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoite, ja/tai sosiaalista tavoitetta, joka tässä rahoitustuotteessa on monimuotoisuus- ja/tai tasa-arvo-ohjeistus. Tällaiset sijoitukset eivät myöskään saa aiheuttaa merkittävää haittaa muille ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille, ja yhtiöiden on noudatettava hyvää hallintotapaa.

Rahoitustuotteen kestävien sijoitusten ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen. Kestävät sijoitukset edistävät tätä tavoitetta sijoittamalla yhtiöihin, joilla on suunnitelma tai tavoite vähentää

hiilidioksidipäästöjä. Vähimmäismäärä on, että 40 prosentilla rahoitustuotteen omistamista yhtiöistä on oltava suunnitelma tai tavoite hiilidioksidipäästöjen vähentämiseksi.

Rahoitustuotteen sosiaalisena tavoitteena kestävien sijoitusten osalta on edistää tasa-arvoa ja monimuotoisuutta, mukaan lukien perusihmisoikeuksien turvaaminen. Kestävät sijoitukset edistävät tätä tavoitetta sijoittamalla yhtiöihin, joissa on toteutettu tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohjeistus. Vähimmäismäärä on, että 40 prosentilla rahoitustuotteen omistuksista on oltava tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohjeistus.

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

Kaikki yhtiöt monitoroidaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemistaljan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla, eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia ”Älä aiheuta merkittävää haittaa”. Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa käytyjen keskustelujen perusteella oikeaksi, yhtiö myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemistalueluettelosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

***Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?***

Salkunhoitaja ja ESG-vastaava tarkastelevat kestävyystekijöiden haitallisia vaikutuksia ennen salkunhoitajan sijoituspäätöstä ja seuraavat niitä sijoituksen aikana. Rahoitustuotteessa otetaan huomioon kaikki 14 pakollista ja 2 vapaaehtoista indikaattoria. Fondita käyttää arvioinnissa useista eri lähteistä peräisin olevia tietoja indikaattoreista. MSCI:n tietoja käytetään pääasiallisena lähteenä, mikäli niitä on saatavilla. Jos tietoja ei ole saatavissa MSCI:ltä, etsimme tietoja yhtiöiden julkaisemista tiedoista. Jos pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevissa tiedoissa havaitaan poikkeamia, asiaankuuluvat seikat tutkitaan perusteellisesti. Nämä tuodaan esiin yhtiöiden ESG-arvioinnissa, joka vaikuttaa sijoituspäätökseen.

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

Kaikki yhtiöt tarkastetaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemistaljan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla, eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia ”Älä aiheuta merkittävää haittaa”. Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa oikeaksi, yhtiö

**Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla** tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.

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

myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemisluelestosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

*EU-taksonomiassa esitetään periaate ”älä aiheuta merkittävää haittaa”, jonka mukaan taksonomian mukaiset investoinnit eivät saisi merkittävästi haitata EU-taksonomian tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.*

Periaatetta ”ei aiheuta merkittävää haittaa” sovelletaan vain sellaisiin rahoitustuotteen oleviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon EU:n vaatimukset ympäristön kannalta kestävään taloudelliseen toimintaan.

*Muut kestävät sijoitukset eivät saa aiheuttaa merkittävää haittaa ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille.*

### Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

- x Kyllä. Käytämme MSCI:tä seuloaksemme jäljempänä lueteltuja PAI:n indikaattoreita ja täydennämme mahdollisia puuttuvia tietoja ulkoisesta tietokannasta pyytämällä tietoja yhtiöiltä. Rahoitustuotteessa kiinnitetään erityistä huomiota tietoihin, jotka liittyvät rahoitustuotteella edistettäviin ympäristöön ja sosiaaliin liittyviin ominaisuuksiin, erityisesti ilmastonmuutoksen hillitsemiseen (PAI 1, PAI 2, PAI 3, PAI 4, PAI 5, PAI 15) sekä tasa-arvoon ja monimuotoisuuteen (PAI 10, PAI 11, PAI 12, PAI 13, PAI 16). Jos PAI-indikaattoreissa havaitaan poikkeamia arvioinneissa, salkunhoitaja ja ESG vastaava ottavat ne huomioon yritystason arvioinnissa ja sijoituspäätöksessä.

Seuraamme seuraavia PAI-indikaattoreita (pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin):

1. Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 1, Scope 2, Scope 3 ja kasvihuonekaasupäästöjen kokonaismäärä).
2. Hiilijalanjälki
3. Sijoituskohteena olevan yrityksen kasvihuonekaasuintensiteetti
4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimivat yhtiöt
5. Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus
6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutuksille kriittisille sektoreille (NACE A-L)
7. Toiminta, joka vaikuttaa negatiivisesti biologiselle monimuotoisuudelle herkkiin alueisiin
8. Päästöt vesistöihin
9. Vaarallisten jätteiden määrä



10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien kriteerien rikkominen

11. YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamien kriteerien noudattamista valvovien prosessien ja mekanismien puuttuminen

12. Korjaamaton sukupuolten välinen palkkaero

13. Hallituksen sukupuolten välinen tasa-arvo

14. Altistuminen kiistanalaisille aseille (jalkaväkimiinat, rypäleammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet).

Seuraavat vapaaehtoiset PAI-indikaattorit otetaan huomioon ja niitä seurataan.

15. Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilidioksidipäästöjen vähentämisaioitteita

16. Vakavien ihmisoikeusrikkomuksien määrä

PAI-raportit julkaistaan Fonditan rahastotuotteiden vuosikertomuksissa ja Fonditan verkkosivuilla. <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>

### **Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?**

Fondita Finland Micro Cap on osakerahasto, joka sijoittaa suomalaisiin pieniin julkisesti noteerattuihin yhtiöihin, joiden markkina-arvo on alle 800 miljoonaa euroa. Lisätietoa KID dokumentista ja kotisivulta rahoitustuotteen sijoitusstrategiasta. <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

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

Sijoitusstrategian sitovina osatekijät, joita käytetään ympäristöllisen ja sosiaalisen ominaisuuden saavuttamiseen sijoitusten valinnassa, ovat ensisijaisesti Fonditan yhtiökohtaisen ESG-arvioinnin tulos, jossa keskitytään ilmastonmuutoksen hillitsemiseen sekä tasa-arvoon ja monimuotoisuuteen. Tähän sisältyy myös sijoittaminen YK:n SDG13:n (ilmastotekoja) ja SDG5:n (sukupuolten tasa-arvo) mukaisesti sekä PAI-indikaattoreiden arviointi, jossa kiinnitetään erityistä huomiota indikaattoreihin, jotka ovat merkityksellisiä rahoitustuotteen ympäristö- ja sosiaalisten ominaisuuksien edistämisen kannalta.

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

Sijoitusten laajuutta supistetaan poissulkemislistan seulontakriteereillä ja hyvän hallintotavan testillä, joita sovelletaan ennen sijoitusstrategian soveltamista. Yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kriteerejä, eivät ole sopivia sijoituskohteita.

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

Kaikkien yhtiöiden on noudatettava MSCI:n hyvän hallintotavan testin mukaisia hyviä hallintotapoja. MSCI:n testissä huomioidaan vahvat hallintokäytännöt ja -rakenteet sekä yhtiön luokitus MSCI:ssä yli BB. Jos yhtiö ei löydy MSCI:sta teemme parhaamme saadaaksemme tiedon arviointia varten pyytämällä sitä suoraan yhtiöltä.

**Sijoitusstrategia ohjaa** sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

**Varojen allokointi** (omaisuuslaji- ja kauma) kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistään osuutena seuraavista:

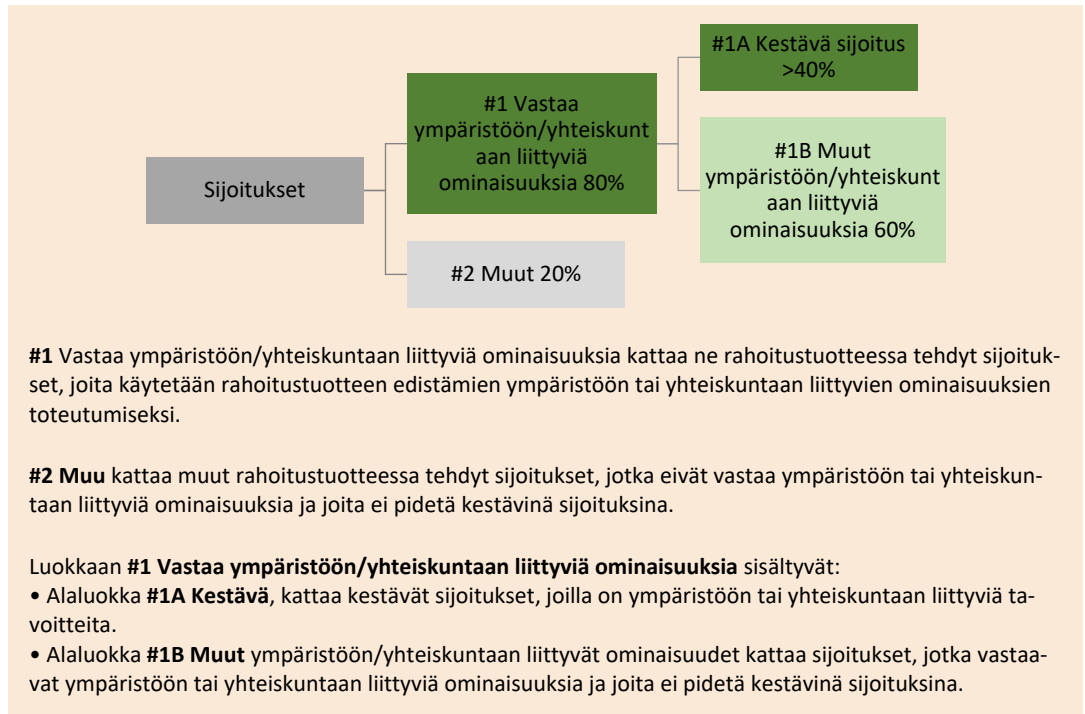
**-liikevaihto**, joka vastaa sijoituskohteena olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta  
**-pääomamenot** (CapEx), jotka osoittivat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen.

**-toimintamenot** (OpEx) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten virheitä operatiivisia toimintoja

## Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Sijoitusten varojen allokointi (lukuun ottamatta käteisvarojen hoitoa, koska käteisvaroja ei pidetä sijoituksina) on 80 prosenttia kohdennettu kohtaan #1 "Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja 20 prosenttia kohtaan #2 "Muut".

Niistä varoista, jotka on kohdennettu kohtaan #1 Vastaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, 60 prosenttia on tarkoitettu muiden ympäristö- ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistämiseen edellä mainittujen indikaattoreiden mukaisesti. Loput 40 prosenttia #1A tavoitteena on kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, mikä edellyttää, että vähintään 40 prosentilla yhtiöllä on hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoite ja 40 prosentilla yhtiöillä on tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohje.



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

Rahoitustuotteen salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia.



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

Vaikka rahoitustuote tavoittaa 40% kestävien sijoituksen vähimmäisosuutta, niin kestävillä sijoituksilla ei ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaista ympäristötavoitetta.

**Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n taksonomian mukaiseen fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvään toimintaan?**

Kyllä:



ovat kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

Fossiiliset kaasut  Ydinenergia

Ei

Rahoitustuote ei sijoita fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n taksonomian mukaisia. Nämä alat on suljettu sijoitusprosessin ulkopuolelle Fonditan poissulkemislistan mukaisesti.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Siirtymätoimintojen ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäisosuutta.



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

Vähimmäisosuus kestävästä sijoituksesta joilla on ympäristötavoite joka ei ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia on 40%. Rahoitustuote vaati että vähintään 40% yhtiöistä on asettanut päästötavoitteen.



**Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Vähimmäisosuus sosiaalisten kestävien sijoitusten osuudesta on 40%. Rahoitustuote vaati että vähintään 40% yhtiöistä on asettanut monimuotoisuus ja/tai tasoarvo ohjeistuksen.



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

Rahoitustuotteen sijoitustarkoitus kohdassa "#2 Muut" on sijoitukset, jotka eivät edistä ympäristöllisiä tai sosiaalisia ominaisuuksia rahoitustuotteen kestävyysindikaattoreiden mukaan eivätkä kontribuoi kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen. Ympäristö- ja yhteiskuntaan liittyvä vähimmäistason suojoitoimi "#2 Muut" -kohteeseen kuuluvan sijoituksen ovat Fonditan aiemmin mainitun poissulkemisluekkelon mukaiset seulontakriteerit, joita sovelletaan kaikkiin rahoitustuotteen omistuksiin, myös "#2 Muut" -kohteeseen kuuluviin sijoituksiin. Poissulkemisohe sisältää tiettyjä kiistanalaisia aloja sekä tiettyjen kansainvälisten normien rikkomuksia. Lisätietoa poissulkemisluekkelosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.



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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

● **Miten varmistetaan, että vertailuarvo vastaa kutakuin rahoitustuotteen edistämää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvää ominaisuutta?**

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

**Mahdollistavat toiminnot** mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

**Siirtymätoiminnot** ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästöt vastavat parasta suorituskykyä.

**Vertailuarvot** ovat indeksejä, joilla mitataan toteutuvatko rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä



### **Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?**

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

<https://fondita.fi/rahasto/finland-micro-cap/>



Brussels, 6.4.2022  
C(2022) 1931 final

ANNEX 2

**ANNEX**

*to the*

**Commission Delegated Regulation (EU) .../....**

**supplementing Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards specifying the details of the content and presentation of the information in relation to the principle of ‘do no significant harm’, specifying the content, methodologies and presentation of information in relation to sustainability indicators and adverse sustainability impacts, and the content and presentation of the information in relation to the promotion of environmental or social characteristics and sustainable investment objectives in pre-contractual documents, on websites and in periodic reports**

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: Fondita Global Megatrends

Oikeushenkilötunnus: 743700E4KQ44WD5AWM97

## 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 kestäviä 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 40 %: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?

Rahoitustuotteen tavoitteena on edistää ilmastonmuutoksen hillitsemistä ja sosiaalisena tavoitteena on edistää tasa-arvoa sekä perusihmisoikeuksien turvaaminen. Ympäristön ja sosiaalisen ominaisuuden edistäminen tarkoittaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien seikkojen huomioon ottaminen yhdessä perinteisten taloudellisten mittareiden rinnalla. Tällä lähestymistavalla pyritään

**Kestävällä sijoituksella** tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallisia tavoitteita, edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoitteelle tai yhteiskunnalliseen 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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

pitkäaikaiseen tuottoon ja edistämään ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia.

**Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.**

Yhtiöiden päästöjen vähentämistavoite on Fonditalle tärkeä, sillä olemme itse allekirjoittaneet Net Zero Asset Manager Initiative -aloitteen yhtiötasolla. Välitavoitteeksi olemme asettaneet absoluuttisten päästöjemme vähentämisen 60 prosentilla vuoteen 2030 mennessä. Olemme edenneet hyvin tavoitteiden suhteen, joista raportoimme rahoitustuotteidemme neljännesvuosiraporteissa ja vastuullisia sijoituksia koskevassa vuosikatsauksessamme. Seuraava askel on asettaa rahoitustuotetason nollapäästötavoitteet yhdessä aloitteen kanssa vuoteen 2030 mennessä ja samalla määritellä miten aiomme edetä saavuttaaksemme nollapäästötavoitteen viimeistään vuoteen 2050 mennessä.

Monimuotoisuus- ja/tai tasa-arvo-ohjeistuksen implementointi omistuksissamme on Fonditalle tärkeää, koska haluamme pitää yhtiöt vastuussa siitä, että nämä arvot toteutetaan, sillä olemme YK:n Global Compact -aloitteen allekirjoittajia. Fondita pitää perusihmisoikeuksien turvaamista vähimmäisvaatimuksena kaikissa rahoitustuotteissamme.

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

Rahoitustuotteen edistämiä ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia mitataan usealla kestävyysindikaattoreilla: a) ESG-arviointi, jossa keskitytään ilmastonmuutoksen hillitsemiseen ja yritysten tasa-arvo- sekä monimuotoisuusaloitteisiin käyttäen kolmannen osapuolen tietokantoja (MSCI ja Bloomberg) yhdistettynä omaan yhtiökohtaiseen ESG-arviointiimme b) Sijoitusten YK:n SDG-tavoitteiden mukaisuus SDG13:n (ilmastotekoja) ja SDG5:n (sukupuolten tasa-arvo) kanssa. Mukauttamisaste raportoidaan rahoitustuotteen neljännesvuosittaisissa ESG-raporteissa, jotka ovat saatavilla verkkosivulla. c) PAI-indikaattoreiden arviointi, jossa kiinnitetään erityistä huomiota rahoitustuotteen ympäristöllisten ja sosiaalisten ominaisuuksien edistämisen kannalta merkityksellisiin indikaattoreihin.

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

Rahoitustuotteen sijoitukset edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Kestävien sijoitusten osuus näistä sijoituksista on vähintään 40 prosenttia. Fondita pitää rahoitustuotteen kestäviä sijoituksia taloudellisena toimintana, joka edistää ympäristötavoitetta, joka tässä rahoitustuotteessa on hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoite, ja/tai sosiaalista tavoitetta, joka tässä rahoitustuotteessa on monimuotoisuus- ja/tai tasa-arvo-ohjeistus. Tällaiset sijoitukset eivät myöskään saa aiheuttaa merkittävää haittaa muille ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille, ja yhtiöiden on noudatettava hyvää hallintotapaa.

Rahoitustuotteen kestävien sijoitusten ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen. Kestävät sijoitukset edistävät tätä tavoitetta sijoittamalla yhtiöihin, joilla on suunnitelma tai tavoite vähentää

hiilidioksidipäästöjä. Vähimmäismäärä on, että 40 prosentilla rahoitustuotteen omistamista yhtiöistä on oltava suunnitelma tai tavoite hiilidioksidipäästöjen vähentämiseksi.

Rahoitustuotteen sosiaalisena tavoitteena kestävien sijoitusten osalta on edistää tasa-arvoa ja monimuotoisuutta, mukaan lukien perusihmisoikeuksien turvaaminen. Kestävät sijoitukset edistävät tätä tavoitetta sijoittamalla yhtiöihin, joissa on toteutettu tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohjeistus. Vähimmäismäärä on, että 40 prosentilla rahoitustuotteen omistuksista on oltava tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohjeistus.

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

Kaikki yhtiöt monitoroidaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemislistan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla, eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia "Älä aiheuta merkittävää haittaa". Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa käytyjen keskustelujen perusteella oikeaksi, yhtiö myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemisluelestosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/en/reports-and-documents/>.

***Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?***

Salkunhoitaja ja ESG-vastaava tarkastelevat kestävyystekijöiden haitallisia vaikutuksia ennen salkunhoitajan sijoituspäätöstä ja seuraavat niitä sijoituksen aikana. Rahoitustuotteessa otetaan huomioon kaikki 14 pakollista ja 2 vapaaehtoista indikaattoria. Fondita käyttää arvioinnissa useista eri lähteistä peräisin olevia tietoja indikaattoreista. MSCI:n tietoja käytetään pääasiallisena lähteenä, mikäli niitä on saatavilla. Jos tietoja ei ole saatavissa MSCI:ltä, etsimme tietoja yhtiöiden julkaisemista tiedoista. Jos pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevissa tiedoissa havaitaan poikkeamia, asiaankuuluvat seikat tutkitaan perusteellisesti. Nämä tuodaan esiin yhtiöiden ESG-arvioinnissa, joka vaikuttaa sijoituspäätökseen.

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

Kaikki yhtiöt monitoroidaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemislistan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla, eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia "Älä aiheuta merkittävää haittaa". Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa oikeaksi, yhtiö

myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemisluelestosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.



*EU-taksonomiassa esitetään periaate ”älä aiheuta merkittävää haittaa”, jonka mukaan taksonomian mukaiset investoinnit eivät saisi merkittävästi haitata EU-taksonomian tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.*

*Periaatetta ”ei aiheuta merkittävää haittaa” sovelletaan vain sellaisiin rahoitustuotteen oleviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon EU:n vaatimukset ympäristön kannalta kestävään taloudelliseen toimintaan.*

*Muut kestävät sijoitukset eivät saa aiheuttaa merkittävää haittaa ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille.*

**Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla** tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.

### Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

- X Kyllä. Käytämme MSCI:tä seuloaksemme jäljempänä lueteltuja PAI:n indikaattoreita ja täydennämme mahdolliset puuttuvat tiedot ulkoisesta tietokannasta pyytämällä tietoja yhtiöiltä. Rahoitustuotteessa kiinnitetään erityistä huomiota tietoihin, jotka liittyvät rahoitustuotteella edistettäviin ympäristöön ja sosiaaliin liittyviin ominaisuuksiin, erityisesti ilmastonmuutoksen hillitsemiseen (PAI 1, PAI 2, PAI 3, PAI 4, PAI 5, PAI 15) sekä tasa-arvoon ja monimuotoisuuteen (PAI 10, PAI 11, PAI 12, PAI 13, PAI 16). Jos PAI-indikaattoreissa havaitaan poikkeamia arvioinneissa, salkunhoitaja ja ESG-vastaava ottavat ne huomioon yritystason arvioinnissa ja sijoituspäätöksessä.

Seuraamme seuraavia PAI-indikaattoreita (pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin):

1. Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 1, Scope 2, Scope 3 ja kasvihuonekaasupäästöjen kokonaismäärä).
2. Hiilijalanjälki
3. Sijoituskohteena olevan yrityksen kasvihuonekaasuintensiteetti
4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimivat yhtiöt
5. Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus
6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutuksille kriittisille sektoreille (NACE A-L)
7. Toiminta, joka vaikuttaa negatiivisesti biologiselle monimuotoisuudelle herkkiin alueisiin
8. Päästöt vesistöihin
9. Vaarallisten jätteen määrä

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

**Sijoitusstrategia ohjaa** sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

**Varojen allokointi** (omaisuuslaji-jakauma) kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien kriteerien rikkominen

11. YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamien kriteerien noudattamista valvovien prosessien ja mekanismien puuttuminen

12. Korjaamaton sukupuoli- ja välinen palkkaero

13. Hallituksen sukupuoli- ja välinen tasa-arvo

14. Altistuminen kiistanalaisille aseille (jalkaväkimiinat, rypäleammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet).

Seuraavat vapaaehtoiset PAI-indikaattorit otetaan huomioon ja niitä seurataan.

15. Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilidioksidipäästöjen vähentämisaioitteita

16. Vakavien ihmisoikeusrikkomusten määrä

PAI-raportit julkaistaan Fonditan rahastotuotteiden vuosikertomuksissa ja Fonditan verkkosivuilla. <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>

### **Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?**

Fondita Global Megatrends on aktiivisesti hallinnoitu, temaattinen globaali osakerahasto, joka sijoittaa yhtiöihin, joilla on hyvät edellytykset varautua odotettavissa oleviin merkittäviin yhteiskunnallisiin rakennemuutoksiin, niin sanottuihin megatrendeihin. Esimerkkejä näistä megatrendeistä ovat esimerkiksi ilmasto- ja ympäristöälykkäisiin ratkaisuihin kohdistuva kasvava kysyntä, väestörakenteen muutokset, jotka hyödyttävät ensisijaisesti terveys- ja hyvinvointialan yhtiöitä, yhteiskuntaa läpileikkaava digitalisaatio ja teknologinen kehitys sekä lisääntynyt tarve investoida puolustukseen ja turvallisuuteen. Lisätietoa rahoitustuotteen sijoitusstrategiasta kotisivulla ja KID dokumentista <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

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

Sijoitusstrategian sitovina osatekijöitä, joita käytetään ympäristöllisen ja sosiaalisen ominaisuuden saavuttamiseen sijoitusten valinnassa, ovat ensisijaisesti Fonditan yhtiökohtaisen ESG-arvioinnin tulos, joissa keskitytään ilmastonmuutoksen hillitsemiseen sekä tasa-arvoon ja monimuotoisuuteen. Tähän sisältyy myös sijoittaminen YK:n SDG13:n (ilmastotekoja) ja SDG5:n (sukupuolten tasa-arvo) mukaisesti sekä PAI-indikaattoreiden arviointi, jossa kiinnitetään erityistä huomiota indikaattoreihin, jotka ovat merkityksellisiä rahoitustuotteen ympäristö- ja sosiaalisten ominaisuuksien edistämisen kannalta.

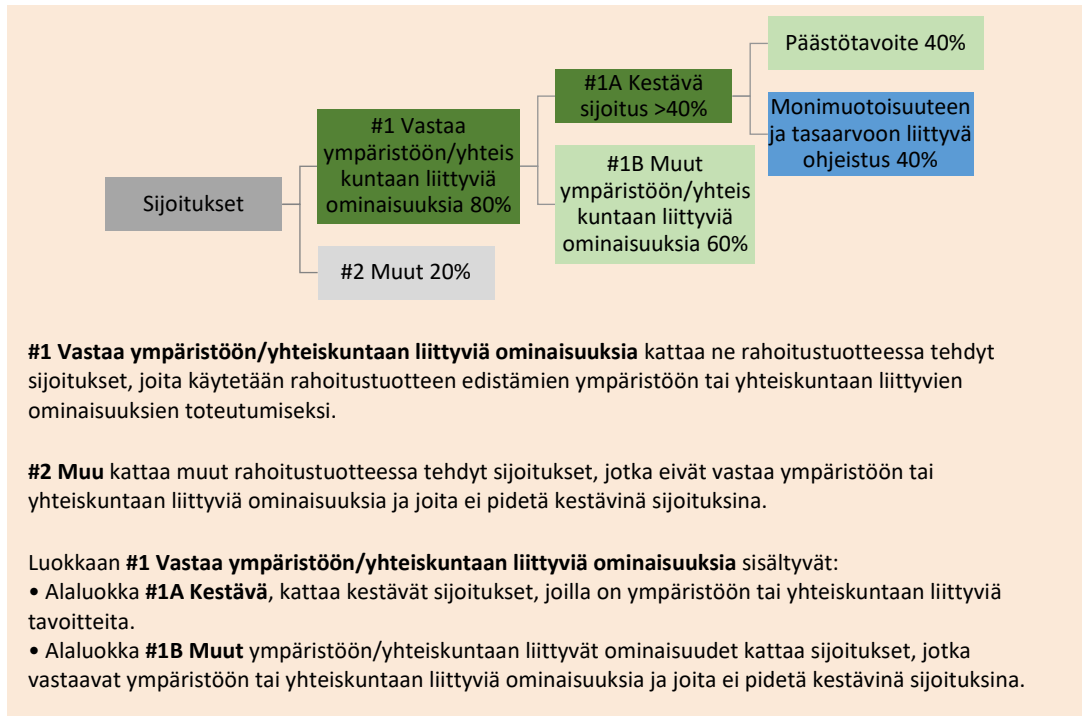
- **Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään niiden sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?**

Sijoitusten laajuutta supistetaan poissulkemismielisten seulontakriteereillä ja hyvän hallintotavan testillä, joita sovelletaan ennen sijoitusstrategian soveltamista. Yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kriteerejä, eivät ole sopivia sijoituskohteita.

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:  
**-liikevaihto**, joka vastaa sijoituskohteena olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta  
**-pääomamenot** (CapEx), jotka osoittivat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen.  
**-toimintamenot** (OpEx) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten virheitä operatiivisia toimintoja

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

Kaikkien yhtiöiden on noudatettava MSCI:n hyvän hallintotavan testin mukaisia hyviä hallintotapoja. MSCI:n testissä huomioidaan vahvat hallintokäytännöt ja -rakenteet sekä yhtiön luokitus MSCI:ssä yli BB. Jos yhtiö ei löydy MSCI:sta, teemme parhaamme



saadaaksemme tiedon arviointia varten pyytämällä sitä suoraan yhtiöltä.

**Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?**

Sijoitusten varojen allokointi (lukuun ottamatta käteisvarojen hoitoa, koska käteisvaroja ei pidetä sijoituksina) on 80 prosenttia kohdennettu kohtaan #1 "Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia" ja 20 prosenttia kohtaan #2 "Muut".

Niistä varoista, jotka on kohdennettu kohtaan #1 Vastaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, 60 prosenttia on tarkoitettu muiden ympäristö- ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistämiseen edellä mainittujen indikaattoreiden mukaisesti. Loput 40 prosenttia #1A tavoitteena on kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, mikä edellyttää, että vähintään 40 prosentilla yhtiöllä on hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoite ja 40 prosentilla yhtiöillä on tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohje.



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

Rahoitustuotteen salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia.



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



ovat kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

**Mahdollistavat toiminnot** mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

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

Vaikka rahoitustuote tavoittelee 40 %:n kestävien sijoituksen vähimmäisosuutta, niin kestävillä sijoituksilla ei ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaista ympäristötavoitetta.

### Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n taksonomian mukaiseen fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvään toimintaan?

- Kyllä:
- Fossiiliset kaasut  Ydinenergia
- Ei

Rahoitustuote ei sijoita fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n taksonomian mukaisia. Nämä alat on suljettu sijoitusprosessin ulkopuolelle Fonditan poissulkemislistan mukaisesti.

### ● Mikä on siirtymätöihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Siirtymätöiden ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäisosuutta.



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

Vähimmäisosuus kestävästä sijoituksista joilla on ympäristötavoite joka ei ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia on 40 %. Rahoitustuote vaatii että vähintään 40 % yhtiöistä on asettanut päästötavoitteen.



### Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Vähimmäisosuus sosiaalisten kestävien sijoitusten osuudesta on 40 %. Rahoitustuote vaatii, että vähintään 40 % yhtiöistä on asettanut monimuotoisuus ja/tai tasa-arvo ohjeistuksen.



### Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Muut”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojoitimia?

Rahoitustuotteen sijoitustarkoitus kohdassa ”#2 Muut” on sijoitukset, jotka eivät edistä ympäristöllisiä tai sosiaalisia ominaisuuksia rahoitustuotteen kestävyysindikaattoreiden mukaan eivätkä kontribuoi kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen. Ympäristö- ja yhteiskuntaan liittyvä vähimmäistason suojoitimi ”#2 Muut” -kohteeseen kuuluvan sijoituksen ovat Fonditan aiemmin mainitun poissulkemisluettelon mukaiset seulontakriteerit, joita sovelletaan kaikkiin rahoitustuotteen omistuksiin, myös ”#2 Muut” -kohteeseen kuuluviin sijoituksiin. Poissulkemishoje sisältää tiettyjä kiistanalaisia aloja sekä tiettyjen kansainvälisten normien rikkomuksia. Lisätietoa poissulkemisluettelosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

**Vertailuarvot** ovat indeksejä, joilla mitataan toteutuvatko rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet



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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

- **Miten varmistetaan, että vertailuarvo vastaa kutakuin rahoitustuotteen edistämää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvää ominaisuutta?**

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

- **Miten nimetty indeksi poikkeaa asiaan liittyvistä yleisistä markkinaindeksistä?**

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä



**Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?**

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

<https://fondita.fi/rahasto/global-megatrends/>



Brussels, 6.4.2022  
C(2022) 1931 final

ANNEX 2

ANNEX

*to the*

**Commission Delegated Regulation (EU) .../....**

**supplementing Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards specifying the details of the content and presentation of the information in relation to the principle of ‘do no significant harm’, specifying the content, methodologies and presentation of information in relation to sustainability indicators and adverse sustainability impacts, and the content and presentation of the information in relation to the promotion of environmental or social characteristics and sustainable investment objectives in pre-contractual documents, on websites and in periodic reports**

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:** Fondita Global Small Cap

**Oikeushenkilötunnus:** 743700250XW1G45XK174

## 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 kestäviä 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 40 %: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?

Rahoitustuotteen tavoitteena on edistää ilmastonmuutoksen hillitsemistä ja sosiaalisena tavoitteena on edistää tasa-arvoa sekä perusihmisoikeuksien turvaaminen. Ympäristön ja sosiaalisen ominaisuuden edistäminen tarkoittaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien seikkojen huomioon ottaminen yhdessä perinteisten taloudellisten mittareiden rinnalla. Tällä lähestymistavalla pyritään

**Kestävällä sijoituksella** tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallisia tavoitetta, edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöaihteelle 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 toiminnosta**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnosta. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

pitkäaikaiseen tuottoon ja edistämään ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia.

**Kestävyyssindikaattorit mittaavat**, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

Yhtiöiden päästöjen vähentämistavoite on Fonditalle tärkeä, sillä olemme itse allekirjoittaneet Net Zero Asset Manager Initiative -aloitteen yhtiötasolla. Välitavoitteena olemme asettaneet absoluuttisten päästöjemme vähentäminen 60 prosentilla vuoteen 2030 mennessä. Olemme edenneet hyvin tavoitteiden suhteen, joista raportoimme rahoitustuotteidemme neljännesvuosiraporteissa ja vastuullisia sijoituksia koskevassa vuosikatsauksessamme. Seuraava askel on asettaa rahoitustuotetason nollapäästötavoitteet yhdessä aloitteen kanssa vuoteen 2030 mennessä ja samalla määritellä miten aiomme edetä saavuttaaksemme nollapäästötavoitteen viimeistään vuoteen 2050 mennessä.

Monimuotoisuus- ja/tai tasa-arvo-ohjeistuksen implementointi omistuksissamme on Fonditalle tärkeää, koska haluamme pitää yhtiöt vastuussa siitä, että nämä arvot toteutetaan, sillä olemme YK:n Global Compact -aloitteen allekirjoittajia. Fondita pitää perusihmisoikeuksien turvaamista vähimmäisvaatimuksena kaikissa rahoitustuotteissamme.

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

Rahoitustuotteen edistämiä ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia mitataan usealla kestävyysindikaattoreilla: a) ESG-arviointi, jossa keskitytään ilmastonmuutoksen hillitsemiseen ja yritysten tasa-arvo sekä monimuotoisuusaloitteisiin, käyttäen kolmannen osapuolen tietokantoja (MSCI ja Bloomberg) yhdistettynä omaan yhtiökohtaiseen ESG arviointiimme b) Sijoitusten YK:n SDG-tavoitteiden mukaisuus SDG13:n (ilmastotekoja) ja SDG5:n (sukupuolten tasa-arvo) kanssa. Mukauttamisaste raportoidaan rahoitustuotteen neljännesvuosittaisissa ESG-raporteissa, jotka ovat saatavilla verkkosivustivulla. c) PAI-indikaattoreiden arviointi, jossa kiinnitetään erityistä huomiota rahoitustuotteen ympäristöllisten ja sosiaalisten ominaisuuksien edistämisen kannalta merkityksellisiin indikaattoreihin.

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

Rahoitustuotteen sijoitukset edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Kestävien sijoitusten osuus näistä sijoituksista on vähintään 40 prosenttia.. Fondita pitää rahoitustuotteen kestäviä sijoituksia taloudellisena toimintana, joka edistää ympäristötavoitetta, joka tässä rahoitustuotteessa on hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoite, ja/tai sosiaalista tavoitetta, joka tässä rahoitustuotteessa on monimuotoisuus- ja/tai tasa-arvo-ohjeistus. Tällaiset sijoitukset eivät myöskään saa aiheuttaa merkittävää haittaa muille ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille, ja yhtiöiden on noudatettava hyvää hallintotapaa.

Rahoitustuotteen kestävien sijoitusten ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen. Kestävät sijoitukset edistävät tätä tavoitetta sijoittamalla yhtiöihin, joilla on suunnitelma tai tavoite vähentää

hiilidioksidipäästöjä. Vähimmäismäärä on, että 40 prosentilla rahoitustuotteen omistamista yhtiöistä on oltava suunnitelma tai tavoite hiilidioksidipäästöjen vähentämiseksi.

Rahoitustuotteen sosiaalisena tavoitteena kestävien sijoitusten osalta on edistää tasa-arvoa ja monimuotoisuutta, mukaan lukien perusihmisoikeuksien turvaaminen. Kestävät sijoitukset edistävät tätä tavoitetta sijoittamalla yhtiöihin, joissa on toteutettu tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohjeistus. Vähimmäismäärä on, että 40 prosentilla rahoitustuotteen omistuksista on oltava tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohjeistus.

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

Kaikki yhtiöt monitoroidaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemistaljan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla, eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia ”Älä aiheuta merkittävää haittaa”. Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa käytyjen keskustelujen perusteella oikeaksi, yhtiö myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemistaljelusta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/en/reports-and-documents/>.

*Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Salkunhoitaja ja ESG-vastaava tarkastelevat kestävyystekijöiden haitallisia vaikutuksia ennen salkunhoitajan sijoituspäätöstä ja seuraavat niitä sijoituksen aikana. Rahoitustuotteessa otetaan huomioon kaikki 14 pakollista ja 2 vapaaehtoista indikaattoria. Fondita käyttää arvioinnissa useista eri lähteistä peräisin olevia tietoja indikaattoreista. MSCI:n tietoja käytetään pääasiallisena lähteenä, mikäli niitä on saatavilla. Jos tietoja ei ole saatavissa MSCI:ltä, etsimme tietoja yhtiöiden julkaisemista tiedoista. Jos pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevissa tiedoissa havaitaan poikkeamia, asiaankuuluvat seikat tutkitaan perusteellisesti. Nämä tuodaan esiin yhtiöiden ESG-arvioinnissa, joka vaikuttaa sijoituspäätökseen.

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

Kaikki yhtiöt monitoroidaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemistaljan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla, eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia ”Älä aiheuta merkittävää haittaa”. Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa oikeaksi, yhtiö

**Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla** tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.

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

myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemislueettelosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

*EU-taksonomiassa esitetään periaate ”älä aiheuta merkittävää haittaa”, jonka mukaan taksonomian mukaiset investoinnit eivät saisi merkittävästi haitata EU-taksonomian tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.*

Periaatetta ”ei aiheuta merkittävää haittaa” sovelletaan vain sellaisiin rahoitustuotteen oleviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon EU:n vaatimukset ympäristön kannalta kestävään taloudelliseen toimintaan.

*Muut kestävät sijoitukset eivät saa aiheuttaa merkittävää haittaa ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille.*

### Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

- x Kyllä. Käytämme MSCI:tä seuloaksemme jäljempänä lueteltuja PAI:n indikaattoreita ja täydennämme mahdollisia puuttuvia tietoja ulkoisesta tietokannasta pyytämällä tietoja yhtiöiltä. Rahoitustuotteessa kiinnitetään erityistä huomiota tietoihin, jotka liittyvät rahoitustuotteella edistettäviin ympäristöön ja sosiaalisiin liittyviin ominaisuuksiin, erityisesti ilmastonmuutoksen hillitsemiseen (PAI 1, PAI 2, PAI 3, PAI 4, PAI 5, PAI 15) sekä tasa-arvoon ja monimuotoisuuteen (PAI 10, PAI 11, PAI 12, PAI 13, PAI 16). Jos PAI-indikaattoreissa havaitaan poikkeamia arvioinneissa, salkunhoitaja ja ESG vastaava ottavat ne huomioon yritystason arvioinnissa ja sijoituspäätöksessä.

Seuraamme seuraavia PAI-indikaattoreita (pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin):

1. Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 1, Scope 2, Scope 3 ja kasvihuonekaasupäästöjen kokonaismäärä).
2. Hiilijalanjälki
3. Sijoituskohteena olevan yrityksen kasvihuonekaasuintensiteetti
4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimivat yhtiöt
5. Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus
6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutuksille kriittisille sektoreille (NACE A-L)
7. Toiminta, joka vaikuttaa negatiivisesti biologiselle monimuotoisuudelle herkkiin alueisiin
8. Päästöt vesistöihin
9. Vaarallisten jätteiden määrä



10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien kriteerien rikkominen

11. YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamien kriteerien noudattamista valvovien prosessien ja mekanismien puuttuminen

12. Korjaamaton sukupuolten välinen palkkaero

13. Hallituksen sukupuolten välinen tasa-arvo

14. Altistuminen kiistanalaisille aseille (jalkaväkimiinat, rypäleammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet).

Seuraavat vapaaehtoiset PAI-indikaattorit otetaan huomioon ja niitä seurataan.

15. Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilidioksidipäästöjen vähentämisaioitteita

16. Vakavien ihmisoikeusrikkomusten määrä

PAI-raportit julkaistaan Fonditan rahastotuotteiden vuosikertomuksissa ja Fonditan verkkosivuilla. <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>

### **Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?**

Fondita Global Small Cap on aktiivisesti hallinnoitu sijoitusrahasto, jonka salkku on keskittynyt noin 35-40 omistukseen. Rahasto sijoittaa 3-5 vuoden tai sitä pidemmällä sijoitushorisontilla pieniin ja keskisuuriin pörssiyhtiöihin. Sijoitusfilosofiana on osakepoiminta, jossa keskitytään laadukkaisiin yrityksiin jotka mielellään toimivat kasvavilla markkinoilla. Lisätietoa rahoitustuotteen sijoitusstrategiasta kotisivulla ja KID dokumentista <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

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

Sijoitusstrategian sitovina osatekijät, joita käytetään ympäristöllisen ja sosiaalisen ominaisuuden saavuttamiseen sijoitusten valinnassa, ovat ensisijaisesti Fonditan yhtiökohtaisen ESG-arvioinnin tulos, jossa keskitytään ilmastomuutoksen hillitsemiseen sekä tasa-arvoon ja monimuotoisuuteen. Tähän sisältyy myös sijoittaminen YK:n SDG13:n (ilmastotekoja) ja SDG5:n (sukupuolten tasa-arvo) mukaisesti sekä PAI-indikaattoreiden arviointi, jossa kiinnitetään erityistä huomiota indikaattoreihin, jotka ovat merkityksellisiä rahoitustuotteen ympäristö- ja sosiaalisten ominaisuuksien edistämisen kannalta.

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

Sijoitusten laajuutta supistetaan poissulkemistilanteiden seulontakriteereillä ja hyvän hallintotavan testillä, joita sovelletaan ennen sijoitusstrategian soveltamista. Yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kriteerejä, eivät ole sopivia sijoituskohteita.

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

Kaikkien yhtiöiden on noudatettava MSCI:n hyvän hallintotavan testin mukaisia hyviä hallintotapoja. MSCI:n testissä huomioidaan vahvat hallintokäytännöt ja -rakenteet

**Sijoitusstrategia ohjaa** sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

**Varojen allokointi** (omaisuuslaji- ja -kauma) kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

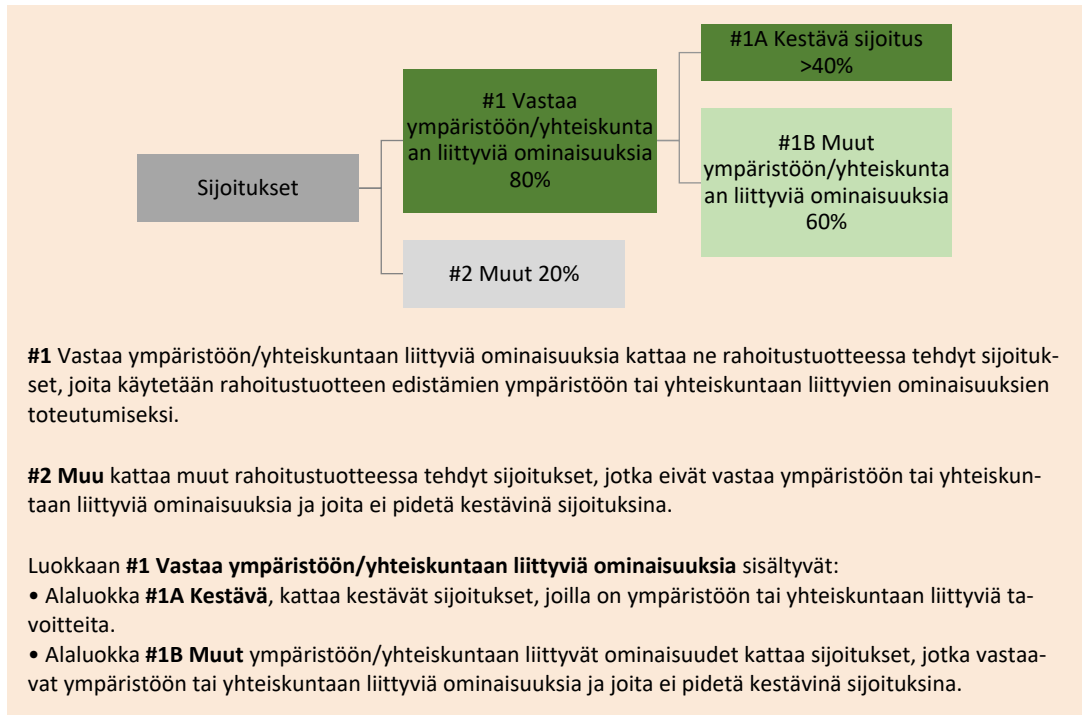
sekä yhtiön luokitus MSCI:ssä yli BB. Jos yhtiö ei löydy MSCista teemme parhaamme saadaaksemme tiedon arviointia varten pyytämällä sitä suoraan yhtiöltä.

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

-**liikevaihto**, joka vastaa sijoituskohteena olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta  
-**pääomamenot** (CapEx), jotka osoittivat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen.

- **toimintamenot** (OpEx) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten virheitä operatiivisia toimintoja

## Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?



Sijoitusten varojen allokaatio (lukuun ottamatta käteisvarojen hoitoa, koska käteisvaroja ei pidetä sijoituksina) on 80 prosenttia kohdennettu kohtaan #1 "Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia" ja 20 prosenttia kohtaan #2 "Muut".

Niistä varoista, jotka on kohdennettu kohtaan #1 Vastaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, 60 prosenttia on tarkoitettu muiden ympäristö- ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistämiseen edellä mainittujen indikaattoreiden mukaisesti. Loput 40 prosenttia #1A tavoitteena on kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, mikä edellyttää, että vähintään 40 prosentilla yhtiöllä on hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoite ja 40 prosentilla yhtiöllä on tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohje.



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

Rahoitustuotteen salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia.



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

Vaikka rahoitustuote tavoittaa 40% kestävien sijoituksen vähimmäisosuutta, niin kestäville sijoituksille ei ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaista ympäristötavoitetta.

**Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n taksonomian mukaiseen fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvään toimintaan?**



ovat kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

- Kyllä:
- Fossiiliset kaasut  Ydinenergia
- Ei

Rahoitustuote ei sijoita fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n taksonomian mukaisia. Nämä alat on suljettu sijoitusprosessin ulkopuolelle Fonditan poissulkemislisan mukaisesti.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Siirtymätoimintojen ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäisosuutta.



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

Vähimmäisosuus kestävästä sijoituksesta joilla on ympäristötavoite joka ei ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia on 40%. Rahoitustuote vaatii että vähintään 40% yhtiöistä on asettanut päästötavoitteen.



**Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Vähimmäisosuus sosiaalisten kestävien sijoitusten osuudesta on 40%. Rahoitustuote vaatii että vähintään 40% yhtiöistä on asettanut monimuotoisuus ja/tai tasoarvo ohjeistuksen.



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

Rahoitustuotteen sijoitustarkoitus kohdassa ”#2 Muut” on sijoitukset, jotka eivät edistä ympäristöllisiä tai sosiaalisia ominaisuuksia rahoitustuotteen kestävyysindikaattoreiden mukaan eivätkä kontribuoi kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen. Ympäristö- ja yhteiskuntaan liittyvä vähimmäistason suojoitoimi ”#2 Muut” -kohteeseen kuuluvan sijoituksen ovat Fonditan aiemmin mainitun poissulkemisluekkelon mukaiset seulontakriteerit, joita sovelletaan kaikkiin rahoitustuotteen omistuksiin, myös ”#2 Muut” -kohteeseen kuuluviin sijoituksiin. Poissulkemishoje sisältää tiettyjä kiistanalaisia aloja sekä tiettyjen kansainvälisten normien rikkomuksia. Lisätietoa poissulkemisluekkelosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.



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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

● **Miten varmistetaan, että vertailuarvo vastaa kutakuin rahoitustuotteen edistämää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvää ominaisuutta?**

**Mahdollistavat toiminnot** mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

**Siirtymätoiminnot** ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästöt vastavat parasta suorituskykyä.

**Vertailuarvot** ovat indeksejä, joilla mitataan toteutuvatko rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

● **Miten varmistetaan, että sijoitusstrategia vastaa indeksin menetelmiä?**

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

● **Miten nimetty indeksi poikkeaa asiaan liittyvistä yleisistä markkinaindeksistä?**

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

● **Mistä nimetyn indeksin laskennassa käytetty menetelmä on saatavilla?**

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä



**Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?**

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

<https://fondita.fi/rahasto/global-small-cap/>



Brussels, 6.4.2022  
C(2022) 1931 final

ANNEX 3

ANNEX

*to the*

**Commission Delegated Regulation (EU) .../...**

**supplementing Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards specifying the details of the content and presentation of the information in relation to the principle of ‘do no significant harm’, specifying the content, methodologies and presentation of information in relation to sustainability indicators and adverse sustainability impacts, and the content and presentation of the information in relation to the promotion of environmental or social characteristics and sustainable investment objectives in pre-contractual documents, on websites and in periodic reports**

**Kestävällä sijoituksella** tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallisia 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. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luettelo yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

**Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 9 artiklan 1-4 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 5 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä**

**Product name:** FONDITA HEALTHCARE

**Legal entity identifier:** 743700ANX0373RNFF208

## Kestävä sijoitustavoite

### Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



**Kyllä**



Siinä tehdään **kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite**, vähintään: %



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestäviä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin.



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



Siinä tehdään kestäviä sijoituksia, joilla on **yhteiskunnallinen tavoite**, vähintään: 80 %



**Ei**



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 yhteiskunnallinen tavoite



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



### Mikä on tämän rahoitustuotteen kestävä sijoitustavoite?

Tällä globaalilla terveydenhuoltoalaan sijoittavalla rahoitustuotteella on yhteiskuntavastuullisesti kestävä sijoitustavoite. Rahoitustuotteen sijoitukset tukevat

## Kestävyyssindi-

## kaattorit mit-

taavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

useita YK:n kestävän kehityksen tavoitteita, ensisijainen tavoite rahoitustuotteessa on edistää terveyttä ja hyvinvointia (SDG 3) ja sukupuolten tasa-arvoa (SDG 5).

Rahoitustuote sijoittaa yhtiöihin, jotka vastaavat nykyisiin ja tyydyttämättömiin lääketieteellisiin tarpeisiin ja mahdollistavat lääkkeiden ja sairaanhoidon saatavuuden. Tämä saavutetaan sijoittamalla yrityksiin, jotka toimivat lääkkeiden ja terveydenhuollon laitteiden, välineiden ja tarvikkeiden sekä diagnostiikka- että terveydenhuoltopalvelujen toimialalla, innovaation, tuotannon ja jakelun piirissä.

Yhtiöiden on liiketoiminnallisesti meneteltävä vastuullisesti huomioiden sekä yhteiskuntavastuu että ympäristövastuu. Omistukset keskittyvät yhteiskunta-vastuullisesti monimuotoisuuden, osallisuuden ja tasa-arvon parantamiseen. Ympäristövastuullisuutta mitataan päästövähennystavoitteiden kautta, joissa hiilidioksidipäästöjen vähennystavoitteet vastaavat Fonditan allekirjoittamia tavoitteita Net Zero Asset Manager -aloitteessa.

### ● **Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan tämän rahoitustuotteen kestävän sijoitustavoitteen saavuttamista?**

Kestävyysindikaattorit, joilla mitataan, miten rahaston omistukset pyrkivät edistämään terveellistä elämää ja hyvinvointia kaikenikäisille (SDG 3) ja auttamaan sukupuolten tasa-arvon saavuttamisessa ja naisten tasa-arvoaseman parantamista (SDG 5), ovat seuraavat:

1) Vähintään 90 prosenttia sijoituksista tehdään yhtiöihin, jotka hoitavat ja ehkäisevät niin olemassa olevia kuin tyydyttämättömiä lääketieteellisiä tarpeita. Tämä saavutetaan sijoittamalla yhtiöihin, jotka toimivat lääkkeiden ja terveydenhuollon laitteiden, välineiden ja tarvikkeiden sekä diagnostiikka- ja terveydenhuoltopalvelujen tuotekehityksessä, tuotannossa ja jakelussa.

2) Vähintään 80 prosentilla omistuksista on strategia tai toimintamalli lääkkeiden tai terveydenhuollon saatavuuden parantamiseksi. (Access to Medicine)

a. Hyödynnämme Access to Medicine -indeksiä sekä sovellamme omaa sisäistä kvalitatiivista arviointityökaluamme analysoinnissa.

3) Monimuotoisuus, tasa-arvo ja osallisuus.

a. Vähintään 40 prosenttia naispuolisia hallitusjäseniä omistusyhtiöissä.

b. Vähintään 50 prosentilla yhtiöistä on syrjinnän vastainen ohjeistus ja/tai monimuotoisuusohjeistus.

4) Yhteiskunta- ja ympäristövastuu

a. YK:n Global Compactin tai OECD:n monikansallisia yhtiöitä koskevien kriteerien rikkominen ei ole sallittua (ihmisoikeudet, työelämä, ympäristö ja korruption ehkäiseminen).

b. Vähintään 75 prosenttia yhtiöistä on ilmoittanut hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteen.

c. Kaikkien omistuksien on noudatettava EU:n taksonomian DNSH-periaatetta.

5) Kaikki yhtiöt noudattavat hyvää hallintotapaa

● ***Miten kestävät sijoitukset eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristön tai yhteiskunnan kannalta kestävälle sijoitustavoitteelle?***

Kaikki yhtiöt monitoroidaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemislistan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla, eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia ”Älä aiheuta merkittävää haittaa”. Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa käytyjen keskustelujen perusteella oikeaksi, omistus myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemisluettelosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

— — *Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?*

Salkunhoitaja ja ESG-vastaava tarkastelevat kestävyystekijöiden haitallisia vaikutuksia ennen salkunhoitajan sijoituspäätöstä ja seuraavat niitä sijoituksen aikana. Rahoitustuotteessa otetaan huomioon kaikki 14 pakollista ja 2 vapaaehtoista indikaattoria. Fondita käyttää arvioinnissa useista eri lähteistä peräisin olevia tietoja indikaattoreista. MSCI:n tietoja käytetään pääasiallisena lähteenä, mikäli niitä on saatavilla. Jos tietoja ei ole saatavissa MSCI:ltä, etsimme tietoja yhtiöiden julkaisemista tiedoista. Jos pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevissa tiedoissa havaitaan poikkeamia, asiaankuuluvat seikat tutkitaan perusteellisesti. Nämä tuodaan esiin yhtiöiden ESG-arvioinnissa, joka vaikuttaa sijoituspäätökseen.

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

Kaikki yhtiöt monitoroidaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemislistan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia ”Älä aiheuta merkittävää haittaa”. Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa oikeaksi, yhtiö myydään

rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemislue-  
telosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

*EU-taksonomiassa esitetään periaate ”älä aiheuta merkittävää haittaa”, jonka mukaan taksonomian mukaiset investoinnit eivät saisi merkittävästi haitata EU-taksonomian tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.*

Periaatetta ”ei aiheuta merkittävää haittaa” sovelletaan vain sellaisiin rahoitustuotteen oleviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon EU:n vaatimukset ympäristön kannalta kestäväan taloudelliseen toimintaan.

*Muut kestävät sijoitukset eivät saa aiheuttaa merkittävää haittaa ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille.*



### Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

x Kyllä. Käytämme MSCI:tä seuloaksemme jäljempänä lueteltuja PAI:n indikaattoreita ja täydennämme mahdolliset puuttuvat tiedot ulkoisesta tietokannasta pyytämällä tietoja yhtiöiltä. Rahoitustuotteessa kiinnitetään erityistä huomiota tietoihin, jotka liittyvät rahoitustuotteen kestäväan sijoitustavoitteeseen (PAI 10-13). Jos PAI-indikaattoreissa havaitaan poikkeamia arvioinneissa, salkunhoitaja ja ESG-vastaava ottavat ne huomioon yritystason arvioinnissa ja sijoituspäätöksessä.

Seuraavat pakolliset PAI-indikaattorit otetaan huomioon ja niitä seurataan.

1. *Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 1, Scope 2, Scope 3 ja kasvihuonekaasupäästöjen kokonaismäärä).*
2. *Hiilijalanjälki*
3. *Sijoituskohteena olevan yrityksen kasvihuonekaasuintensiteetti*
4. *Fossiilisten polttoaineiden alalla toimivat yhtiöt*
5. *Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus*
6. *Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutuksille kriittisille sektoreille (NACE A-L)*
7. *Toiminta, joka vaikuttaa negatiivisesti biologiselle monimuotoisuudelle herkkiin alueisiin*
8. *Päästöt vesistöihin*
9. *Vaarallisten jätteiden määrä*

#### **Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla**

tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.

10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien kriteerien rikkominen

11. YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamien kriteerien noudattamista valvovien prosessien ja mekanismien puuttuminen

12. Korjaamaton sukupuolten välinen palkkaero

13. Hallituksen sukupuolten välinen tasa-arvo

14. Altistuminen kiistanalaisille aseille (jalkaväkimiinat, rypäleammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet).

Seuraavat vapaaehtoiset PAI-indikaattorit otetaan huomioon ja niitä seurataan.

15. Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilidioksidipäästöjen vähentämisalotteita

16. Vakavien ihmisoikeusrikkomuksien määrä

PAI-raportit julkaistaan Fondita Rahastoyhtiön vuosikertomuksessa ja Fonditan verkkosivuilla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

### Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Fondita Healthcare on aktiivinen osakerahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti yhtiöihin, joiden toiminta edistää terveyttä ja hyvinvointia. Sijoitusfilosofiana on osakepaiminta, jossa keskitytään innovatiivisiin ja laadukkaisiin kasvuyrityksiin.

● **Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kestävän sijoitustavoitteen saavuttamiseksi?**

Tunnistamme terveydenhuoltoalan eri alasektoreilla toimivat yritykset. Näihin kuuluvat lääkkeet, terveydenhuollon laitteet, bioteknologia, Life Science -työkalut ja -palvelut, terveydenhuollon palvelut, tarvikkeet, jakelijat, tilat ja teknologia.

Kestävyyssindikaattorit, joilla mitataan, miten rahaston omistukset pyrkivät edistämään terveellistä elämää ja hyvinvointia kaikenikäisille (SDG 3) ja auttamaan sukupuolten tasa-arvon saavuttamisessa ja naisten tasa-arvoaseman parantamista (SDG 5), ovat seuraavat:

1) Vähintään 90 prosenttia sijoituksista tehdään yhtiöihin, jotka hoitavat tuovat tietoisuuteen ja ehkäisevät niin olemassaolevia kuin tyydyttämättömiä lääketieteellisiä tarpeita. Tämä saavutetaan sijoittamalla yhtiöihin, jotka toimivat lääkkeiden ja terveydenhuollon laitteiden, välineiden ja tarvikkeiden sekä diagnos-tiikka- ja terveydenhuoltopalvelujen tuotekehityksessä, tuotannossa ja jakelussa.

2) Vähintään 80 prosentilla omistuosuuksista on strategia tai toimintamalli lääkkeiden tai terveydenhuollon saatavuuden parantamiseksi (Access to Medicine).

a. Hyödynnämme Access to Medicine -indeksiä sekä sovellamme omaa sisäistä kvalitatiivista arviointityökaluamme analysoinnissa.

#### Sijoitusstrategia

ohjaa sijoitus-päätöksiä esi-merkiksi sijoitus-tavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.



Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

- **liikevaihto**, joka vastaa sijoituskohteena olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta.

- **pääomamenot** (CapEx), jotka osoittavat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen.

- **toimintamenot** (OpEx) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.

### 3) Monimuotoisuus, tasa-arvo ja osallisuus

- Vähintään 40 prosenttia naispuolisia hallitusjäseniä omistusyhtiöissä.
- Vähintään 50 prosentilla yhtiöistä on syrjinnän vastainen ohjeistus ja/tai monimuotoisuusohjeistus.

### 4) Yhteiskunta- ja ympäristövastuu

- YK:n Global Compactin tai OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien kriteerien rikkominen ei ole sallittua (ihmisoikeudet, työelämä, ympäristö ja korruption ehkäiseminen).
- Vähintään 75 prosenttia yhtiöistä on ilmoittanut hiilidioksiidipäästöjen vähentämistavoitteen.
- Kaikkien omistuksien on noudatettava EU:n taksonomian DNSH-periaatetta.

### 5) Kaikki yhtiöt noudattavat hyvää hallintotapaa

Sitovien osatekijöiden lisäksi sijoitusprosessin ESG-integraatiovaiheeseen kuuluu haitallisten vaikutusten arviointi kestävyystekijöihin, sekä Fonditan sisäisen ohjeistuksen mukainen vastuullisuusarvio.

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

Kaikkien yhtiöiden on noudatettava MSCI:n hyvän hallintotavan testin mukaisia hyviä hallintotapoja. MSCI:n testissä huomioidaan vahvat hallintokäytännöt ja -rakenteet sekä yhtiön luokitus MSCI:ssä (yli BB).

**Varojen allokointi** (omaisuuslajijakauma) kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.


## Mikä on kestävien sijoitusten varojen allokointi ja vähimmäisosuus?



Vähintään 80% rahoitustuotteen hallinnoitavista kokonaisvaroista on kestäviä sijoituksia, loput 20% on kategoriassa muut.

**Mahdollista-**  
**vat toiminnot**  
mahdollista-  
vat suoraan  
sen, että  
muilla toimin-  
noilla ediste-  
tään merkit-  
tävasti ympä-  
ristötavoit-  
tetta.

**Siirtymätoi-**  
**minnot** ovat  
toimintoja,  
joille ei ole  
vielä saata-  
villa vähähiili-  
siä vaihtoehtoja,  
ja muun  
muassa niiden  
kasvihuonekaasupääs-  
tötasot vas-  
taavat pa-  
rasta suori-  
tuskkyä.

 ovat kes-  
täviä sijoituksia,  
joilla on ympäristö-  
tavoite ja joissa ei  
oteta huomioon  
EU:n luokitusjärjes-  
telmän mukaisia  
ympäristön kan-  
nalta kestäviä ta-  
loudellisia toimin-  
toja koskevia kri-  
tereitä.

● **Miten kestävä sijoitustavoite saavutetaan johdannaisten avulla?**

Rahoitustuotteen salkunhoidossa ei hyödynnetä johdannaisia.



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

Rahoitustuotteella ei ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaista ympäristötavoitetta, koska toimiala (terveydenhuolto) ei ole luokiteltu tällä hetkellä EU:n luokitusjärjestelmässä.

**Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n taksonomian mukaiseen fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvään toimintaan?**

- Kyllä
- Fossiiliset kaasut  Ydinvoima
- Ei

Ei, rahoitustuote ei sijoita fossiiliinikaasuun tai ydinenergiaan. Nämä alat on sijoitusprosessissa poissuljettuja Fonditan vastuullisen sijoitusperiaatteiden mukaisesti.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtyjen sijoitusten vähimmäisosuus?**

Rahoitustuotteella ei ole vähimmäisosuutta liittyen siirtymätoimintoihin tai mahdollistaviin toimintoihin.



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

Rahoitustuotteella on ympäristötavoitteena että 75% omistuksilla on päästötavoite.



**Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on yhteiskunnallinen tavoite?**

Yhteiskuntaan ja sosiaalisiin tavoitteisiin tähtäävien kestävien sijoitusten vähimmäisosuus on 80 prosenttia.



**Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Ei kestävä”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojatoimia?**

Rahoitustuotteen sijoitustarkoitus kohdassa ”#2 Muut” on sijoitukset, jotka eivät kontribuoi kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen. Ympäristö- ja yhteiskuntaan liittyvä vähimmäistason suojatoimi ”#2 Muut” -kohteeseen kuuluvan sijoituksen ovat Fonditan aiemmin mainitun poissulkemisluegelon mukaiset seulontakriteerit, joita sovelletaan kaikkiin rahoitustuotteen omistuksiin, myös ”#2 Muut” -kohteeseen

kuuluviin sijoituksiin. Poissulkemisohje sisältää tiettyjä kiistanalaisia aloja sekä tiettyjen kansainvälisten normien rikkomuksia. Lisätietoa poissulkemisluelestosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.



### Onko vertailuarvoksi nimitetty tietty indeksi, jotta kestävä sijoitustavoite voidaan saavuttaa?

Rahoitustuotteella ei ole virallista vertailuindeksiä.

- ***Miten kestävyystekijät otetaan vertailuarvossa huomioon siten, että yhdenmukaisuus kestävän sijoitustavoitteen kanssa säilyy jatkuvasti?***

Rahoitustuotteella ei ole virallista vertailuindeksiä.

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

Rahoitustuotteella ei ole virallista vertailuindeksiä.

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

Rahoitustuotteella ei ole virallista vertailuindeksiä.

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

Rahoitustuotteella ei ole virallista vertailuindeksiä.

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



### Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

<https://fondita.fi/rahasto/healthcare/>



Brussels, 6.4.2022  
C(2022) 1931 final

ANNEX 2

ANNEX

*to the*

**Commission Delegated Regulation (EU) .../....**

**supplementing Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards specifying the details of the content and presentation of the information in relation to the principle of ‘do no significant harm’, specifying the content, methodologies and presentation of information in relation to sustainability indicators and adverse sustainability impacts, and the content and presentation of the information in relation to the promotion of environmental or social characteristics and sustainable investment objectives in pre-contractual documents, on websites and in periodic reports**

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: Fondita Nordic Micro Cap

Oikeushenkilötunnus: 743700DDK0NQZFQD549

## 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 kestäviä 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 40 %: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 yhteiskunnallisia tavoitteita, 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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta 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?

Rahoitustuotteen tavoitteena on edistää ilmastonmuutoksen hillitsemistä ja sosiaalisena tavoitteena on edistää tasa-arvoa sekä perusihmisoikeuksien turvaaminen. Ympäristön ja sosiaalisen ominaisuuden edistäminen tarkoittaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien seikkojen huomioon ottaminen yhdessä perinteisten taloudellisten mittareiden rinnalla. Tällä lähestymistavalla pyritään

pitkäaikaiseen tuottoon ja edistämään ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia.

**Kestävyysindikaattorit mittaavat, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.**

Yhtiöiden päästöjen vähentämistavoite on Fonditalle tärkeä, sillä olemme itse allekirjoittaneet Net Zero Asset Manager Initiative -aloitteen yhtiötasolla. Välitavoitteena olemme asettaneet absoluuttisten päästöjemme vähentäminen 60 prosentilla vuoteen 2030 mennessä. Olemme edenneet hyvin tavoitteiden suhteen, joista raportoimme rahoitustuotteidemme neljännesvuosiraporteissa ja vastuullisia sijoituksia koskevassa vuosikatsauksessamme. Seuraava askel on asettaa rahoitustuotetason nollapäästötavoitteet yhdessä aloitteen kanssa vuoteen 2030 mennessä ja samalla määritellä miten aiomme edetä saavuttaaksemme nollapäästötavoitteen viimeistään vuoteen 2050 mennessä.

Monimuotoisuus- ja/tai tasa-arvo-ohjeistuksen implementointi omistuksissamme on Fonditalle tärkeää, koska haluamme pitää yhtiöt vastuussa siitä, että nämä arvot toteutetaan, sillä olemme YK:n Global Compact -aloitteen allekirjoittajia. Fondita pitää perusihmisoikeuksien turvaamista vähimmäisvaatimuksena kaikissa rahoitustuotteissamme.

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

Rahoitustuotteen edistämiä ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia mitataan usealla kestävyysindikaattoreilla: a) ESG-arviointi, jossa keskitytään ilmastonmuutoksen hillitsemiseen ja yritysten tasa-arvo sekä monimuotoisuusaloitteisiin, käyttäen kolmannen osapuolen tietokantoja (MSCI ja Bloomberg) yhdistettynä omaan yhtiökohtaiseen ESG-arviointiimme b) Sijoitusten YK:n SDG-tavoitteiden mukaisuus SDG13:n (ilmastotekoja) ja SDG5:n (sukupuolten tasa-arvo) kanssa. Mukauttamisaste raportoidaan rahoitustuotteen neljännesvuosittaisissa ESG-raporteissa, jotka ovat saatavilla verkkosivusivulla. c) PAI-indikaattoreiden arviointi, jossa kiinnitetään erityistä huomiota rahoitustuotteen ympäristöllisten ja sosiaalisten ominaisuuksien edistämisen kannalta merkityksellisiin indikaattoreihin.

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

Rahoitustuotteen sijoitukset edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Kestävien sijoitusten osuus näistä sijoituksista on vähintään 40 prosenttia. Fondita pitää rahoitustuotteen kestäviä sijoituksia taloudellisena toimintana, joka edistää ympäristötavoitetta, joka tässä rahoitustuotteessa on hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoite, ja/tai sosiaalista tavoitetta, joka tässä rahoitustuotteessa on monimuotoisuus- ja/tai tasa-arvo-ohjeistus. Tällaiset sijoitukset eivät myöskään saa aiheuttaa merkittävää haittaa muille ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille, ja yhtiöiden on noudatettava hyvää hallintotapaa.

Rahoitustuotteen kestävien sijoitusten ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen. Kestävät sijoitukset edistävät tätä tavoitetta sijoittamalla yhtiöihin, joilla on suunnitelma tai tavoite vähentää

hiilidioksidipäästöjä. Vähimmäismäärä on, että 40 prosentilla rahoitustuotteen omistamista yhtiöistä on oltava suunnitelma tai tavoite hiilidioksidipäästöjen vähentämiseksi.

Rahoitustuotteen sosiaalisena tavoitteena kestävien sijoitusten osalta on edistää tasa-arvoa ja monimuotoisuutta, mukaan lukien perusihmisoikeuksien turvaaminen. Kestävät sijoitukset edistävät tätä tavoitetta sijoittamalla yhtiöihin, joissa on toteutettu tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohjeistus. Vähimmäismäärä on, että 40 prosentilla rahoitustuotteen omistuksista on oltava tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohjeistus.

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

Kaikki yhtiöt monitoroidaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemistaljan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla, eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia "Älä aiheuta merkittävää haittaa". Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa käytyjen keskustelujen perusteella oikeaksi, yhtiö myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemistaljelosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>

***Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?***

Salkunhoitaja ja ESG-vastaava tarkastelevat kestävyystekijöiden haitallisia vaikutuksia ennen salkunhoitajan sijoituspäätöstä ja seuraavat niitä sijoituksen aikana. Rahoitustuotteessa otetaan huomioon kaikki 14 pakollista ja 2 vapaaehtoista indikaattoria. Fondita käyttää arvioinnissa useista eri lähteistä peräisin olevia tietoja indikaattoreista. MSCI:n tietoja käytetään pääasiallisena lähteenä, mikäli niitä on saatavilla. Jos tietoja ei ole saatavissa MSCI:ltä, etsimme tietoja yhtiöiden julkaisemista tiedoista. Jos pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevissa tiedoissa havaitaan poikkeamia, asiaankuuluvat seikat tutkitaan perusteellisesti. Nämä tuodaan esiin yhtiöiden ESG-arvioinnissa, joka vaikuttaa sijoituspäätökseen.

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

Kaikki yhtiöt tarkastetaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemistaljan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla, eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia "Älä aiheuta merkittävää haittaa". Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa oikeaksi, yhtiö

**Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla** tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.

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

myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemisluelestosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

*EU-taksonomiassa esitetään periaate "älä aiheuta merkittävää haittaa", jonka mukaan taksonomian mukaiset investoinnit eivät saisi merkittävästi haitata EU-taksonomian tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.*

Periaatetta "ei aiheuta merkittävää haittaa" sovelletaan vain sellaisiin rahoitustuotteen oleviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon EU:n vaatimukset ympäristön kannalta kestävään taloudelliseen toimintaan.

*Muut kestävä sijoitukset eivät saa aiheuttaa merkittävää haittaa ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille.*

## Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

- x Kyllä. Käytämme MSCI:tä seuloaksemme jäljempänä lueteltuja PAI:n indikaattoreita ja täydennämme mahdollisia puuttuvia tietoja ulkoisesta tietokannasta pyytämällä tietoja yhtiöiltä. Rahoitustuotteessa kiinnitetään erityistä huomiota tietoihin, jotka liittyvät rahoitustuotteella edistettäviin ympäristöön ja sosiaalisiin liittyviin ominaisuuksiin, erityisesti ilmastonmuutoksen hillitsemiseen (PAI 1, PAI 2, PAI 3, PAI 4, PAI 5, PAI 15) sekä tasa-arvoon ja monimuotoisuuteen (PAI 10, PAI 11, PAI 12, PAI 13, PAI 16). Jos PAI-indikaattoreissa havaitaan poikkeamia arvioinneissa, salkunhoitaja ja ESG vastaava ottavat ne huomioon yritystason arvioinnissa ja sijoituspäätöksessä.

Seuraamme seuraavia PAI-indikaattoreita (pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin):

1. Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 1, Scope 2, Scope 3 ja kasvihuonekaasupäästöjen kokonaismäärä).
2. Hiilijalanjälki
3. Sijoituskohteena olevan yrityksen kasvihuonekaasuintensiteetti
4. Fossiilisten polttoaineiden alalla toimivat yhtiöt
5. Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus
6. Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutuksille kriittisille sektoreille (NACE A-L)
7. Toiminta, joka vaikuttaa negatiivisesti biologiselle monimuotoisuudelle herkkiin alueisiin
8. Päästöt vesistöihin
9. Vaarallisten jätteiden määrä



10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien kriteerien rikkominen

11. YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamien kriteerien noudattamista valvovien prosessien ja mekanismien puuttuminen

12. Korjaamaton sukupuolten välinen palkkaero

13. Hallituksen sukupuolten välinen tasa-arvo

14. Altistuminen kiistanalaisille aseille (jalkaväkimiinat, rypäleammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet).

Seuraavat vapaaehtoiset PAI-indikaattorit otetaan huomioon ja niitä seurataan.

15. Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilidioksidipäästöjen vähentämisaioitteita

16. Vakavien ihmisoikeusrikkomuksien määrä

PAI-raportit julkaistaan Fonditan rahastotuotteiden vuosikertomuksissa ja Fonditan verkkosivuilla. <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>

### **Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?**

Fondita Nordic Micro Cap on osakerahasto, joka sijoittaa pieniin pohjoismaisiin laatu-yhtiöihin, joiden markkina-arvo on enintään 800 miljoonaa euroa. Lisätietoa rahoitustuotteen sijoitusstrategiasta kotisivulla ja KID dokumentista <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

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

Sijoitusstrategian sitovina osatekijät, joita käytetään ympäristöllisen ja sosiaalisen ominaisuuden saavuttamiseen sijoitusten valinnassa, ovat ensisijaisesti Fonditan yhtiökohtaisen ESG-arvioinnin tulos, jossa keskitytään ilmastonmuutoksen hillitsemiseen sekä tasa-arvoon ja monimuotoisuuteen. Tähän sisältyy myös sijoittaminen YK:n SDG13:n (ilmastotekoja) ja SDG5:n (sukupuolten tasa-arvo) mukaisesti sekä PAI-indikaattoreiden arviointi, jossa kiinnitetään erityistä huomiota indikaattoreihin, jotka ovat merkityksellisiä rahoitustuotteen ympäristö- ja sosiaalisten ominaisuuksien edistämisen kannalta.

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

Sijoitusten laajuutta supistetaan poissulkemislistan seulontakriteereillä ja hyvän hallintotavan testillä, joita sovelletaan ennen sijoitusstrategian soveltamista. Yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kriteerejä, eivät ole sopivia sijoituskohteita.

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

Kaikkien yhtiöiden on noudatettava MSCI:n hyvän hallintotavan testin mukaisia hyviä hallintotapoja. MSCI:n testissä huomioidaan vahvat hallintokäytännöt ja -rakenteet sekä yhtiön luokitus MSCI:ssä yli BB. Jos yhtiö ei löydy MSCI:sta teemme parhaamme saadaaksemme tiedon arviointia varten pyytämällä sitä suoraan yhtiöltä.

#### **Sijoitusstrategia**

##### **ohjaa**

sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

#### **Varojen**

##### **allokointi**

(omaisuuslaji-jakauma) kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

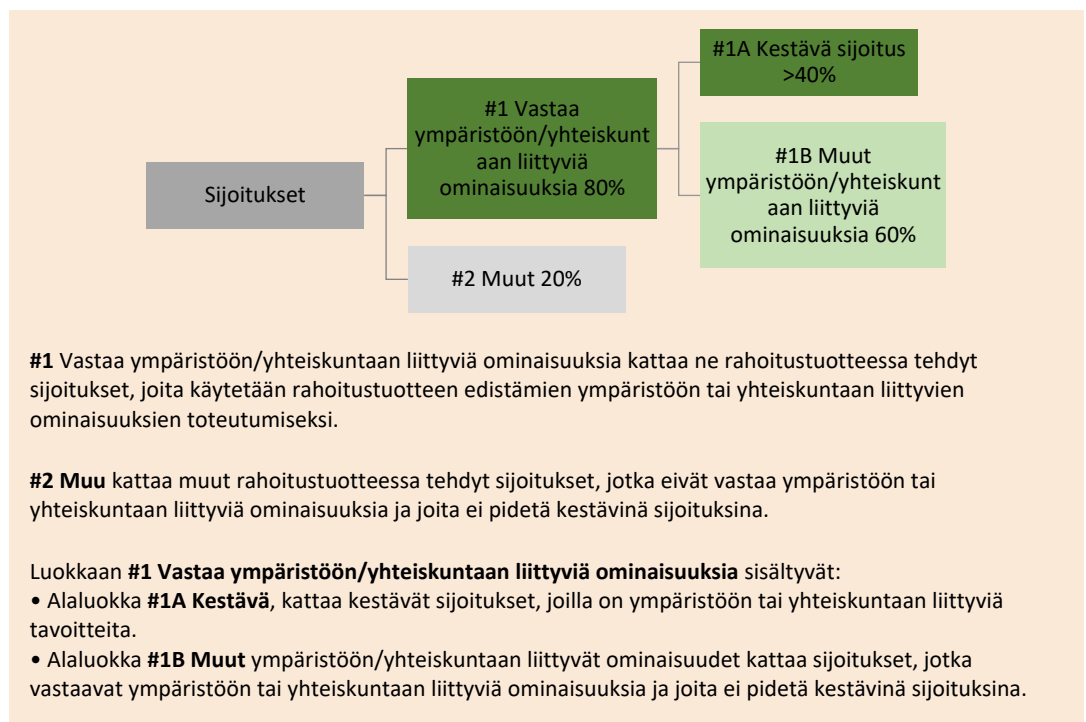
Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

- liikevaihto**, joka vastaa sijoituskohteena olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta
- pääomamenot** (CapEx), jotka osoittivat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen.
- **toimintamenot** (OpEx) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten virheitä operatiivisia toimintoja

## Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Sijoitusten varojen allokointi (lukuun ottamatta käteisvarojen hoitoa, koska käteisvaroja ei pidetä sijoituksina) on 80 prosenttia kohdennettu kohtaan #1 "Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia" ja 20 prosenttia kohtaan #2 "Muut".

Niistä varoista, jotka on kohdennettu kohtaan #1 Vastaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, 60 prosenttia on tarkoitettu muiden ympäristö- ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistämiseen edellä mainittujen indikaattoreiden mukaisesti. Loput 40 prosenttia tavoitteena on kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, mikä edellyttää, että vähintään 40 prosentilla yhtiöllä on hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoite ja 40 prosentilla yhtiöillä on tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohje.



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

Rahoitustuotteen salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia.



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

Vaikka rahoitustuote tavoittaa 40% kestävien sijoituksen vähimmäisosuutta, niin kestäville sijoituksille ei ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaista ympäristötavoitetta.

**Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n taksonomian mukaiseen fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvään toimintaan?**



ovat kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

- Kyllä:
- Fossiiliset kaasut  Ydinenergia
- Ei

Rahoitustuote ei sijoita fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n taksonomian mukaisia. Nämä alat on suljettu sijoitusprosessin ulkopuolelle Fonditan poissulkemislistan mukaisesti.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Siirtymätoimintojen ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäisosuutta.



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

Vähimmäisosuus kestävästä sijoituksesta joilla on ympäristötavoite joka ei ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia on 40%. Rahoitustuote vaatii että vähintään 40% yhtiöistä on asettanut päästötavoitteen.



**Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Vähimmäisosuus sosiaalisten kestävien sijoitusten osuudesta on 40%. Rahoitustuote vaatii että vähintään 40% yhtiöistä on asettanut monimuotoisuus ja/tai tasoarvo ohjeistuksen.



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

Rahoitustuotteen sijoitustarkoitus kohdassa "#2 Muut" on sijoitukset, jotka eivät edistä ympäristöllisiä tai sosiaalisia ominaisuuksia rahoitustuotteen kestävyysindikaattoreiden mukaan eivätkä kontribuoi kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen. Ympäristö- ja yhteiskuntaan liittyvä vähimmäistason suoja-toimi "#2 Muut" -kohteeseen kuuluvan sijoituksen ovat Fonditan aiemmin mainitun poissulkemisluettelon mukaiset seulontakriteerit, joita sovelletaan kaikkiin rahoitustuotteen omistuksiin, myös "#2 Muut" -kohteeseen kuuluviin sijoituksiin. Poissulkemishoje sisältää tiettyjä kiistanalaisia aloja sekä tiettyjen kansainvälisten normien rikkomuksia. Lisätietoa poissulkemisluettelosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.



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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

● **Miten varmistetaan, että vertailuarvo vastaa kutakuin rahoitustuotteen edistämää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvää ominaisuutta?**

**Mahdollistavat toiminnot**

mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

**Siirtymätoiminnot**

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

**Vertailuarvot**

ovat indeksejä, joilla mitataan toteutuvatko rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

● **Miten varmistetaan, että sijoitusstrategia vastaa indeksin menetelmiä?**

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

● **Miten nimetty indeksi poikkeaa asiaan liittyvistä yleisestä markkinaindeksistä?**

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

● **Mistä nimetyn indeksin laskennassa käytetty menetelmä on saatavilla?**

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä



**Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?**

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

<https://fondita.fi/rahasto/nordic-micro-cap/>



Brussels, 6.4.2022  
C(2022) 1931 final

ANNEX 2

## ANNEX

*to the*

**Commission Delegated Regulation (EU) .../....**

**supplementing Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards specifying the details of the content and presentation of the information in relation to the principle of ‘do no significant harm’, specifying the content, methodologies and presentation of information in relation to sustainability indicators and adverse sustainability impacts, and the content and presentation of the information in relation to the promotion of environmental or social characteristics and sustainable investment objectives in pre-contractual documents, on websites and in periodic reports**

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: Fondita Nordic Small Cap

Oikeushenkilötunnus: 743700XG8BGOI1WL9C57

## 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 kestäviä 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 40 %: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?

Rahoitustuotteen tavoitteena on edistää ilmastonmuutoksen hillitsemistä ja sosiaalisena tavoitteena on edistää tasa-arvoa sekä perusihmisoikeuksien turvaaminen. Ympäristön ja sosiaalisen ominaisuuden edistäminen tarkoittaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien seikkojen huomioon ottaminen yhdessä perinteisten taloudellisten mittareiden rinnalla. Tällä lähestymistavalla pyritään

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta, edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoitteelle tai yhteiskunnalliseksi tavoitteelle ja että sijoituskohteina olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja.

EU:n **kestävyyoluokitusjärjestelmä** on asetuksessa (EU) 2020/852 säädetty luokitusjärjestelmä, jossa vahvistetaan luettelo **ympäristön kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luettelo yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

pitkäaikaiseen tuottoon ja edistämään ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia.

#### **Kestävyysindikaattorit**

**mittaavat**, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

Yhtiöiden päästöjen vähentämistavoite on Fonditalle tärkeä, sillä olemme itse allekirjoittaneet Net Zero Asset Manager Initiative -aloitteen yhtiötasolla. Välitavoitteena olemme asettaneet absoluuttisten päästöjemme vähentäminen 60 prosentilla vuoteen 2030 mennessä. Olemme edenneet hyvin tavoitteiden suhteen, joista raportoimme rahoitustuotteidemme neljännesvuosiraporteissa ja vastuullisia sijoituksia koskevassa vuosikatsauksessamme. Seuraava askel on asettaa rahoitustuotetason nollapäästötavoitteet yhdessä aloitteen kanssa vuoteen 2030 mennessä ja samalla määritellä miten aiomme edetä saavuttaaksemme nollapäästötavoitteen viimeistään vuoteen 2050 mennessä.

Monimuotoisuus- ja/tai tasa-arvo-ohjeistuksen implementointi omistuksissamme on Fonditalle tärkeää, koska haluamme pitää yhtiöt vastuussa siitä, että nämä arvot toteutetaan, sillä olemme YK:n Global Compact -aloitteen allekirjoittajia. Fondita pitää perusihmisoikeuksien turvaamista vähimmäisvaatimuksena kaikissa rahoitustuotteissamme.

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

Rahoitustuotteen edistämiä ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia mitataan usealla kestävyysindikaattoreilla: a) ESG-arviointi, jossa keskitytään ilmastonmuutoksen hillitsemiseen ja yritysten tasa-arvo sekä monimuotoisuusaloitteisiin, käyttäen kolmannen osapuolen tietokantoja (MSCI ja Bloomberg) yhdistettynä omaan yhtiökohtaiseen ESG-arviointiimme b) Sijoitusten YK:n SDG-tavoitteiden mukaisuus SDG13:n (ilmastotekoja) ja SDG5:n (sukupuolten tasa-arvo) kanssa. Mukauttamisaste raportoidaan rahoitustuotteen neljännesvuosittaisissa ESG-raporteissa, jotka ovat saatavilla verkkosivusivulla. c) PAI-indikaattoreiden arviointi, jossa kiinnitetään erityistä huomiota rahoitustuotteen ympäristöllisten ja sosiaalisten ominaisuuksien edistämisen kannalta merkityksellisiin indikaattoreihin.

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

Rahoitustuotteen sijoitukset edistävät ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Kestävien sijoitusten osuus näistä sijoituksista on vähintään 40 prosenttia. Fondita pitää rahoitustuotteen kestäviä sijoituksia taloudellisena toimintana, joka edistää ympäristötavoitetta, joka tässä rahoitustuotteessa on hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoite, ja/tai sosiaalista tavoitetta, joka tässä rahoitustuotteessa on monimuotoisuus- ja/tai tasa-arvo-ohjeistus. Tällaiset sijoitukset eivät myöskään saa aiheuttaa merkittävää haittaa muille ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille, ja yhtiöiden on noudatettava hyvää hallintotapaa.

Rahoitustuotteen kestävien sijoitusten ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen. Kestävät sijoitukset edistävät tätä tavoitetta sijoittamalla yhtiöihin, joilla on suunnitelma tai tavoite vähentää

hiilidioksidipäästöjä. Vähimmäismäärä on, että 40 prosentilla rahoitustuotteen omistamista yhtiöistä on oltava suunnitelma tai tavoite hiilidioksidipäästöjen vähentämiseksi.

Rahoitustuotteen sosiaalisena tavoitteena kestävien sijoitusten osalta on edistää tasa-arvoa ja monimuotoisuutta, mukaan lukien perusihmisoikeuksien turvaaminen. Kestävät sijoitukset edistävät tätä tavoitetta sijoittamalla yhtiöihin, joissa on toteutettu tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohjeistus. Vähimmäismäärä on, että 40 prosentilla rahoitustuotteen omistuksista on oltava tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohjeistus.

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

Kaikki yhtiöt monitoroidaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemistaljan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla, eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia "Älä aiheuta merkittävää haittaa". Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa käytyjen keskustelujen perusteella oikeaksi, yhtiö myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemistaljusta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>

***Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?***

Salkunhoitaja ja ESG-vastaava tarkastelevat kestävyystekijöiden haitallisia vaikutuksia ennen salkunhoitajan sijoituspäätöstä ja seuraavat niitä sijoituksen aikana. Rahoitustuotteessa otetaan huomioon kaikki 14 pakollista ja 2 vapaaehtoista indikaattoria. Fondita käyttää arvioinnissa useista eri lähteistä peräisin olevia tietoja indikaattoreista. MSCI:n tietoja käytetään pääasiallisena lähteenä, mikäli niitä on saatavilla. Jos tietoja ei ole saatavissa MSCI:ltä, etsimme tietoja yhtiöiden julkaisemista tiedoista. Jos pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevissa tiedoissa havaitaan poikkeamia, asiaankuuluvat seikat tutkitaan perusteellisesti. Nämä tuodaan esiin yhtiöiden ESG-arvioinnissa, joka vaikuttaa sijoituspäätökseen.

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

Kaikki yhtiöt tarkastetaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemistaljan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla, eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia "Älä aiheuta merkittävää haittaa". Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa oikeaksi, yhtiö

**Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla** tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.

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

myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemisluelestosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

*EU-taksonomiassa esitetään periaate "älä aiheuta merkittävää haittaa", jonka mukaan taksonomian mukaiset investoinnit eivät saisi merkittävästi haitata EU-taksonomian tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.*

Periaatetta "ei aiheuta merkittävää haittaa" sovelletaan vain sellaisiin rahoitustuotteen oleviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon EU:n vaatimukset ympäristön kannalta kestävään taloudelliseen toimintaan.

*Muut kestävät sijoitukset eivät saa aiheuttaa merkittävää haittaa ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille.*

### Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

- x Kyllä. Käytämme MSCI:tä seuloaksemme jäljempänä lueteltuja PAI:n indikaattoreita ja täydennämme mahdollisia puuttuvia tietoja ulkoisesta tietokannasta pyytämällä tietoja yhtiöiltä. Rahoitustuotteessa kiinnitetään erityistä huomiota tietoihin, jotka liittyvät rahoitustuotteella edistettäviin ympäristöön ja sosiaaliin liittyviin ominaisuuksiin, erityisesti ilmastonmuutoksen hillitsemiseen (PAI 1, PAI 2, PAI 3, PAI 4, PAI 5, PAI 15) sekä tasa-arvoon ja monimuotoisuuteen (PAI 10, PAI 11, PAI 12, PAI 13, PAI 16). Jos PAI-indikaattoreissa havaitaan poikkeamia arvioinneissa, salkunhoitaja ja ESG vastaava ottavat ne huomioon yritystason arvioinnissa ja sijoituspäätöksessä.

Seuraamme seuraavia PAI-indikaattoreita (pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin):

1. *Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 1, Scope 2, Scope 3 ja kasvihuonekaasupäästöjen kokonaismäärä).*
2. *Hiilijalanjälki*
3. *Sijoituskohteena olevan yrityksen kasvihuonekaasuintensiteetti*
4. *Fossiilisten polttoaineiden alalla toimivat yhtiöt*
5. *Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus*
6. *Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutuksille kriittisille sektoreille (NACE A-L)*
7. *Toiminta, joka vaikuttaa negatiivisesti biologiselle monimuotoisuudelle herkkiin alueisiin*
8. *Päästöt vesistöihin*
9. *Vaarallisten jätteiden määrä*



10. YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien kriteerien rikkominen

11. YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamien kriteerien noudattamista valvovien prosessien ja mekanismien puuttuminen

12. Korjaamaton sukupuolten välinen palkkaero

13. Hallituksen sukupuolten välinen tasa-arvo

14. Altistuminen kiistanalaisille aseille (jalkaväkimiinat, rypäleammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet).

Seuraavat vapaaehtoiset PAI-indikaattorit otetaan huomioon ja niitä seurataan.

15. Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilidioksidipäästöjen vähentämisaioitteita

16. Vakavien ihmisoikeusrikkomuksien määrä

PAI-raportit julkaistaan Fonditan rahastotuotteiden vuosikertomuksissa ja Fonditan verkkosivuilla. <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>

### Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Fondita Nordic Small Cap on osakerahasto, joka sijoittaa pohjoismaisiin pieniin ja keskiuuriin laatuyhtiöihin, joiden markkina-arvo on enintään 3 miljardia euroa. Lisätietoa rahoitustuotteen sijoitusstrategiasta kotisivulla ja KID dokumentista <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

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

Sijoitusstrategian sitovina osatekijät, joita käytetään ympäristöllisen ja sosiaalisen ominaisuuden saavuttamiseen sijoitusten valinnassa, ovat ensisijaisesti Fonditan yhtiökohtaisen ESG-arvioinnin tulos, jossa keskitytään ilmastonmuutoksen hillitsemiseen sekä tasa-arvoon ja monimuotoisuuteen. Tähän sisältyy myös sijoittaminen YK:n SDG13:n (ilmastotekoja) ja SDG5:n (sukupuolten tasa-arvo) mukaisesti sekä PAI-indikaattoreiden arviointi, jossa kiinnitetään erityistä huomiota indikaattoreihin, jotka ovat merkityksellisiä rahoitustuotteen ympäristö- ja sosiaalisten ominaisuuksien edistämisen kannalta.

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

Sijoitusten laajuutta supistetaan poissulkemislistan seulontakriteereillä ja hyvän hallintotavan testillä, joita sovelletaan ennen sijoitusstrategian soveltamista. Yhtiöt, jotka ovat rikkoneet kriteerejä, eivät ole sopivia sijoituskohteita.

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

Kaikkien yhtiöiden on noudatettava MSCI:n hyvän hallintotavan testin mukaisia hyviä hallintotapoja. MSCI:n testissä huomioidaan vahvat hallintokäytännöt ja -rakenteet sekä yhtiön luokitus MSCI:ssä yli BB. Jos yhtiö ei löydy MSCI:sta teemme parhaamme saadaaksemme tiedon arviointia varten pyytämällä sitä suoraan yhtiöltä.

#### Sijoitusstrategia

##### ohjaa

sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

#### Varojen

##### allokointi

(omaisuuslaji-jakauma) kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

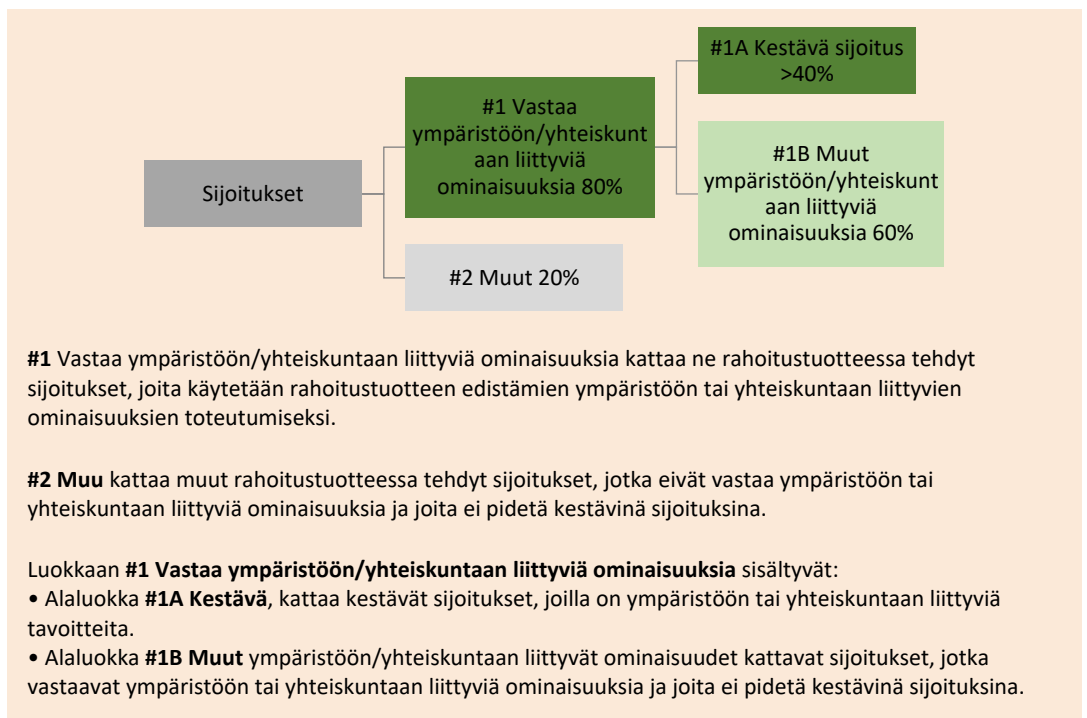
Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:  
-**liikenvaihto**, joka vastaa sijoituskohteena olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta  
-**pääomamenot** (CapEx), jotka osoittivat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen.  
- **toimintamenot** (OpEx) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten virheitä operatiivisia toimintoja



## Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Sijoitusten varojen allokointi (lukuun ottamatta käteisvarojen hoitoa, koska käteisvaroja ei pidetä sijoituksina) on 80 prosenttia kohdennettu kohtaan #1 "Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia" ja 20 prosenttia kohtaan #2 "Muut".

Niistä varoista, jotka on kohdennettu kohtaan #1 Vastaa ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, 60 prosenttia on tarkoitettu muiden ympäristö- ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistämiseen edellä mainittujen indikaattoreiden mukaisesti. Loput 40 prosenttia #1A tavoitteena on kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, mikä edellyttää, että vähintään 40 prosentilla yhtiöllä on hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoite ja 40 prosentilla yhtiöllä on tasa-arvo- ja/tai monimuotoisuusohje.



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

Rahoitustuotteen salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia.



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

Vaikka rahoitustuote tavoittaa 40% kestävien sijoituksen vähimmäisosuutta, niin kestäville sijoituksille ei ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaista ympäristötavoitetta.

**Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n taksonomian mukaiseen fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvään toimintaan?**

Kyllä:



ovat kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

Fossiiliset kaasut  Ydinenergia

Ei

Rahoitustuote ei sijoita fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin, jotka ovat EU:n taksonomian mukaisia. Nämä alat on suljettu sijoitusprosessin ulkopuolelle Fonditan poissulkemislistan mukaisesti.

● **Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Siirtymätoimintojen ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäisosuutta.



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

Vähimmäisosuus kestävästä sijoituksesta joilla on ympäristötavoite joka ei ole EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia on 40%. Rahoitustuote vaati että vähintään 40% yhtiöistä on asettanut päästötavoitteen.



**Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?**

Vähimmäisosuus sosiaalisten kestävien sijoitusten osuudesta on 40%. Rahoitustuote vaati että vähintään 40% yhtiöstä on asettanut monimuotoisuus ja/tai tasoarvo ohjeistuksen.



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

Rahoitustuotteen sijoitustarkoitus kohdassa "#2 Muut" on sijoitukset, jotka eivät edistä ympäristöllisiä tai sosiaalisia ominaisuuksia rahoitustuotteen kestävyysindikaattoreiden mukaan eivätkä kontribuoi kestävien sijoitusten vähimmäisosuuteen. Ympäristö- ja yhteiskuntaan liittyvä vähimmäistason suojoitoimi "#2 Muut" -kohteeseen kuuluvan sijoituksen ovat Fonditan aiemmin mainitun poissulkemislueitelon mukaiset seulontakriteerit, joita sovelletaan kaikkiin rahoitustuotteen omistuksiin, myös "#2 Muut" -kohteeseen kuuluviin sijoituksiin. Poissulkemisohe sisältää tiettyjä kiistanalaisia aloja sekä tiettyjen kansainvälisten normien rikkomuksia. Lisätietoa poissulkemislueitelosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.



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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

● **Miten varmistetaan, että vertailuarvo vastaa kutakuin rahoitustuotteen edistämää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvää ominaisuutta?**

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

**Mahdollistavat toiminnot** mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

**Siirtymätoiminnot** ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästöt vastavat parasta suorituskykyä.

**Vertailuarvot** ovat indeksejä, joilla mitataan toteutuvatko rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä

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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä



### **Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?**

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

<https://fondita.fi/rahasto/nordic-small-cap/>



Brussels, 6.4.2022  
C(2022) 1931 final

ANNEX 3

## ANNEX

*to the*

**Commission Delegated Regulation (EU) .../...**

**supplementing Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards specifying the details of the content and presentation of the information in relation to the principle of ‘do no significant harm’, specifying the content, methodologies and presentation of information in relation to sustainability indicators and adverse sustainability impacts, and the content and presentation of the information in relation to the promotion of environmental or social characteristics and sustainable investment objectives in pre-contractual documents, on websites and in periodic reports**

**Kestävällä sijoituksella** tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallisia 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**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luetteloa yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoite, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

## Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 9 artiklan 1-4 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 5 artiklan ensimmäisessä kohdassa tarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä

**Product name:** FONDITA SUSTAINABLE WORLD

**Legal entity identifier:** 743700MVNRFJISWVIB93

## Kestävä sijoitustavoite

### Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?

<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Kyllä</b>	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> <b>Ei</b>
<input checked="" type="checkbox"/> Siinä tehdään <b>kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite</b> , vähintään: <b>80 %</b>	<input type="checkbox"/> Sillä <b>edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia</b> ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on xx %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,
<input type="checkbox"/> EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestäviä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin.	<input type="checkbox"/> joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä
<input checked="" type="checkbox"/> taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä	<input type="checkbox"/> joilla on ympäristötavoite, taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä
<input type="checkbox"/> Siinä tehdään kestäviä sijoituksia, joilla on <b>yhteiskunnallinen tavoite</b> , vähintään: ___ %	<input type="checkbox"/> joilla yhteiskunnallinen tavoite
	<input type="checkbox"/> Sillä edistetään ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia, mutta siinä ei tehdä kestäviä sijoituksia

### Mikä on tämän rahoitustuotteen kestävä sijoitustavoite?



Tämän rahoitustuotteen sijoitustavoite on sijoittaa yhtiöihin jotka tarjoavat ilmasto- ja ympäristöälykkäitä tuotteita tai palveluja. Tuotteet ja palvelut pitää edistää hiilidioksiidipäästöjen vähentämistä ja luonnonvarojen tehokkaampaa käyttöä. Toisin

**Kestävyyssi-  
kaattorit  
mittaavat,**  
miten  
rahoitustuotte-  
en edistämät  
ympäristöön tai  
yhteiskuntaan  
liittyvät  
ominaisuudet  
toteutuvat.

sanoen kestävän sijoittamisen tavoitteena ei ole päästöjen vähentäminen tiettyyn tavoitteeseen tai tasoon, vaan tavoitteena on sijoittaa yhtiöihin, jotka tarjoavat tuotteita tai palveluita (esim. teknologiaa), jotka auttavat joko vähentämään päästöjä tai käyttämään luonnonvaroja tehokkaammin.

● ***Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan tämän rahoitustuotteen kestävän sijoitustavoitteen saavuttamista?***

Tunnistamme yhtiöt, joiden liikevaihdosta merkittävä osa on peräisin tuotteesta tai palvelusta, joka mahdollistaa hiilidioksidipäästöjen vähentämisen tai luonnonvarojen tehokkaamman käytön. Tunnistamme yhtiöt joiden liikevaihto on linjassa seuraavien YK:n kestävän kehityksen tavoitteiden kanssa: SDG 9 (kestävä teollisuus, innovaatio ja infrastruktuuri), SDG 12 (vastuullinen kulutus) ja SDG 13 (kamppailu ilmastomuutosta vastaan).

Rahoitustuotteessa tunnistettiin useita indikaattoria osana seulontaprosessia, kuten ESG-arvosana, hiilidioksidipäästöt, monimuotoisuus- ja tasa-arvoohje, ympäristövaikutukset, vihreä liikevaihto ja monta muuta indikaattoria. Rahoitustuotteen tärkein kestävyysindikaattori on MSCI:n datapiste, jossa tarkastellaan ”altistumista ympäristöratkaisuille”. Altistumisen on oltava vähintään 80 prosentilla kaikista omistuksista. Tietopisteessä otetaan huomioon yhtiöt, jotka saavat tulovirtoja tuotteista tai palveluista, jotka auttavat ratkaisemaan maailman tärkeimpiä ympäristökysymyksiä, mutta eivät aiheuta negatiivisia vaikutuksia toimintansa yhteydessä. Negatiivisia vaikutuksia ovat esimerkiksi alle BB:n ESG-luokitukset, suora osallistuminen epäeettisiin lainoihin sekä merkittävät maineriskit toimialallaan.

● ***Miten kestävät sijoitukset eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristön tai yhteiskunnan kannalta kestävälle sijoitustavoitteelle?***

Kaikki yhtiöt monitoroidaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemislistan perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla, eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia ”Älä aiheuta merkittävää haittaa”. Jos yhtiöt havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritetaan eskalaatioprosessi, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa oikeaksi, yhtiö myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemiseluettelosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

— ***Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?***

Salkunhoitaja ja ESG-vastaava tarkastelevat kestävyystekijöiden haitallisia vaikutuksia ennen salkunhoitajan sijoituspäätöstä ja seuraavat niitä sijoituksen aikana. Rahoitustuotteessa otetaan huomioon kaikki 14 pakollista ja 2 vapaaehtoista indikaattoria. Fondita käyttää arvioinnissa useista eri lähteistä peräisin olevia tietoja indikaattoreista. MSCI:n tietoja käytetään pääasiallisena lähteenä mikäli niitä on saatavilla. Jos tietoja ei ole saatavissa MSCI:ltä, etsimme tietoja yhtiöiden julkaisemista tiedoista. Jos pääasiallisia haitallisia



**EU:n kestävyysluokitusjärjestelmä** on asetuksessa (EU) 2020/852 säädetty luokitusjärjestelmä, jossa vahvistetaan luettelo **ympäristön kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista**. Kyseisessä asetuksessa ei vahvisteta luettelo yhteiskunnan kannalta kestävästä taloudellisista toiminnoista. Kestävät sijoitukset, joilla on ympäristötavoitte, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

vaikutuksia koskevissa tiedoissa havaitaan poikkeamia, asiaankuuluvat seikat tutkitaan perusteellisesti. Nämä tuodaan esiin yhtiöiden ESG-arvioinnissa, joka vaikuttaa sijoituspäätökseen.

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

Kaikki yhtiöt tarkastetaan ennen sijoitusta ja kuukausittain omistusjakson aikana Fonditan poissulkemistilanteen perusteella. Yhtiöt eivät saa toimia poissuljetuilla aloilla eivätkä ne saa rikkoa seuraavia kansainvälisiä normeja: a) YK:n Global Compact b) OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevat suuntaviivat c) EU:n taksonomia ”Älä aiheuta merkittävää haittaa”. Jos yhtiöiden havaitaan rikkovan poissulkemiskriteerejämme, suoritamme eskalaatioprosessin, ja jos rikkomus todennetaan yhtiön kanssa oikeaksi, yhtiö myydään rahoitustuotteesta. Lisätietoja poissulkemisluelestosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

*EU-taksonomiassa esitetään periaate ”älä aiheuta merkittävää haittaa”, jonka mukaan taksonomian mukaiset investoinnit eivät saisi merkittävästi haitata EU-taksonomian tavoitteita, ja siihen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.*

Periaatetta ”ei aiheuta merkittävää haittaa” sovelletaan vain sellaisiin rahoitustuotteen oleviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon EU:n vaatimukset ympäristön kannalta kestävään taloudelliseen toimintaan.

*Muut kestävät sijoitukset eivät saa aiheuttaa merkittävää haittaa ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille.*

## Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

X Kyllä. Käytämme MSCI:tä seuloaksemme jäljempänä lueteltuja PAI:n indikaattoreita ja täydennämme mahdollisia puuttuvia tietoja ulkoisesta tietokannasta pyytämällä tietoja yhtiöiltä. Rahoitustuotteessa kiinnitetään erityistä huomiota ympäristöindikaattoreihin (PAI 1, PAI 2, PAI 3, PAI 4, PAI 5 ja PAI15) Jos PAI-indikaattoreissa havaitaan poikkeamia arvioinneissa, salkunhoitaja ja ESG vastaava ottavat ne huomioon yritystason arvioinnissa ja sijoituspäätöksessä.

Seuraamme seuraavia PAI-indikaattoreita (pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin):

**Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla** tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävimpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.

## Mahdollistavat toiminnot

mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

## Siirtymätoiminnot ovat

toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästöt vastavat parasta suorituskykyä.

1. *Kasvihuonekaasupäästöt (Scope 1, Scope 2, Scope 3 ja kasvihuonekaasupäästöjen kokonaismäärä).*
  2. *Hiilijalanjälki*
  3. *Sijoituskohteena olevan yrityksen kasvihuonekaasuintensiteetti*
  4. *Fossiilisten polttoaineiden alalla toimivat yhtiöt*
  5. *Uusiutumattoman energian kulutuksen ja tuotannon osuus*
  6. *Energiankulutuksen intensiteetti ilmastovaikutuksille kriittisille sektoreille (NACE A-L)*
  7. *Toiminta, joka vaikuttaa negatiivisesti biologiselle monimuotoisuudelle herkkiin alueisiin*
  8. *Päästöt vesistöihin*
  9. *Vaarallisten jätteiden määrä*
  10. *YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien kriteerien rikkominen*
  11. *YK:n Global Compact -periaatteiden ja OECD:n monikansallisille yrityksille antamien kriteerien noudattamista valvovien prosessien ja mekanismien puuttuminen*
  12. *Korjaamaton sukupuolten välinen palkkaero*
  13. *Hallituksen sukupuolten välinen tasa-arvo*
  14. *Altistuminen kiistanalaisille aseille (jalkaväkimiinat, rypäleammukset, kemialliset aseet ja biologiset aseet).*
- Seuraavat vapaaehtoiset PAI-indikaattorit otetaan huomioon ja niitä seurataan.
15. *Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilidioksidipäästöjen vähentämisalotteita*
  16. *Vakavien ihmisoikeusrikkomuksien määrä*

PAI-raportit julkaistaan Fonditan rahastotuotteiden vuosikertomuksissa ja Fonditan verkkosivuilla. <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>



## Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Sijoitusstrategiana on sijoittaa 25-35 globaaliin yhtiöön, jotka tarjoavat ilmasto- ja ympäristöälykkäitä tuotteita ja palveluja. Sijoitukset tehdään yrityksiin, joiden tuotteet ja palvelut mahdollistavat hiilidioksidipäästöjen vähentämisen tai luonnonvarojen tehokkaamman käytön. Yritysten on toimittava sosiaalisesti vastuullisesti ja niillä on oltava hyvä hallintotapa. Yritysten on myös täytettävä tietyt arvostusta, odotettua kasvua ja taloudellista suorituskykyä koskevat kriteerit. Lisätietoa rahoitustuotteen



sijoitusstrategiasta KID dokumentista ja kotisivulta <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

- **Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kestävän sijoitustavoitteen saavuttamiseksi?**

Sijoitusstrategian sitovina osatekijöinä on, että yhtiöillä on oltava arvo, joka vastaa MSCI:n datapointia, jossa otetaan huomioon ”altistuminen ympäristöratkaisuille”. Altistumisen tulisi olla vähintään 80 prosenttia rahoitustuotteiden omistuksista.

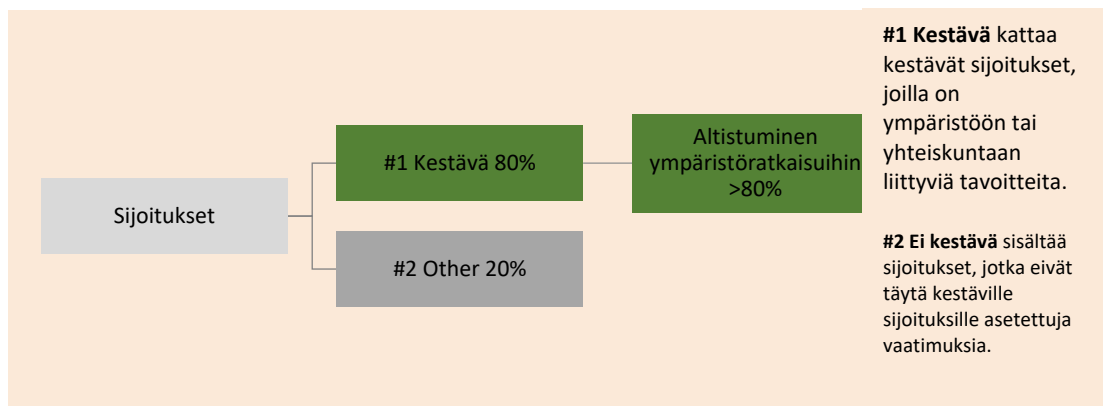
- **Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?**

Kaikkien yhtiöiden on noudatettava MSCI:n hyvän hallintotavan testin mukaisia hyviä hallintotapoja. MSCI:n testissä huomioidaan vahvat hallintokäytännöt ja -rakenteet sekä yhtiön luokitus MSCI:ssä yli BB.

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

- **liikevaihto**, joka vastaa sijoituskohteina olevien yritysten vihreistä toiminnoista saatavien tulojen osuutta.
- **pääomamenot** (CapEx), jotka osoittavat sijoituskohteina olevien yritysten tekemät vihreät sijoitukset, joiden tavoitteena on esimerkiksi vihreään talouteen siirtyminen.
- **toimintamenot** (OpEx) heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.

### Mikä on kestävien sijoitusten varojen allokointi ja vähimmäisosuus?



Varojen allokaatio sisältää vain sijoitukset, sillä kassanhallintaa ei lueta sijoituksiksi. Kestävät sijoitukset #1 -sijoitusten allokaatio on vähintään 80 %, mikä edellyttää, että omistuksilla on arvo, joka vastaa MSCI:n tietopistettä, jossa otetaan huomioon ”altistuminen ympäristöratkaisuille”. Altistumisen tulisi olla vähintään 80 % kaikista omistuksista. Jäljelle jäävä #2 Muut 20 % on omistuksia, jotka eivät edistä tai kelpaa kestäviksi sijoituksiksi.

- **Miten kestävä sijoitustavoite saavutetaan johdannaisten avulla?**

Rahoitustuotteen salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia.



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

Rahoitustuote tekee kestäviä sijoituksia mutta ei ole sitoutunut tekemään EU:n taksonomian mukaisia kestäviä sijoituksia.

**Varojen allokointi** (omaisuuslajija kauma) kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



ovat

kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite ja joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.

## Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n taksonomian mukaiseen fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvään toimintaan?



Kyllä



fossiilinen kaasu



ydinenergia



Ei

Ei, rahoitustuote ei sijoita fossiilisiin polttoaineisiin tai ydinenergiaan koska ne ovat osa Fonditan poissulkemiskriteeristöä.



### ***Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtyjen sijoitusten vähimmäisosuus?***

Siirtymätoimintojen ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäisosuutta.



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

Tämän rahoitustuotteen tärkein kestävyysindikaattori ja kestävä sijoittamisen tavoite on MSCI:n datapiste, joka huomioi ympäristöratkaisujen kokonaisuuden. Tämän ympäristötavoitteen, joka ei ole EU:n taksonomian mukainen, tulee olla vähintään 80 prosenttia kaikista sijoituksista

Rahoitustuote seuraa yhtiöiden hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteita toissijaisena tavoitteena, joka ei ole osa kestävä sijoitustavoitetta.



### **Mikä on sellaisten kestävien sijoitusten vähimmäisosuus, joilla on yhteiskunnallinen tavoite?**

Rahoitustuotteessa ei ole vähimmäisosuutta kestävä sijoituksista, joilla on sosiaalinen tavoite.

Rahoitustuote seuraa yhtiöiden tasa-arvo- ja monimuotoisuusohjeita toissijaisena tavoitteena, joka ei ole osa kestävä sijoitustoiminnan tavoitetta.



### **Mitkä sijoitukset sisältyvät kohtaan ”#2 Ei kestävä”, mikä on niiden tarkoitus ja sovelletaanko ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suojoitoimia?**

Rahoitustuotteen sijoitustarkoitus kohdassa ”#2 Muut” on sijoitukset, jotka eivät kontribuoi kestävien sijoitusten vähimmäisosaan. Ympäristö- ja yhteiskuntaan liittyvä vähimmäistason suojoitoimi ”#2 Muut” -kohteeseen kuuluvan sijoituksen ovat Fonditan aiemmin mainitun poissulkemisluekkelon mukaiset seulontakriteerit, joita sovelletaan kaikkiin rahoitustuotteen omistuksiin, myös ”#2 Muut” -kohteeseen kuuluviin sijoituksiin. Poissulkemisohe sisältää tiettyjä kiistanalaisia aloja sekä

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

tiettyjen kansainvälisten normien rikkomuksia. Lisätietoa poissulkemislueettelosta on saatavilla verkkosivulla <https://fondita.fi/raportit-ja-dokumentit/>.

## **Onko vertailuarvoksi nimitetty tietty indeksi, jotta kestävä sijoitustavoite voidaan saavuttaa?**

Rahoitustuotteella ei ole virallista vertailuindeksiä. Käytettävissä ei ole mahdollista vertailukelpoista indeksiä, joka sopisi vertailukohtana rahoitustuotteen sijoitusstrategiaa. Sijoitusstrategiana on sijoittaa yhtiöihin, jotka tarjoavat tuotetta tai palvelua, joka vähentää hiilidioksidipäästöjä tai tarjoaa tuotetta tai palvelua, joka mahdollistaa luonnonvarojen tehokkaamman käytön.

- ***Miten kestävyystekijät otetaan vertailuarvossa huomioon siten, että yhdenmukaisuus kestävän sijoitustavoitteen kanssa säilyy jatkuvasti?***

Rahoitustuotteella ei ole virallista vertailuindeksiä.

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

Rahoitustuotteella ei ole virallista vertailuindeksiä.

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

Rahoitustuotteella ei ole virallista vertailuindeksiä.

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

Rahoitustuotteella ei ole virallista vertailuindeksiä.

## **Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?**

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

<https://fondita.fi/rahasto/sustainable-world/>