Sustainability Insights

Managed Portfolio Balanced 3 to 7 years, High risk

Marketing communication

Danske Bank Danske Invest

Johdanto

Tämä asiakirja tarjoaa kattavan yleiskatsauksen kyseisen rahaston kestävyysominaisuuksista ja tuloksesta keskittyen sen yhdenmukaisuuteen sitovien kestävyyssitoumusten kanssa.

Raportti tarjoaa selkeää ja tosiasiallista tietoa keskeisistä kestävyysnäkökohdista, mukaan lukien rahaston tuloksista esimerkiksi kestävien sijoitusten sisällyttämisen, aktiivisen omistajuuden ja poissulkemiskäytäntöjen osalta. Tämän raportin tiedot perustuvat rahaston viimeisimmän saatavilla olevan SFDR-vuosikertomuksen jo raportoituihin tietoihin.

Esittelemällä rahaston kestävyysprofiilin, asiakirja heijastaa Danske Bankin sitoutumista läpinäkyvyyteen ja vastuulliseen sijoittamiseen ja tukee sijoittajia tekemään tietoon perustuvia päätöksiä, jotka ovat linjassa heidän taloudellisten tavoitteidensa ja kestävyysmieltymystensä kanssa.

Kestävän kehityksen ominaisuudet

Managed Portfolio Balanced 3 to 7 years, High risk

Mitä ovat kestävän kehityksen ominaisuudet?

Tätä rahastoa ohjaavat sitovat kestävyyssitoumukset, jotka on määritelty sen sijoitusstrategiassa ja oikeudellisissa asiakirjoissa. Nämä sitoumukset varmistavat, että tiettyjä kestävyysperiaatteita ja -kriteerejä sovelletaan johdonmukaisesti koko sijoitusprosessin ajan. Ne voivat sisältää velvoitteita sisällyttää määriteltyjä kestävyysominaisuuksia, sulkea pois tietyntyyppisiä sijoituksia ja osallistua aktiiviseen omistajuustoimintaan, kuten vaikuttamiseen ja äänestämiseen. Noudattamalla näitä sitovia sitoumuksia rahasto varmistaa vastuullisuuden ja läpinäkyvyyden kestävyyslähestymistavassaan.

Kestävät sijoitukset

Kyllä	Ei	>5%

Sisällytykset

Hyvät kestävän kehityksen käytännöt	Hyvä ympäristönhoito

Poissulkemiset

Kestävyysriski	Fossiilittoman siirtymän jarruttajat	Kiistanalaiset aseet	Pornografia	Periaatteet
SPU	Lämpöhiili	Öljyhiekka	Tupakka	Turpeen energiapoltto
Alkoholi	CTB	Fossiiliset polttoaineet	Kaupallinen vedonlyönti	Aseteollisuus
PAB	PAI	Laajennetut tehostetut kestävyysstandardit		

Aktiivinen omistajuus

Vuorovaikutus	Äänestäminen

SFDR Artikla

Artikla 6	Artikla 8	Artikla 9

Sovelletut kriteerit | Ei sovelleta kriteerejä

Luvut perustuvat päivämäärään 25-07-2026.

Kestävät sijoitukset

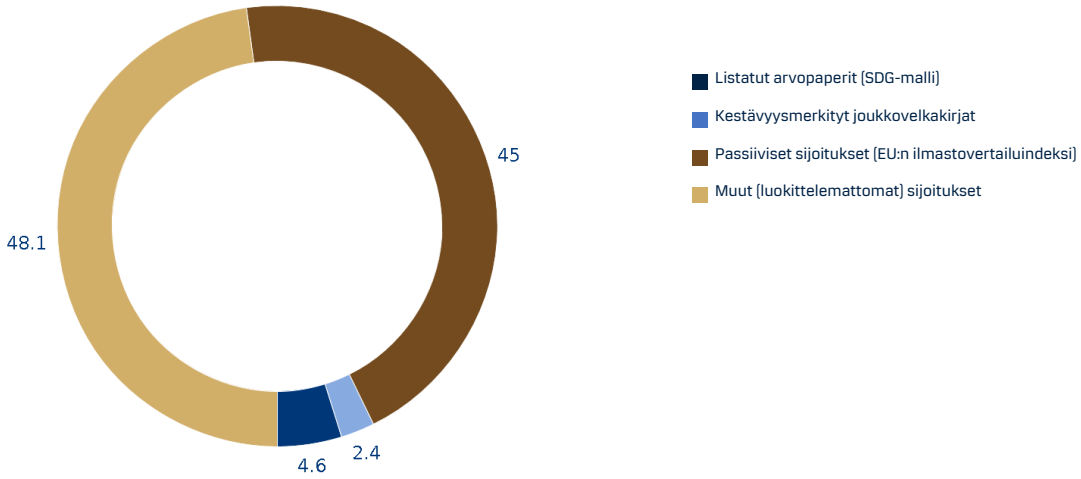
Managed Portfolio Balanced 3 to 7 years, High risk

Mikä on kestävä sijoitus?

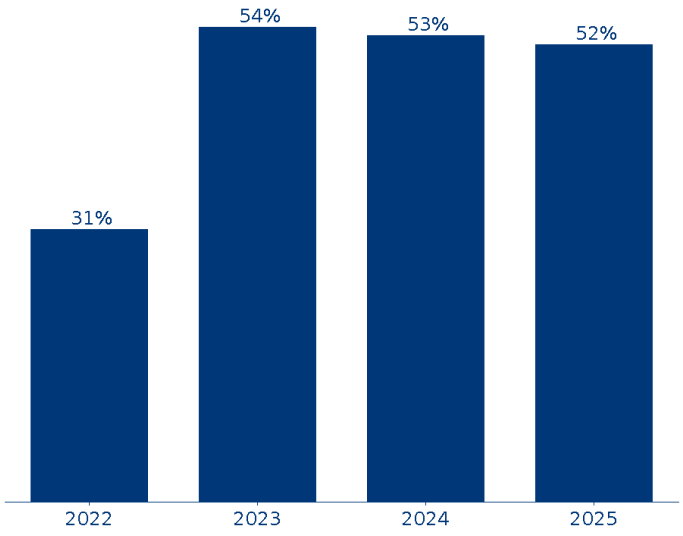
Kestävä sijoitus on sijoitus taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristö- tai sosiaalista tavoitetta, edellyttäen, että se ei vahingoita merkittävästi muita ympäristö- tai sosiaalisia tavoitteita ja että sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja. Kestäviin sijoituksiin voidaan sijoittaa erilaisten omaisuusluokkien ja sijoitusmenetelmien kautta.

Kestävät sijoitukset % salkusta

52%



Kestävien sijoitusten kehitys



Luvut perustuvat vuoden 2025 SFDR-raporttiin.

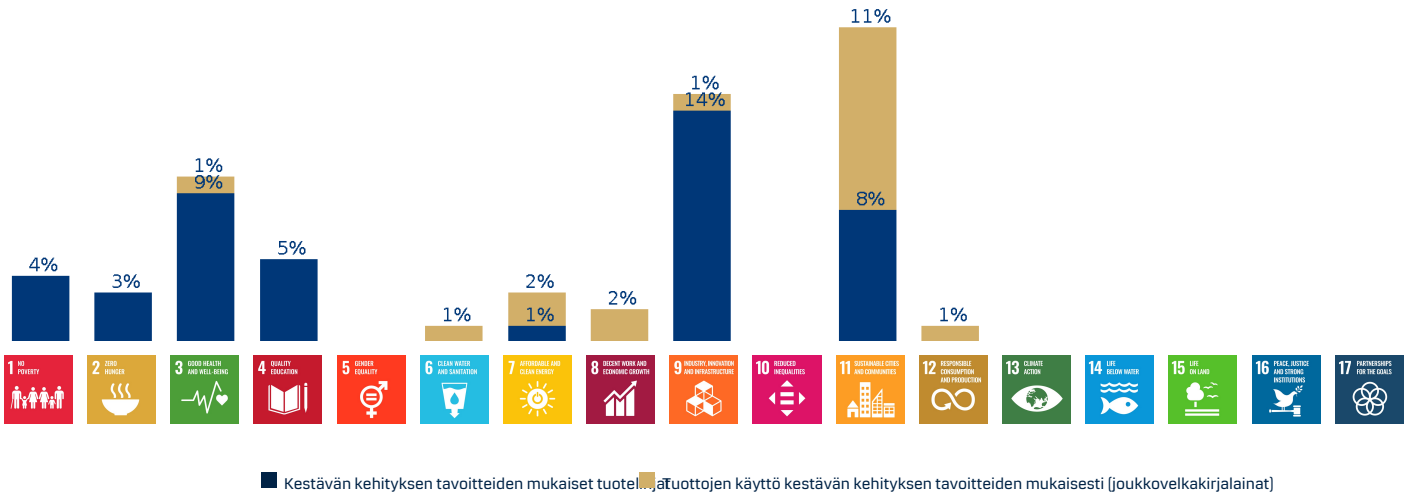
Kestävät sijoitukset – kestävän kehityksen tavoitteiden (SDG) edistäminen

Managed Portfolio Balanced 3 to 7 years, High risk

Mikä on kestävä sijoitus, joka pyrkii SDG-tavoitteiden edistämiseen?

Sijoitusta voidaan pitää kestävänä sijoituksena, jos sen aikomuksena on ”kestävän kehityksen tavoitteiden edistäminen”. Danske Bankin malli arvioi yrityksiä kestävän kehityksen tavoitteiden mukaisten tuotelinjojen liikevaihdon perusteella tai joukkovelkakirjojen tapauksessa varojen kohdentamisen kestävän kehityksen tavoitteita tukeviin hankkeisiin tai toimintoihin. Sijoitukset luokitellaan kestäviksi, jos ne täyttävät tietyt kynnysarvot ja kriteerit.

Portfolion kestävän kehityksen tavoitteiden edistäminen



Esimerkkejä tuotteista ja palveluista sekä joukkovelkakirjalainojen varojen käytöstä, jotka olemme luokitelleet myönteisesti vaikuttaviksi yhden tai useamman kestävän kehityksen tavoitteen saavuttamiseen.

- Ilmansuodatuslaitteet
- Allergioiden hallinta
- Astman hoito
- Rakennusten eristys
- Bussiliikennepalvelut
- Hiilidioksidin talteenottopalvelut
- Rautatiet
- Masennushoidot
- Diabeteslääkkeet
- Työkyvyttömyysvakuutus
- Koulutuspalvelut
- Sähköajoneuvot
- Sähköinfrastruktuuri
- Elektroniikkaromun palvelut
- Jätteenkeräyspalvelut
- Työpaikkasivustot
- Metallinkierrätys
- Aurinkosähkö ja aurinkokennot
- Turvallisuuslaitteet
- Kirurgiset robottijärjestelmät
- Eläinlääketieteelliset palvelut
- Jätehuoltopalvelut
- Vedensuodatuslaitteet
- Vesilaitokset
- Tuulienergiatuotteet

Luvut perustuvat vuoden 2025 SFDR-raporttiin.

Poissulut

Managed Portfolio Balanced 3 to 7 years, High risk

Mitä ovat poissulut?

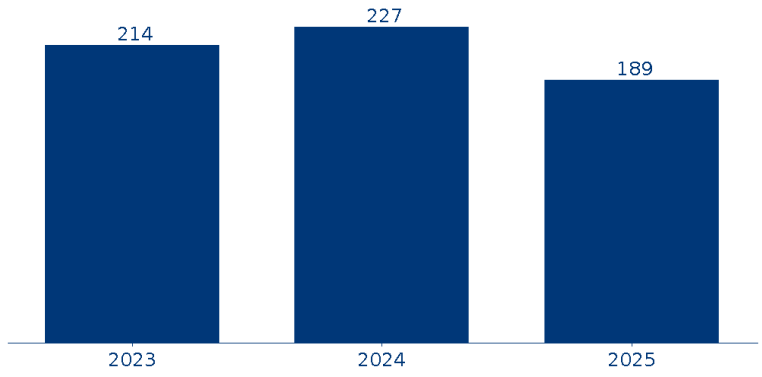
Tuotteeseen sovelletaan tiettyjä poissulkukriteerejä. Poissulkuja käytetään riskien minimoimiseksi ja tiettyihin sijoituksiin liittyvien negatiivisten vaikutusten vähentämiseksi.

Sovellettavat poissulkemiskriteerit

Kestävyysriski	Fossiilittoman siirtymän jarruttajat	Kiistanalaiset aseet	Pornografia	Periaatteet
SPU	Lämpöhiili	Öljyhiekka	Tupakka	Turpeen energiapoltto
Alkoholi	CTB	Fossiiliset polttoaineet	Kaupallinen vedonlyönti	Aseteollisuus
PAB	PAI	Laajennetut tehostetut kestävyysstandardit		

Poissuljettu | Ei suljettu pois

Vertailuindeksin poissuljettujen yritysten lukumäärä



Luvut perustuvat päivämäärään 25-07-2026.

Aktiivinen omistajuus – vuorovaikutus ja äänestäminen

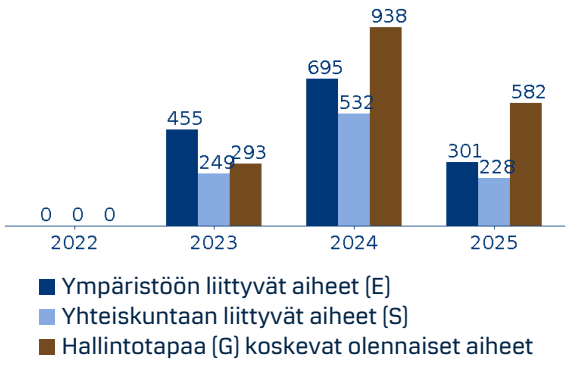
Managed Portfolio Balanced 3 to 7 years, High risk

Mitä aktiivinen omistajuus on?

Tuote käyttää aktiivista omistajuutta keinona turvata asiakkaidemme sijoitusten arvoa ja hallita sijoitusten pääasiallista haitallista vaikutusta. Tässä tuotteessa tämä tapahtuu olemalla yhteydessä yrityksiin, joihin sijoitamme, ja äänestämällä niiden yhtiökokouksissa.

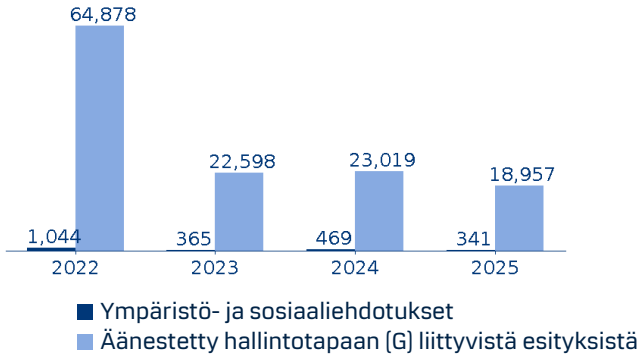
Vuorovaikutus

Danske Bank on yhteydessä liikkeeseenlaskijoihin taloudellisista, kestävään kehitykseen liittyvistä tai muista olennaisista aiheista. Tätä tehdään tiedon hankkimiseksi tai parempien kestävän kehityksen käytäntöjen edistämiseksi.



Äänestäminen

Äänestäminen on omistusoikeuksien käyttämistä niiden yritysten yhtiökokouksissa, joihin salkut on sijoitettu. Äänestämme johdon ja/tai osakkeenomistajien päätöslauselmista, jotka koskevat hyvää hallintotapaa, ympäristöä ja sosiaalisia kysymyksiä.



Luvut perustuvat vuoden 2025 SFDR-raporttiin.

EU-taksonomia

Managed Portfolio Balanced 3 to 7 years, High risk

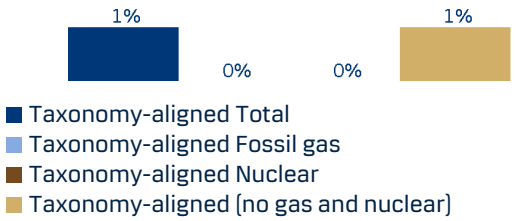
Mikä on EU-taksonomia?

EU-taksonomia on luokitusjärjestelmä, joka määrittelee, mitkä taloudelliset toiminnot ovat ympäristön kannalta kestäviä. Se tukee investointeja toimintoihin, jotka ovat linjassa EU:n vuoden 2050 nettonollapäästötavoitteen kanssa sekä muiden ympäristötavoitteiden mukaisia.

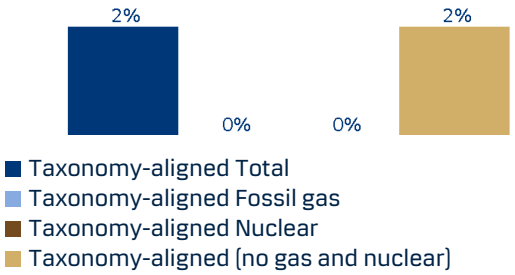
EU:n taksonomian mukaiset tulot
% salkusta
1%

Liikevaihto: Yrityksen tuotteiden ja palveluiden myynnistä saadut tuotot.
Pääomakulut (CapEx): Pitkäaikaiset investoinnit omaisuuseriin, kuten rakennuksiin, koneisiin tai teknologiaan.
Toimintakulut (OpEx): Liiketoiminnan päivittäiset kustannukset, kuten raaka-aineet, yleishyödykkeet tai huolto ja korjaukset.

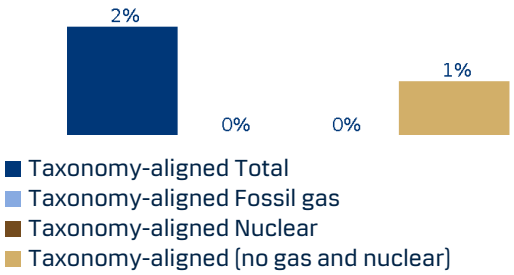
Liikevaihto



Pääomakulut (CapEx)



Toimintakulut (OpEx)



Luvut perustuvat vuoden 2025 SFDR-raporttiin.

Lisätietoja

Managed Portfolio Balanced 3 to 7 years, High risk

Lisätietoja on saatavilla Danske Bankin verkkosivuilta tai alla olevista linkeistä:

Rahastokohtaiset tiedot

- **SFDR:n verkkosivuston tiedonantovelvollisuus**

Yleistä tietoa

- **Kestävyyteen liittyvä tiedonantovelvollisuus**
  https://www.danskeinvest.com/page/responsible_investments_insight
- **Yleinen lähestymistapa**
  https://www.danskeinvest.fi/docs/difm_responsible_investment_policy.pdf
- **Kestävät sijoitukset**
  https://danskebank.com/-/media/danske-bank-com/file-cloud/2022/12/danske-bank-sustainable-investment-houseview-and-sdg-model.pdf
- **Sisällyttäminen – Carbon Risk Rating ja kestävyysriski (mScore)**
  https://danskebank.com/-/media/danske-bank-com/file-cloud/2023/7/inclusion-instruction.pdf
- **Poikkeukset**
  https://danskebank.com/-/media/danske-bank-com/file-cloud/2022/12/exclusion-instruction.pdf
- **Aktiivinen omistajuus – vuorovaikutus ja äänestäminen**
  https://danskebank.com/-/media/danske-bank-com/file-cloud/2022/9/active-ownership-instruction.pdf
- **Kestävyysriskin integrointi**
  https://danskebank.com/-/media/danske-bank-com/file-cloud/2022/12/sustainability-risk-integration-instruction.pdf
- **Koulutusvideot xUnlocked**
  https://sustainabilityunlocked.com/home

Vastuuvapauslauseke

Managed Portfolio Balanced 3 to 7 years, High risk

Tämä julkaisu on laadittu markkinointiviestinnän muodossa, eikä se ole sijoitusneuvontaa.

Tämän julkaisun tiedot ja luvut perustuvat rahaston edellisen vuoden SFDR-vuosikertomukseen, joten edellisen vuoden päättymisen jälkeen tehtyjä mahdollisia muutoksia ei ole otettu huomioon tässä julkaisussa.

Kysy neuvonantajiltasi sijoituksen sopivuuteen ja tarkoituksenmukaisuuteen liittyvistä oikeudellisista, verotuksellisista, taloudellisista tai muista seikoista varmistaaksesi, että ymmärrät sen riskit. Tutustu esitteeseen ja avaintietoasiakirjaan ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekemistä. Sijoittajan oikeuksien yhteenveto englanniksi sekä lisätietoja rahaston kestävän kehityksen näkökohdista on saatavilla Danske Invest Fund Management Ltd:n verkkosivuilla.

Danske Invest Management Ltd voi päättää lopettaa rahastojensa markkinointijärjestelyt.