



# Sustainability Insights

Managed Portfolio Balanced 7 to 15 years, High risk

# Johdanto

Tämä asiakirja tarjoaa kattavan yleiskatsauksen kyseisen rahaston kestävyysominaisuuksista ja tuloksesta keskittyen sen yhdenmukaisuuteen sitovien kestävyys sitoumusten 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 7 to 15 years, High risk

## Mitä ovat kestävän kehityksen ominaisuudet?

Tätä rahastoa ohjaavat sitovat kestävyys sitoumukset, 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 tiettyntyyppisiä 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



# Kestävät sijoitukset

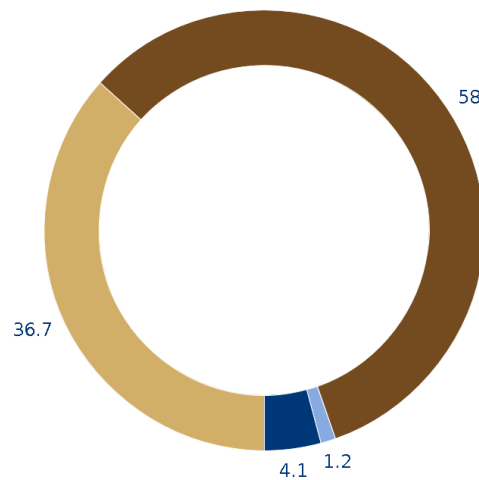
Managed Portfolio Balanced 7 to 15 years, High risk

## 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.

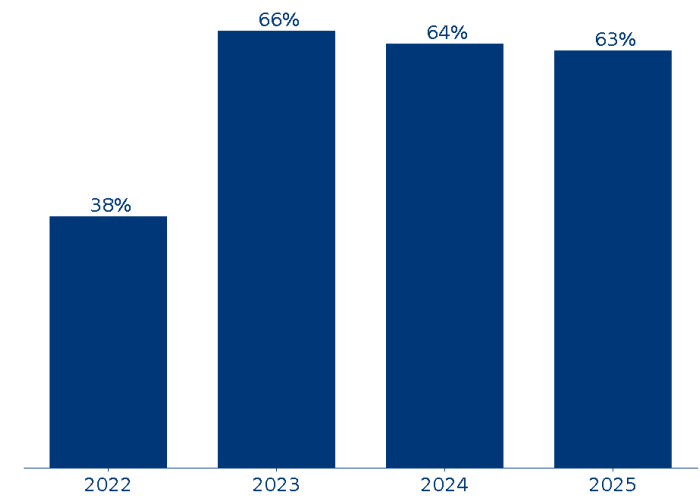
Kestävät sijoitukset  
% salkusta

63%



- Listatut arvopaperit (SDG-malli)
- Kestävyyssmerkityt joukkovelkakirjat
- Passiiviset sijoitukset (EU:n ilmastovertailuindeksi)
- Muut (luokittelemattomat) sijoitukset

## Kestävien sijoitusten kehitys



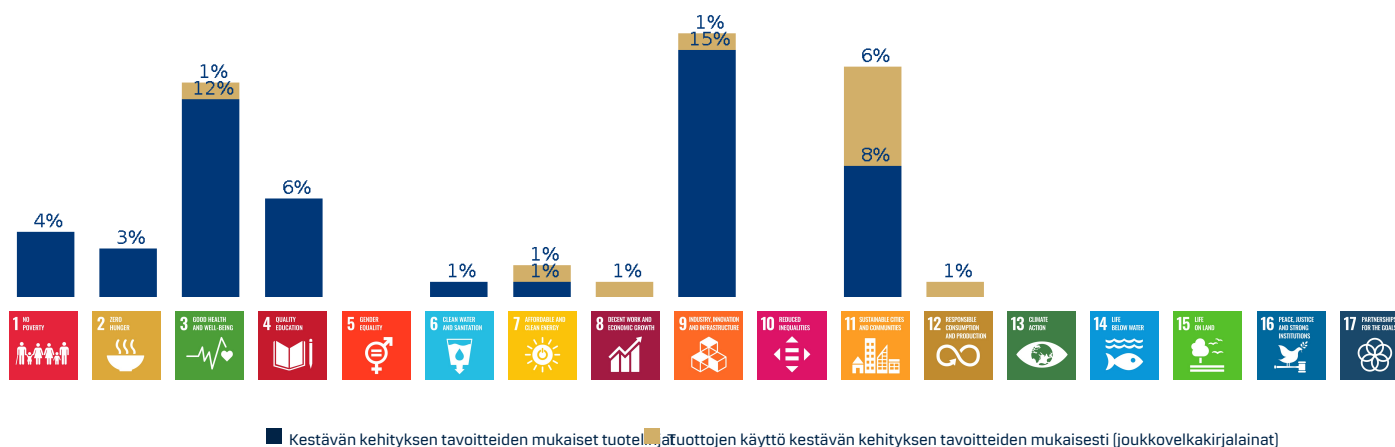
# Kestävät sijoitukset – kestävän kehityksen tavoitteiden (SDG) edistäminen

Managed Portfolio Balanced 7 to 15 years, High risk

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

Sijoitusta voidaan pitää kestävässä 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 kestävä kehityksen tavoitteita tukeviin hankkeisiin tai toimintoihin. Sijoitukset luokitellaan kestäviksi, jos ne täyttävät tietyt kynnysarvot ja kriteerit.

## Portfolion kestävä kehityksen tavoitteiden edistäminen



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

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



# Poissulut

Managed Portfolio Balanced 7 to 15 years, High risk

## Mitä ovat poissulut?

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

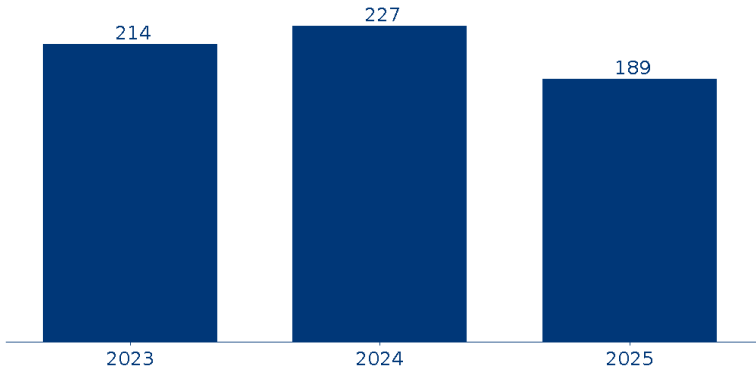
### Sovellettavat poissulkemiskriteerit

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

Poissuljettu

Ei suljettu pois

### Vertailuindeksin poissuljettujen yritysten lukumäärä



# Aktiivinen omistajuus – vuorovaikutus ja äänestäminen

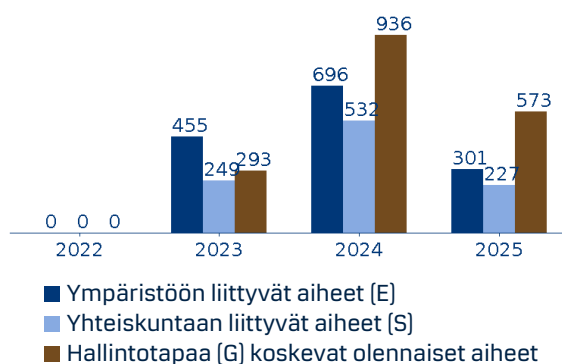
Managed Portfolio Balanced 7 to 15 years, High risk

## 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.

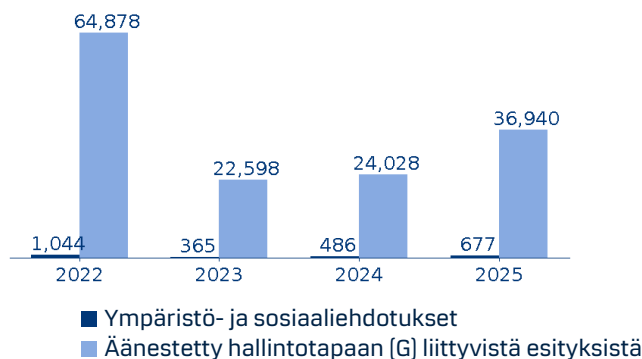
## Vuorovaikutus

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



# EU-taksonomia

## Managed Portfolio Balanced 7 to 15 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.

**Liikevaihto:** Yrityksen tuotteiden ja palveluiden myynnistä saadut tuotot.

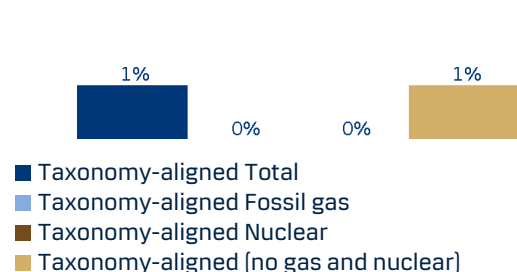
**Pääomakulut (CapEx):** Pitkäaikaiset investoinnit omaisuuseriin, kuten rakennuksiin, koneisiin tai teknologiaan.

**Toimintakulut (OpEx):** Liiketoiminnan päivittävät kustannukset, kuten raaka-aineet, yleishyödykkeet tai huolto ja korjaukset.

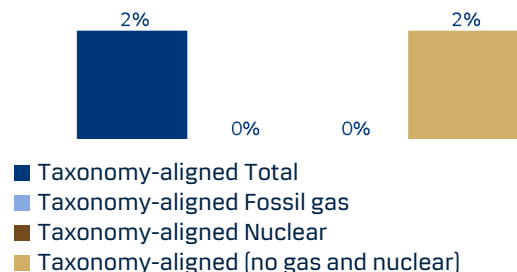
EU:n taksonomian mukaiset tulot  
% salkusta

1%

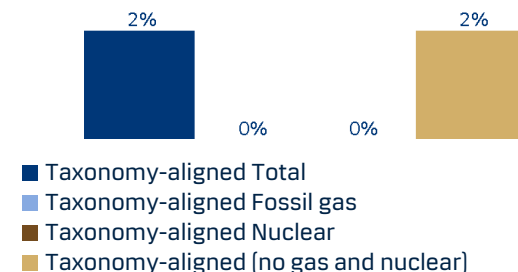
### Liikevaihto



### Pääomakulut (CapEx)



### Toimintakulut (OpEx)



# Lisätietoja

## Managed Portfolio Balanced 7 to 15 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](https://www.danskeinvest.com/page/responsible_investments_insight)
- **Yleinen lähestymistapa**  
[https://www.danskeinvest.fi/docs/difm\\_responsible\\_investment\\_policy.pdf](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 7 to 15 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.

