

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. Tämä asiakirja on rahastoesityksen liite.

Tuotenimi:
S-PANKKI GLOBAL PRIVATE ASSETS
ERIKOISSIJOITUSRAHASTO

Oikeushenkilötunnus:
743700GAYWZ9R02OQP85

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

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

YMPÄRISTÖÖN JA/TAI YHTEISKUNTAAN LIITTYVÄT OMINAISUUDET

ONKO TÄLLÄ RAHOITUSTUOTTEELLA KESTÄVÄ SIOJITUSTAVOITE?

Kyllä

Ei

Kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, tehdään vähintään: ___ %

EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin

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

Kestäviä sijoituksia, joilla on yhteiskunnallinen tavoite, tehdään vähintään: ___ %

Rahoitustuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on ___ %:n vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,

joilla on ympäristötavoite taloudellisissa toiminnoissa, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on ympäristötavoite taloudellisissa toiminnoissa, joita ei pidetä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä

joilla on yhteiskunnallinen tavoite

Rahoitustuote edistää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia mutta ei tee kestäviä sijoituksia



MITÄ YMPÄRISTÖÖN JA/TAI YHTEISKUNTAAN LIITTYVIÄ OMINAISUUKSIA TÄMÄ RAHOITUSTUOTE EDISTÄÄ?

Rahasto on syöttörahasto, joka sijoittaa vähintään 85 % varoistaan Hamilton Lane Global Private Assets Fund-nimiseen yhteissijoitusyhtymään (jäljempänä "Kohderahasto"). Rahasto edistää muun muassa ilmastonmuutoksen hillintää sijoittamalla Kohderahastoon. Kohderahasto edistää ilmastonmuutoksen hillintää poissulkemalla sijoituksistaan suorat osake- ja velkasijoitukset yhtiöihin, joiden pääliiketoiminta liittyy lämpöhiileen, öljyhiekkaan tai kestävämmään metsätoimintaan.

Rahastolle ei ole nimetty vertailuarvoa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseksi.

Kestävyyssindikaattoreita mitataan, miten rahoitustuotteen edistämät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat.

- Mitä kestävyysindikaattoreita käytetään mittaamaan kunkin tämän rahoitustuotteen edistämän ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden saavuttamista?

Rahasto mittaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuden saavuttamista varmistamalla, että se sijoittaa aina vähintään 85 % sijoituksistaan Kohderahastoon. Kohderahasto on sitoutunut aktiivisesti monitoroimaan suorien osake- ja velkasijoitusten osalta ettei, sillä ole sijoituksia sellaisiin yhtiöihin, joiden pääliiketoiminta liittyy lämpöhiileen, öljyhiekkaan tai kestävämpään metsätoimintaan. Edellä mainittujen mittaamisessa Kohderahasto hyödyntää due diligence -prosessia sekä sisäisiä kestävyteen liittyviä arviointoja.

- Mitkä ovat niiden kestävien sijoitusten tavoitteet, joita rahoitustuote aikoo osittain tehdä, ja miten kestävä sijoitus edistää näiden tavoitteiden saavuttamista?

Rahasto ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia.

- Miten kestävät sijoitukset, joita rahoitustuote aikoo osittain tehdä, eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle?

Rahasto ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Koska Kohderahasto ei ole sitoutunut huomioimaan pääasiallisia haitallisia vaikutuksia koskevia indikaattoreita, ei rahasto myöskään voi sitoutua huomioimaan niitä. Mikäli Kohderahasto ryhtyy huomioimaan indikaattoreita, tullaan niitä seuraamaan myös rahaston tasolla.

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

Rahasto ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia.

EU:n luokitusjärjestelmässä vahvistetaan "ei merkittävää haittaa" -periaate, jonka mukaan luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset eivät saisi aiheuttaa luokitusjärjestelmän tavoitteille merkittävää haittaa. Periaatteeseen liittyy erityisiä EU:n kriteerejä.

"Ei merkittävää haittaa" -periaatetta sovelletaan ainoastaan sellaisiin rahoitustuotteeseen sisältyviin sijoituksiin, joissa otetaan huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevat EU:n kriteerit. Muiden tähän rahoitustuotteeseen sisältyvien sijoitusten osuuden osalta ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU kriteerejä.

Mitkään muutkaan kestävät sijoitukset eivät saa aiheuttaa ympäristö- tai yhteiskunnallisille tavoitteille merkittävää haittaa.



OTETAANKO TÄSSÄ RAHOITUSTUOTTEESSA HUOMIOON PÄÄASIALLISET HAITALLISET VAIKUTUKSET KESTÄVYYSTEKIJÖIHIN?

Kyllä

Ei



MITÄ SIOITUSSTRATEGIAA TÄSSÄ RAHOITUSTUOTTEESSA NOUDATETAAN?

Koska rahasto on syöttörahasto, joka sijoittaa aina vähintään 85 % Kohderahastoon, perustuu ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyviä ominaisuuksia huomiointi pääsääntöisesti Kohderahaston sijoitusstrategiaan.

Kohderahasto pyrkii sijoitustoiminnassaan:

- huomioimaan kestävyysriskit;
- poissulkemaan Hamilton Lanen poissulkupolitiikan mukaiset sijoituskohteet, jotka potentiaalisesti aiheuttavat haittaa ympäristöllisille tai yhteiskunnallisille tekijöille;
- poissulkemaan sijoituskohteet, jotka aiheuttavat hallitsemattomia kestävyysriskejä;
- tukemaan sijoituskohteiden suoriutumista ESG-teemaisissa asioissa; ja
- edistämään tiedonjakoa parhaista käytännöistä ESG-teemaisten aiheiden tiimoilta.

Mikäli rahasto sijoittaa muuhun kuin Kohderahastoon, arvioidaan sijoituskohteen kestävyyttä ennen sijoituspäätöksen tekemistä ja noudatetaan S-Pankin Varallisuudenhoitoliiketoiminnan vastuullisen sijoittamisen periaatteita. Analyysissä voidaan hyödyntää suoraan sijoituskohteelta tai kolmansien osapuolten kautta saatavaa tietoa.

Lisätietoja rahaston yleisestä sijoituspolitiikasta löytyy rahaston avaintietoasiakirjasta ja Kohderahaston osalta rahastosopimuksesta (Private Placement Memorandum).

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

Rahasto poissulkee sijoituksistaan suorat osake- ja velkasijoitukset yhtiöihin, joiden pääliiketoiminta liittyy lämpöhiileen, öljyhiikkaan tai kestävämpään metsätoimintaan.

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

Rahasto ja Kohderahasto arvioivat sijoituskohteiden hyviä hallintotapojen noudattamista ennen sijoituksen tekemistä.

Kohderahaston arviointitapa vaihtelee sijoituskohteittain, mutta tyypillisesti arvioidaan muun muassa päätöksentekorakenteita, palkitsemisrakenteita, verosäännösten noudattamista ja sijoituskomiteoiden toimintaa. Tyypillisesti Kohderahasto ei vaikuta sijoituskohteina olevien yhtiöiden toimintaan.

Rahaston sijoittaessa muuhun kuin Kohderahastoon, arvioidaan hyvää hallintotapaa analysoimalla muun muassa liiketoiminnan etiikkaa, omistajakontrolleja sekä hallituksen ominaisuuksia sijoituspäätöksiä tehdessä.

Sijoitusstrategia ohjaa
sijoituspäätöksiä
esimerkiksi
sijoitustavoitteiden ja

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



MIKÄ ON TÄLLE RAHOITUSTUOTTEELLE SUUNNITELTU VAROJEN ALLOKOINTI?

Varojen allokointi kuvattu alla olevassa kuvassa.

Varojen allokointi kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Luokitusjärjestelmän mukaiset toiminnot ilmaistaan osuutena seuraavista:

- **liikvaihto**, 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)**, jotka heijastavat sijoituskohteina olevien yritysten vihreitä operatiivisia toimintoja.





MISSÄ MÄÄRIN KESTÄVÄT SIJOITUKSET, JOILLA ON YMPÄRISTÖTAVOITE, OVAT EU:N LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISIA?

Rahasto ei ole sitoutunut tekemään tiettyä määrää EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia sijoituksia. Osa rahaston sijoituksista voi kuitenkin olla EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia.

- Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n luokitusjärjestelmän mukaisiin fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyviin toimintoihin?

Kyllä

Fossiiliseen kaasuun Ydinenergiaan

Ei

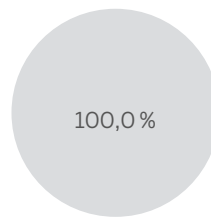
Seuraavissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää, ovatko valtion joukkolainat* luokitusjärjestelmän mukaisia, ensimmäisessä kaaviossa luokitusjärjestelmän mukaisuus esitetään kaikista rahoitustuotteen sijoituksista, valtion joukkolainat mukaan lukien, kun taas toisessa kaaviossa luokitusjärjestelmän mukaisuus esitetään rahoitustuotteen sijoituksista ilman valtion joukkolainoja.

1. Luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset, valtion joukkolainat* mukaan lukien



● Luokitusjärjestelmän mukaiset
● Muut kuin luokitusjärjestelmän mukaiset

2. Luokitusjärjestelmän mukaiset sijoitukset, valtion joukkolainat* pois lukien



● Luokitusjärjestelmän mukaiset
● Muut kuin luokitusjärjestelmän mukaiset

Kaaviossa esitettyjen sijoitusten osuus on 100 % kaikista sijoituksista.

*Näissä kaavioissa "valtion joukkolainoihin" luetaan kaikki valtiovastuut.

- Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Rahasto ei sitoudu vähimmäisosuuksiin, jotka sen pitäisi kohdistaa siirtymätoimintoihin tai mahdollistavaan toimintoihin.



MIKÄ ON SELLAISTEN YMPÄRISTÖTAVOITETTA EDISTÄVIEN KESTÄVIEN SIJOITUSTEN VÄHIMMÄISOSUUS, JOTKA EIVÄT OLE EU:N LUOKITUSJÄRJESTELMÄN MUKAISIA?

Rahasto sijoittaa sijoituskohteisiin, jotka edistävät sekä ympäristöllisiä että yhteiskunnallisia tavoitteita. Rahasto ei tähtää tiettyyn jakaumaan kyseisten tavoitteiden välillä eikä siten sitoudu vähimmäisosuuteen kummassakaan luokassa.

Rahasto voi sijoittaa sijoituskohteisiin, joiden liiketoiminta ei ole määritelty ympäristön kannalta kestäväksi taloudelliseksi toiminnoksi EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti, koska luokitusjärjestelmän mukaiset sijoituskohteet ovat hyvin rajoittuneet.

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 kasvihuonekaasupäästö-tasot vastaavat parasta suorituskykyä.

Ympäristötavoitetta edistäviä kestäviä sijoituksia, joissa ei oteta huomioon EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia kriteerejä.



MIKÄ ON YHTEISKUNNALLISESTI KESTÄVIEN SIOITUSTEN VÄHIMMÄISOSUUS?

Rahasto sijoittaa sijoituskohteisiin, jotka edistävät sekä ympäristöllisiä että yhteiskunnallisia tavoitteita. Rahasto ei tähtää tiettyyn jakaumaan kyseisten tavoitteiden välillä eikä siten sitoudu vähimmäisosuuteen kummassakaan luokassa.



MITKÄ SIOITUKSET SISÄLTÄVÄT KOHTAAN ”#2 MUU”, MIKÄ ON NIIDEN TARKOITUS JA SOVELLETAANKO YMPÄRISTÖÖN LIITTYVIÄ TAI YHTEISKUNNALLISIA VÄHIMMÄISTASON SUOJATOIMIA?

Kohtaan ”#2 Muu” voi sisältyä esimerkiksi käteinen tai käteiseen verrattavissa olevat varat ja johdannaiset. Käteistä voi olla maksuvalmiuden varmistamiseen tai riskien tasapainottamiseen. Johdannaisten käyttötarkoitus on kuvattu rahaston säännöissä. Edellä mainittuihin osuuksiin ei sovelleta ympäristöön liittyviä tai yhteiskunnallisia vähimmäistason suoja-toimia.



MISTÄ VOI SAADA TARKEMPIA TUOTEKOHTAISIA TIETOJA VERKOSSA?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa: <https://www.s-pankki.fi/rahastot/>.