



Rahastoesite 2/2023

Fondita Rahastoyhtiö Oy

Fondita Rahastoyhtiö Oy.....	3
Hallitus	3
Yrityksen johto	3
Tilintarkastajat ja valvonta.....	3
Säilytysyhteisö.....	3
Rahasto-osuudet ja tuotonjako	3
Rahasto-osuuksien merkintä.....	4
Rahasto-osuuksien lunastus.....	4
Palkkiot	4
Alennukset.....	4
Ulkopuoliset palvelut.....	4
Omistajapolitiikka	4
Palkitsemisperiaatteet	4
Virhelista	5
Raportointi.....	5
Peruuttamisoikeus.....	5
Rahasto-osuuksien arvon julkistaminen	5
Muita tietoja	5
Tietoja rahastoihin liittyvistä riskeistä.....	5
Fonditan vastuulliset sijoitukset	7
Kestävyyksien ja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen	7
Vastuullisen sijoittamisen periaatteet	7
Vastuullisen sijoittamisen tavoitteet.....	7
Vastuullisen sijoittamisen menetelmämme.....	8
Asetus kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta (SFDR).....	9
Fonditan sijoitusrahastot.....	12
Fondita European Micro Cap	13
Fondita European Small Cap	14
Fondita Finland Micro Cap.....	15
Fondita Global Megatrends.....	16
Fondita Healthcare.....	17
Fondita Nordic Micro Cap.....	18
Fondita Nordic Small Cap	19
Fondita Sustainable Europe.....	20
Muita tietoja rahastoista.....	21
Rahastojen verotus.....	21
Osuussarjat, palkkiot ja tunnusluvut	22
Fonditan sijoitusrahastojen säännöt	23
SFDR Liitteet	33

Yleisiä tietoja

Fondita Rahastoyhtiö Oy

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

Pääkonttori ja käyntiosoite:

Fondita Rahastoyhtiö Oy
Aleksanterinkatu 48 A
00100 Helsinki

Hallitus

Puheenjohtaja
Magnus von Knorring, KTM

Jäsenet

Fredrik von Knorring, KTM
Gunvor Kronman, FM *
Markus Larsson, KTM
Timo Luukkainen, MBA, Ekonomi, DI *
Gustav Ohlsson, KTM

* Riippumaton jäsen

Yrityksen johto

Markus Larsson, toimitusjohtaja
Fredrik von Knorring, varatoimitusjohtaja

Lyhyt esittely johtohenkilöistä löytyy osoitteesta www.fondita.fi

Tilintarkastajat ja valvonta

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

Fonditan toimintaa valvoo Finanssivalvonta.

Säilytisyhteisö

Fonditan säilytisyhteisönä toimii Skandinaviska Enskilda Banken AB:n (publ) 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). Säilytisyhteisön tehtävänä on huolehtia siitä, että Fondita ja sen rahastot toiminnassaan noudattavat lakia, rahaston sääntöjä ja viranomaismääräyksiä.

Säilytisyhteisö voi tarvittaessa käyttää yhtä tai useampaa alisäilytisyhteisöä. Säilytisyhteisön on parhaan kykynsä mukaan pidettävä rahaston varat erillään säilytisyhteisön tai käytettävän alisäilytisyhteisön omaisuudesta mahdollisen konkurssin tapauksessa. Fondita antaa tarvittaessa tietoja käytettävistä alisäilytisyhteisöistä.

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 käytettävissä 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 aiheutta 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 22 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. Fonditan asiamiehenä Saksassa toimii Capatico GmbH ja Itävallassa RIC Consulting. Ruotsissa Fondita tekee yhteistyötä Atle Investment Services AB:n kanssa.

Rahastoyhtiön lisäksi rahastojen markkinoinnista huolehtivat Atle Investment Services AB Ruotsissa sekä Capatico GmbH Saksassa ja RIC Consulting 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. Fonditan palkitsemisperiaatteita ei ole sidottu kestävään kehitykseen liittyviin tavoitteisiin tai riskeihin. Palkitsemisperiaatteet löytyvät kokonaisuudessaan osoitteesta www.fondita.fi.

Virhelista

Rahastoyhtiö ylläpitää Finanssivalvonnan edellyttämää virhelistaa, josta ilmenevät rahastojen arvonlaskennassa 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

Rahastotoimeksiannoissa 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.

Kestävyyssriskit Kestävyyssriskit ovat SFDR-asetuksen (2 artiklan) määritelmän mukaisesti ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joilla toteutuessaan voisi olla kielteinen aineellinen tai mahdollisesti huomattava kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon.

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 tietyille 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 kanta-aottava 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.

Fonditan vastuulliset sijoitukset

Kestävyyssriskien ja haitallisten kestävyysvaikutusten huomioiminen

Kestävyyssriskien integroiminen sijoituspäätöksiin

Kestävyyssriskit ovat SFDR-asetuksen (2 artiklan) määritelmän mukaisesti ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joilla toteutuessaan voisi olla kielteinen aineellinen tai mahdollisesti huomattava kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon. Otamme tämän näkökulman huomioon sijoituspäätöksissämme, jotta osamme olla tietoisia näistä riskeistä rahastoissamme.

Fondita välttää toimialoja, joihin mielestämme liittyy suuri riski kestävyysnäkökulmasta. Tiukemman sääntelyn ja verotuksen sekä suuremman poliittisen vastustuksen riski on näillä toimialoilla suuri. Myös yleinen mielipide on kääntymässä kielteisemmäksi tällaisia toimintoja kohtaan. Kaiken tämän johdosta näiden alojen yritysten toimintaympäristö on epävarmempi ja epäsuotuisa. Lisäksi tällaisia toimintoja pidetään usein eettisesti arveluttavina. Toimialoja, joihin emme sijoita, ovat fossiiliset polttoaineet, tupakka, kannabis, alkoholi, aseet, aikuisviihde, ydinvoimalat, uraani, geenimuuntelu (punainen), kaupallinen pelitoiminta ja pikalainat. Poissulkeminen koskee yrityksiä, jotka toimivat suoraan näillä aloilla (> 5 % liikevaihdosta) tai toimivat alihankkijoina näillä aloilla (> 5 % liikevaihdosta). Vältämme myös yrityksiä, jotka ovat rikkoneet YK:n Global Compact -aloitteen periaatteita.

Pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset

Fondita ottaa huomioon sijoituspäätöksen mahdolliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Ennen sijoituspäätöstä teemme arvion yritykseen liittyvistä kestävyysriskeistä. Suurempi riski vaikuttaa yrityksen tuottovaatimuksiimme. Arviointi tehdään tietokantojemme ESG-riskiarvojen pohjalta. Myös oma arviomme vaikuttaa päätökseen. Tämä arvio perustuu yhtiön historiaan, teollisuudenalaan, kolmannen osapuolen analyyseihin sekä yrityksen kanssa käymiimme keskusteluihin. Muodostamme yrityksestä kokonaiskuvan kestävyysriskien näkökulmasta. Tietokannoista on saatavilla rajallisemmin tietoja pienyhtiöistä. Niiden tapauksessa muodostamme kokonaiskuvan pääasiassa johdon kanssa käytävän keskustelun perusteella.

Arvioidessamme mahdollisia kestävyteen liittyviä kielteisiä vaikutuksia, joita sijoituksella voidaan ajatella olevan, kiinnitämme erityisesti huomiota yrityksen toimialaan, tuotannon maantieteelliseen sijaintiin ja yrityksen tuottamiin tuotteisiin. Tiettyihin aloihin ja maantieteellisiin alueisiin yksinkertaisesti liitetään suurempi kestävyteen liittyvien tapausten riski. Lisäksi otamme huomioon useita kvalitatiivisia ja kvantitatiivisia indikaattoreita, joilla voidaan arvioida, miten kestävyttä käsitellään ja arvostetaan yrityksessä. Seuraamme myös yrityksen hiilidioksidipäästöjä koskevia datapisteitä ja sitä, että yrityksellä on selkeä strategia vähentää päästöjään. Arvioimme yrityksen johdon yleistä suhtautumista kestävyteen tapaamisissamme johdon kanssa.

Vastuullisen sijoittamisen periaatteet

Sijoitustoimintamme tavoite on tuottaa asiakkaillemme paras mahdollinen tuotto vastuullisesti ja valitun sijoitusstrategian mukaisesti. 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 (ESG-tekijät) on kartoitettu laajemmin. Siksi on tärkeää integroida vastuullisuus vahvasti yritysanalyysiin.

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

Vastuullisen sijoittamisen tavoitteet

Haluamme omistaa yrityksiä, joissa kestävyys ja ESG-näkökulmat 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.

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
- positiivinen seulonta → suosiminen/temaattiset vetovoimatekijät
- ESG-tekijöiden integrointi sijoitusanalyysiin
- aktiivinen omistajuus
- vaikuttaminen kestävä kehityksen ja vastuullisen sijoittamisen puolesta.

Negatiivisella seulonnalla suljemme sijoitusuniversumistamme pois tietyt toimialat, jotka olemme määrittäneet ei-vastuullisiksi toimialoiksi joko ilmastovaikutuksensa tai laajempien yhteiskunnallisten vaikutustensa vuoksi. Myös yleisiä normeja toiminnallaan rikkovat yritykset eivät sovellu rahastoihimme.

Positiivisen seulonnan tarkoituksena on tunnistaa sellaiset yritykset, joissa huomattava osa liikevaihdosta on peräisin toiminnasta, jonka katsomme ajan mittaan olevan kestävä sekä ympäristön että yhteiskuntavastuun kannalta. Pyrimme löytämään yrityksiä, joiden vastuullisuusarvio on hyvä ja ESG-riski alhainen. Positiivisella seulonnalla voimme parantaa rahastojemme vastuullisuusprofileja suosimalla yrityksiä, joilla on esimerkiksi vahvemmat ympäristöprofiilit, paremmat työlöt tai proaktiivinen tasa-arvostrategia. Positiivinen seulonnan kautta voimme myös löytää yrityksiä, jotka hyötyvät meille tärkeistä megatrendeistä. Positiivinen seulonta on erityisen hyvä työkalu temaattisille rahastoillemme.

ESG-tekijöiden huomiointi ja integrointi yritysanalyysissä on avainasemassa vastuullisessa sijoitustoiminnassa. Tämä tarkoittaa, että taloudellisen fundamenttianalyysin rinnalla ESG-tekijät integroidaan kokonaisanalyysiin. Käytämme tässä sekä omaa sisäistä yhtiökohtaista analyysityökalua, mutta hyödynnämme myös yhteistyökumppaneiden ESG-analyysii sekä MSCI:n ja Morningstarin ESG-työkaluja ja tietokantoja.

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
- CO₂-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

Ennen sijoituspäätöstä pyrimme käymään keskusteluja yrityksen johdon kanssa varmistaaksemme, että omat näkemyksemme yrityksestä ja sen strategiasta ovat linjassa johdon näkemysten kanssa. Aktiivinen omistajuus heijastuu myös vahvasti itse sijoitusaikana. Seuraamme yrityksen toimintaa tarkasti ja tapaamme sen edustajia vuosittain. Yritystapaamisten yhteydessä keskustelemme kysymyksistä, jotka liittyvät operatiiviseen liiketoimintaan sekä toimintaympäristöön. Lisäksi voimme mahdollisuuksien mukaan kannustaa vastuulliseen ja kestävään toimintaan ja avoimuuteen raportoinnissa.

Yritystapaamisissa voimme myös ottaa esille meille tärkeitä asioita. Määrittelemme vuodesta 2022 lähtien vähintään kaksi tärkeää kestävän kehityksen aihetta, joista käymme johdonmukaisesti keskusteluja yritysjohdon kanssa.

Vastuullisen sijoittamisen periaatteillamme ja omistajaohjauksellamme pyrimme rahastoissa olevien omistusten arvonnousuun pitkällä tähtäimellä. Fondita edellyttää, että yhtiöt harjoittavat hyvää omistajaohjausta ja hallintotapaa, esimerkiksi Arvopaperimarkkinayhdistyksen hallinnointikoodia (Corporate Governance) noudattamalla. Näiden ohella sekä ympäristö- että yhteiskuntavastuulla on painoarvoa. Fondita voi ajaa muutoksia ja yrittää vaikuttaa yritykseen tai sen johtoon, jos omistajaohjauksessa ja hallintotavassa katsotaan olevan puutteita niissä yrityksissä, joissa rahastoilla on omistuksia. Tällaisissa tapauksissa voidaan tehdä myös yhteistoimintaa muiden osakkeenomistajien kanssa. Fondita voi vaikuttamisen sijaan päättää luopua omistuksestaan tällaisessa yrityksessä, jos osuudenomistajien etu puoltaa sitä.

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. Jokainen rahasto äänestää yksittäin yhtiökokouksessa.

Asetus kestävyysliittymien tietojen antamisesta (SFDR)

SFDR-luokitus: 8. artikla

Koskee seuraavia rahastoja: Fondita European Micro Cap, Fondita European Small Cap, Fondita Finland Micro Cap, Fondita Global Megatrends, Fondita Healthcare, Fondita Nordic Micro Cap ja Fondita Nordic Small Cap

Rahastot edistävät muun muassa ympäristöön liittyviä ja sosiaalisia näkökohtia. Rahastojen sijoitusprosessiin sisältyy ESG-kysymysten huomioiminen sijoituspäätöksissä. Fondita soveltaa useita menetelmiä, jotka on kuvattu perusteellisesti kohdassa "Vastuullisen sijoittamisen menetelmämme" sivulla 8. Sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristö- ja sosiaaliset kysymykset sekä niihin liittyvät riskit. Rahastot sijoittavat yrityksiin, jotka noudattavat hyvää hallintotapaa. Kestävyysriskit ovat SFDR-asetuksen (2 artiklan) määritelmän mukaisesti ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joilla toteutuessaan voisi olla kielteinen aineellinen tai mahdollisesti huomattava kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon. Sijoituskohteen ESG-analyysin

yhteydessä salkunhoitaja ja ESG-ryhmä määrittävät jokaisen sijoituskohteen kestävyysriskit ja niiden toteutumisen todennäköisyyden sekä vaikutusten laajuuden. Kaikista mahdollisista sijoituskohteista tehdään sekä ESG-analyysi että yritysanalyysi. Osana sijoitusprosessia arvioimme jatkuvasti omistusten kestävyysriskejä sekä niiden todennäköisyyttä ja laajuutta. Kaikki toteutuvat kestävyysriskit voivat vaikuttaa kielteisesti omistuksen ja siten rahastojen tuottoon. Seuraamme näitä riskejä jatkuvasti, ja arviomme perusteella se voi vaikuttaa sijoituspäätöksiimme. Mielestämme suurimmat kestävyysriskit, jotka voivat vaikuttaa rahastojen sijoitusten arvoon, liittyvät ympäristö- ja ilmastokysymyksiin. Hallitsemme näitä riskejä sulkemalla pois tietyt kyseenalaiset toimialat ja tekemällä perusteellisen kestävyysriskien arvioinnin aloista, joihin sijoitamme. Yritysten ESG-analyysin tekevät ESG-ryhmä ja rahastonhoitaja yhdessä. Rahastoilla ei ole virallista vertailuindeksiä.

Tietoja ympäristön kannalta kestävien toimintojen EU:n Taksonomia- luokitusjärjestelmästä

EU:n luokitusjärjestelmällä eli taksonomialla pyritään laatimaan yhteiset kriteerit ympäristön kannalta kestäville taloudelliselle toiminnalle. Sääntelykehiksen mukaan jokaisen rahaston osalta on annettava selvitys siitä, kuinka suuri osa rahoituksen sijoituksista täyttää luokitusjärjestelmän kriteerit. Rahastoissa edistetään ympäristönäkökohtia. Siitä huolimatta rahastot eivät ole sitoutuneet kestäviin sijoituksiin tai sijoittamaan ympäristön kannalta kestäviin toimintoihin, jotka täyttävät EU:n luokitteluasetuksen vaatimukset. Tämän johdosta rahastoissa tavoitteena ei ole, että tietyin osan sijoituksista on oltava kestäviä sijoituksia.

Sääntelykehykseen sisältyy ”ei merkittävää haittaa” -periaate. Se tarkoittaa, etteivät kestävyystavoitteita edistävät sijoitukset saa samanaikaisesti aiheuttaa merkittävää haittaa jollekin toiselle kestävyystavoitteelle. ”Ei merkittävää haittaa” -periaatetta sovelletaan vain siihen rahaston osaan, joka koostuu sijoituksista, jotka luetaan kestäviksi joko kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta annetun asetuksen tai EU:n taksonomia asetuksen mukaisesti. Tämän rahaston loppuosan perustana on sijoituksia, joissa ei oteta huomioon ympäristön kannalta kestäviä taloudellisia toimintoja koskevia EU:n kriteereitä.

SFDR-luokitus: 9. artikla

Koskee seuraavia rahastoja: Fondita Sustainable Europe

Fondita Sustainable Europe -rahaston tavoitteena ovat kestävät sijoitukset. Tavoite saavutetaan ensisijaisesti rahaston strategialla sijoittaa vain yrityksiin, joiden tuotteiden tai palveluiden kautta on mahdollista vähentää CO₂-päästöjä SFDR-asetuksen 9 artiklan 3 kohdan mukaisesti ja/tai tehokkaammalla luonnonvarojen käytöllä. Rahasto keskittyy näihin kahteen alueeseen. Rahasto sulkee lisäksi pois kaikki yritykset, jotka toimivat fossiilisten energianlähteiden alalla. Omistuksen omia päästöjä (Scope 1 ja 2) valvotaan säännöllisesti, ja omistuksella on oltava selkeä strategia päästöjen vähentämiseksi. Edellytämme myös niiden yritysten, joihin rahasto sijoittaa, toimivan vastuullisesti suhteessa omaan ympäristövaikutukseensa sekä kantavan yhteiskuntavastuunsa. Rahasto sijoittaa yrityksiin, jotka noudattavat hyvää hallintotapaa.

Kaikki sijoitukset täyttävät SFDR-asetuksen 2 artiklan mukaiset kestävien sijoitusten vaatimukset. Sijoitukset eivät myöskään aiheuta merkittävää haittaa muille ympäristö- tai sosiaalisille tavoitteille.

Sijoituspäätöksissä huomioidaan ympäristö- ja sosiaaliset kysymykset sekä niihin liittyvät riskit. Kestävyysriskit ovat SFDR-asetuksen (2 artiklan) määritelmän mukaisesti ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyviä tapahtumia tai olosuhteita, joilla toteutuessaan voisi olla kielteinen aineellinen tai mahdollisesti huomattava kielteinen vaikutus sijoituksen arvoon. Tässä otetaan huomioon myös se, kuinka voimakkaasti yritys altistuu ilmastomuutoksen vaikutuksille maantieteellisen sijaintinsa sekä yleisesti toimintansa perusteella. Sijoituskohteen ESG-analyysin yhteydessä salkunhoitaja ja ESG-ryhmä määrittävät jokaisen sijoituskohteen kestävyysriskit ja niiden toteutumisen todennäköisyyden sekä vaikutusten laajuuden. Kaikista mahdollisista sijoituskohteista tehdään sekä ESG-analyysi että yritysanalyysi. Osana sijoitusprosessia arvioimme jatkuvasti omistusten kestävyysriskejä sekä niiden todennäköisyyttä ja laajuutta. Kaikki toteutuvat kestävyysriskit voivat vaikuttaa kielteisesti omistuksen ja

siten rahaston tuottoon. Seuraamme näitä riskejä jatkuvasti, ja arviomme perusteella se voi vaikuttaa sijoituspäätöksiimme. Mielestämme suurimmat kestävyysriskit, jotka voivat vaikuttaa rahaston sijoitusten arvoon, liittyvät ympäristö- ja ilmastokysymyksiin. Hallitsemme näitä riskejä sulkemalla pois tietyt kiistanalaiset alat ja tekemällä perusteellisen kestävyysriskien arvioinnin niistä aloista, joihin sijoitamme.

Fondita soveltaa useita eri menetelmiä varmistaakseen, että kaikki sijoitukset täyttävät SFDR-asetuksen mukaiset kestävä sijoittamisen vaatimukset. Menetelmät on kuvattu perusteellisesti kohdassa "Vastuullisen sijoittamisen menetelmämme" sivulla 8. Yritysten ESG-analyysin tekevät ESG-ryhmä ja rahastonhoitaja yhdessä. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.

Tietoja ympäristön kannalta kestävien toimintojen EU:n Taksonomia- luokitusjärjestelmästä

EU:n luokitusjärjestelmällä eli taksonomialla pyritään laatimaan yhteiset kriteerit ympäristön kannalta kestävälle taloudelliselle toiminnalle.

Sääntelykehyksen mukaan jokaisen rahaston osalta on annettava selvitys siitä, kuinka suuri osa rahoituksen sijoituksista täyttää luokitusjärjestelmän kriteerit. Luokitusjärjestelmää kehitetään vielä, eikä kaikkien ympäristötavoitteiden kriteerejä ole vielä määritetty. Edelleen puuttuu myös laskentamalli sille, kuinka suuri osuus rahaston sijoituksista noudattaa luokitusjärjestelmää. Yhtiöt, joihin rahasto sijoittaa, eivät ole vielä alkaneet raportoida siitä, missä määrin niiden toiminta on EU:n luokitusjärjestelmän mukaista. Siksi rahastoyhtiö ei voi nykytilanteessa antaa luotettavia tietoja siitä, kuinka suuri osuus rahaston sijoituksista noudattaa EU:n luokitusjärjestelmää.

Fonditan sijoitusrahastot

Fondita hallinnoi kahdeksaa osakerahastoa. Tuottoisa sijoitusfilosofiamme perustuu osakepoimintaan 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 European Small Cap	Eurooppalaiset pienet ja keskisuuret yhtiöt	19.5.2009	UCITS	8. artikla	
Fondita Finland Micro Cap	Suomalaiset pienyhtiöt	7.4.1997	UCITS	8. artikla	
Fondita Global Megatrends	Ympäristö, demografia ja teknologia	14.9.1998	UCITS	8. artikla	Austrian Ecolabel
Fondita Healthcare	Terveysthuolto	14.6.2018	UCITS	8. 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 Europe	Ympäristö	19.5.2011	UCITS	9. artikla	Joutsenmerkki ¹ Austrian Ecolabel ²

¹ Fondita Sustainable European lupanumero 3101 0046. Lisätietoja on osoitteessa joutsenmerkki.fi.

² Austrian Ecolabel UW 1367. Lisätietoja on osoitteessa umwelzeichen.at.

Fondita European Micro Cap

Rahaston teema

Fondita European Micro Cap on osakerahasto, joka sijoittaa Euroopassa pieniin laatu yrityksiin, joiden pörssi-arvo on enintään 800 miljoonaa euroa. 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, lääkäintekniikka, informaatioteknologia ja kuluttajatuotteet. Eurooppalaisten erikoistuneiden pienyritysten joukossa on useita perheyriksiä, 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 laatu yrityksiin. Sijoittajan tulee samalla olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Kenneth Blomqvist ja Janna Haahtela
Säännöt hyväksytty Suomessa	19.9.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2022)	0,23
Volatiliteetti (2022)	22,0 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, 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 EU-maissa, Norjassa, Isossa-Britanniassa ja Sveitsissä julkisesti noteerattujen pienyritysten osakkeisiin. Pienyrityksillä tarkoitetaan yrityksiä, joiden pörssi-arvo on alle 800 miljoonaa euroa. Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä. Sijoitusrahasto ei sijoita varojaan muihin sijoitusrahastoihin tai ETF-rahastoihin. Rahaston sijoitustavoitteisiin pyritään aktiivisen salkunhoidon keinoin.

Fondita European Small Cap

Rahaston teema

Fondita European Small Cap on osakerahasto, joka sijoittaa pienempiin eurooppalaisiin laatu yrityksiin, joiden pörssi-arvo on alle 4 miljardia euroa. 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 keskisuuret laatu yritykset ovat houkuttelevia ostokohteita. Rahasto aloitti toimintansa 19.5.2009.

Kohderyhmä

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

Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Kenneth Blomqvist ja Janna Haahtela
Säännöt hyväksytty Suomessa	19.9.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2022)	0,27
Volatiliteetti (2022)	27,2 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, 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.

Rahaston sijoituspolitiikka

Rahasto on osakerahasto, joka sijoittaa varansa pääasiassa EU-maissa, Norjassa, Isossa-Britanniassa ja Sveitsissä julkisesti noteerattujen pienten ja keskisuurten yhtiöiden osakkeisiin. Pienillä ja keskisuurilla yhtiöillä tarkoitetaan yrityksiä, joiden pörssi-arvo on alle 4 miljardia euroa. 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, joiden markkina-arvo on alle 800 miljoonaa euroa. 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 Markus Larsson
Säännöt hyväksytty Suomessa	19.9.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2022)	0,43
Volatiliteetti (2022)	22,1 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, 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 sijoittaa suomalaisiin pieniin julkisesti noteerattuihin yhtiöihin, joiden osakkeiden markkina-arvo on alle 800 miljoonaa euroa. 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, jotka hyötyvät kolmen megatrendin kehityksestä. Nämä ovat ympäristö- ja ilmastoälykkäisiin ratkaisuihin kohdistuva kasvava kysyntä, demograafinen muutos, joka erityisesti tukee terveys- ja hyvinvointialan yhtiöitä, sekä yhteiskuntaa läpileikkaava digitalisaatio ja teknologinen kehitys. Sijoitusrahaston vetovoimatekijöitä ovat maailman väestönkasvu, lisääntynyt ostovoima ja nouseva elinajanodote, joka lisää sairaanhoidon tarvetta. Näemme, että elintarvikkeiden ja energian kysyntä kasvavat, mikä myös asettaa suurempia vaatimuksia ympäristöystävällisille ja energiatehokkaille ratkaisuille. 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 kolmen megatrendin mukaan, jotka ovat ympäristö, demografia ja informaatioteknologia. Sijoittajan tulee olla tietoinen osakemarkkinoihin liittyvistä riskeistä. Suositeltava sijoitusaika on vähintään 7 vuotta.

Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Janna Haahtela ja Marcus Björkstén
Säännöt hyväksytty Suomessa	19.9.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2022)	0,29
Volatiliteetti (2022)	25,4 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, 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 ilmastomuutoksen 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 Healthcare

Rahaston teema

Fondita Healthcare on globaali osakerahasto, joka sijoittaa varansa sellaisten yhtiöiden osakkeisiin, jotka toiminnassaan edistävät terveyttä ja hyvinvointia. Rahasto keskittyy innovatiivisiin, korkealaatuisiin yhtiöihin, joilla on suotuisat kasvunäkymät ja yhtiöt edistävät toiminnallaan ympäristö ja sosiaalista vastuuta sekä noudattavat hyvää hallintotapaa. Rahaston pääasialliset omistukset ovat lääketeknologia-, Life Science- ja lääkeyhtiöissä. Rahaston kasvua edistäviä tekijöitä ovat väestön ikääntyminen, lisääntynyt hyvinvointi ja teknologinen kehitys. Terveydenhoitosektoria tukee myös sille ominainen alhainen hintajousto. 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 Markus Larsson
Säännöt hyväksytty Suomessa	19.9.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2022)	0,12
Volatiliteetti (2022)	21,0 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svennas, KHT Robert Söderlund, 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 sellaisien 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 laatu yrityksiin, jotka hyvien kasvunäkymiensä myötä voivat luoda lisäarvoa omistajilleen, ja joiden pörssi-arvo on enintään 800 miljoonaa euroa. Pohjoismaisilla pienyritysten markkinoilla on kiinnostavia laatu yrityksiä, 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 lääkintätekniikan aloilla. Rahasto aloitti toimintansa 29.8.2006.

Kohderyhmä

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

Tiedot rahastosta

Salkunhoitajat	Markus Larsson ja Kenneth Blomqvist
Säännöt hyväksytty Suomessa	19.9.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2022)	0,16
Volatiliteetti (2022)	27,6 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, 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 pörsseissä vaikuttaa rahaston kehitykseen. Pienyhtiöiden osakkeiden vaihtuvuus pörssissä 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 yrityksiin, joiden markkina-arvo on pienyritysten 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, joiden markkina-arvo on enintään 3 miljardia euroa. 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 lääkintätekniikka, 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	Markus Larsson ja Kenneth Blomqvist
Säännöt hyväksytty Suomessa	19.9.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	8. artikla
Kiertonopeus (2022)	0,17
Volatiliteetti (2022)	29,2 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, 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 Europe

Rahaston teema

Fondita Sustainable Europe on osakerahasto, joka sijoittaa varojaan pääasiassa eurooppalaisiin yrityksiin (EU-maissa, Isossa-Britanniassa, Norjassa ja Sveitsissä), jotka palveluillaan tai tuotteillaan 1) mahdollistavat tulevaisuuden, jossa CO₂-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 hyväksytty Suomessa	19.9.2022
Rahaston tyyppi	UCITS
Perusvaluutta	Euro €
SFDR	9. artikla
Kiertonopeus (2022)	0,29
Volatiliteetti (2022)	27,4 %
Palkkiot	Katso s. 22
Säilytysyhteisö	Skandinaviska Enskilda Banken Ab, Helsingin sivukonttori
Tilintarkastajat	Anders Svernas, KHT Robert Söderlund, 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.

Rahaston sijoituspolitiikka

Rahaston nimi ja sijoituspolitiikka ovat muuttuneet 19.5.2019. Rahaston aiempi nimi oli Fondita European Top Picks.

Fondita Sustainable Europe on osakerahasto, jonka tavoitteena ovat kestävät sijoitukset ja joka sijoittaa varansa sellaisten EU-maissa, Isossa-Britanniassa, Norjassa ja Sveitsissä julkisesti noteerattujen yritysten osakkeisiin, jotka toiminnallaan edistävät kestävästä 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. Rahastoyhtiötä ja sijoitusrahastoja valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 159, 00101 HELSINKI. Puh. (09) 183 51, 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.

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. 2023). 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 mynnistä mahdollisesti syntyvät luovutusvoitot ilmoitetaan veroehdotuksessa.

Veroilmoitus: Rahastoyhtiö ilmoittaa rahasto-osuuksien omistustiedot vuosittain veroviranomaisille. Rahasto-osuuksien mynnistä 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. 2023)). 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

Osuussarjat, palkkiot ja tunnusluvut

Rahasto	Osuussarja	Osuussarjan tyyppi	ISIN	Juoksevat kulut ***, ****	Lunastuspalkkio ****	Kaupankäyntikulut 2022	Riski-indikaattori	Tuotto 12 kk (31.12.2022)
Fondita European Micro Cap	A*	tuotto-osuus	FI4000242847	2,00 % p.a.	1,00 %	0,08 %	4/7	-38,78 %
Fondita European Micro Cap	B	kasvuosuus	FI4000242854	2,00 % p.a.	1,00 %	0,08 %	4/7	-35,20 %
Fondita European Small Cap	A*	tuotto-osuus	FI0008814686	2,00 % p.a.	1,00 %	0,12 %	5/7	-35,58 %
Fondita European Small Cap	B	kasvuosuus	FI0008814694	2,00 % p.a.	1,00 %	0,12 %	5/7	-31,65 %
Fondita Finland Micro Cap	A*	tuotto-osuus	FI0008802848	2,00 % p.a.	1,00 %	0,15 %	4/7	-30,33 %
Fondita Finland Micro Cap	B	kasvuosuus	FI0008802855	2,00 % p.a.	1,00 %	0,15 %	4/7	-26,39 %
Fondita Global Megatrends	A*	tuotto-osuus	FI0008802889	2,00 % p.a.	1,00 %	0,11 %	4/7	-35,72 %
Fondita Global Megatrends	B	kasvuosuus	FI0008802897	2,00 % p.a.	1,00 %	0,11 %	4/7	-31,66 %
Fondita Healthcare	A*	tuotto-osuus	FI4000321088	2,00 % p.a.	1,00 %	0,09 %	4/7	-31,76 %
Fondita Healthcare	B	kasvuosuus	FI4000321096	2,00 % p.a.	1,00 %	0,09 %	4/7	-27,57 %
Fondita Nordic Micro Cap	A*	tuotto-osuus	FI0008810932	2,00 % p.a.	1,00 %	0,04 %	5/7	-38,21 %
Fondita Nordic Micro Cap	B	kasvuosuus	FI0008810940	2,00 % p.a.	1,00 %	0,04 %	5/7	-34,50 %
Fondita Nordic Small Cap	A*	tuotto-osuus	FI0008802863	2,00 % p.a.	1,00 %	0,06 %	5/7	-36,27 %
Fondita Nordic Small Cap	B	kasvuosuus	FI0008802871	2,00 % p.a.	1,00 %	0,06 %	5/7	-32,54 %
Fondita Sustainable Europe	A*	tuotto-osuus	FI4000024484	2,00 % p.a.	1,00 %	0,12 %	5/7	-25,96 %
Fondita Sustainable Europe	B	kasvuosuus	FI4000024492	2,00 % p.a.	1,00 %	0,12 %	5/7	-21,46 %
Fondita Sustainable Europe	X**	kasvuosuus	FI4000480363	1,00 % p.a.	0,00 %	0,12 %	5/7	-20,67 %

Merkintäpalkkiota ei peritä. Ei minimimerkintää.

*A-osuuksille maksetaan tuotonmaksua, jonka suuruuden päättää yhtiökokous kerran vuodessa (Määrä on historiallisesti ollut noin 5 % rahasto-osuuden arvosta).

**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 SIJOITUSRAHASTO

1§ SIJOITUSRAHASTON 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 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 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 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 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 EUROPEAN SMALL CAP SIJOITUSRAHASTO

1§ SIJOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita European Small Cap Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita European Small Cap Placeringsfond ja englanniksi Fondita European 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 rajoituksin hajauttaen sijoitustoiminnasta aiheutuvat riskit. Rahasto sijoittaa varansa pääasiassa pienten ja keskiuurten eurooppalaisten yritysten osakkeisiin.

Yritysten suuruus mitataan pörssiarvolla. Rahastoyhtiön hallitus määrittelee pienten ja keskisuurten 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 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 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 SIOITUSRAHASTO

1§ SIOITUSRAHASTON 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 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 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 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 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 edistävät terveyttä ja hyvinvointia.

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 NORDIC MICRO CAP SIOITUSRAHASTO

1§ SIOITUSRAHASTON 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 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 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 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 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 EUROPE SIOITUSRAHASTO

1§ SIOITUSRAHASTON NIMI

Sijoitusrahaston nimi on Fondita Sustainable Europe Sijoitusrahasto (jäljempänä Rahasto), ruotsiksi Fondita Sustainable Europe Placeringsfond ja englanniksi Fondita Sustainable Europe 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. 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 EU-maissa, Sveitsissä, Norjassa ja Isossa-Britanniassa.

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

Sijoitusrahaston sijoitustoiminnasta ja hallinnosta vastaa Fondita Rahastoyhtiö Oy (jäljempänä Rahastoyhtiö). Rahastoyhtiö edustaa omissa nimissään Rahastoa, toimii Rahaston puolesta sitä koskeissa 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

Sijoitusrahaston 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 nimetylle 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-osiin 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 avaintietoesitteessä. 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 määritellyinä Rahaston aukiolopäivinä (jäljempänä näissä säännöissä "Arvostuspäivä"). Tiedot rahasto-osuuksien arvosta (merkintä- ja lunastushinnoista) ovat yleisön saatavilla jokaisena pankkipäivänä Rahastoyhtiössä. 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-osuusrekisteriin yllä mainittua aikaisemmin, jos Rahastoyhtiö on varmistanut, että merkintäsumma saadaan sijoitusrahastolle 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 päättää rajoittaa tehtäviä lunastuksia, mikäli annettujen lunastustoimeksiantojen määrä ylittää 10 % rahaston varoista. Mikäli lunastustoimeksiantojen määrä ylittää 10 % rahaston varoista, voi Rahastoyhtiö siirtää ylittävän osan lunastuksista seuraavaan lunastusajankohtaan tai tarvittaessa useampaan seuraavaan lunastusajankohtaan. Rahastoyhtiö voi tehdä päätöksen rajoittamisesta myös sen jälkeen, kun lunastustoimeksiannot on jätetty Rahastoyhtiölle.

Rahastoyhtiö voi keskeyttää rahastoon kohdistuvat toimeksiannot poikkeuksellisissa olosuhteissa, joissa rahasto-osuuden omistajan etu sitä edellyttää (esimerkiksi silloin kun Rahaston päämarkkinapaikoilta tai olennaiselta osalta niistä ei ole saatavissa luotettavia markkinatietoja).

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 merkittävissä 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 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 Sijoitusrahaston rahasto-osuuksia on laskettu liikkeelle muissa valuutoissa kuin euroissa, lasketaan valuuttamääräisten rahasto-osuuksien arvo samoilla valuuttakursseilla kuin Sijoitusrahaston 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

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta, 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.

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

Ympäristön 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



Sillä edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on 50 %: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



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



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



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

Rahoitustuotteen tärkeimpänä ympäristötavoitteena on ilmastomuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena tasavertaisuuden ja monimuotoisuuden parantaminen sekä perusihmisoikeuksien edistäminen.

Fonditalle artikla 8:n mukaiseen rahastoon tehty kestävät sijoitukset ovat sijoituksia, jotka edistävät kestävästä kehitystä ympäristön, yhteiskunnan ja talouden kannalta. Useita

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

tekijöitä otetaan huomioon, mutta Fondita on määritellyt kestävän sijoituksen pääkriteerit seuraavasti: ympäristön kannalta kestävä sijoitus tarkoittaa, että yritys on strategiassaan määritellyt hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteen ja yhtiöllä on visio hiilineutraaliudesta. Yritys ei myöskään toimi aloilla, jotka eivät ole Fonditan mukaan kestäviä ja ovat näin ollen poissuljettu Fonditan sijoitusuniversumin ulkopuolelle.

Sosiaalisen vastuun kannalta yrityksen toiminta on YK:n Global Compact kriteerien mukaista ihmisoikeuksien ja työolainsäädännön osalta, ja yrityksellä on tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta edistävä arvopolitiikka käytössä.

Yhtiö noudattaa myös hyvän hallintotavan käytäntöjä.

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

ESG-näkökohtia huomioidessa huomioidaan erilaisia E, S ja G -indikaattoreita käyttäen MSCI ESG-tietokantaa, muita kolmansien osapuolien tietoja ja yrityksen raporttoimia tietoja.

Kun ei-vastuulliset toimialat ja YK:n Global Compact normirikkomukset on poissuljettu, keskitytään yrityksen ESG-strategian ja periaatteiden ymmärtämiseen. Käytämme useita kestävyysindikaattoreita analyysityössämme. Erityisesti hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteet, hiilidioksidipäästöjen kehitys, hiili-intensiteetti, jätehuoltopolitiikka, vedenkulutuksen vähentämissuunnitelma, vedenkulutuksen kehitys, uusiutuvan energian käyttöä koskevat tavoitteet, energiankulutuksen kehitys, terveys- ja turvallisuuspolitiikka, ESG rikkomukset, tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta koskeva toimintapolitiikka ja tavoitteet, monimuotoisuus johtoryhmässä, ihmisoikeusrikkomuksia koskevat toimenpiteet, korruption ja lahjonnan vastainen politiikka, hallituksen riippumattomuus, naisten osuus hallituksessa, kestävään kehitykseen sidottu palkka ja MSCI:n hyvän hallintotavan mukainen hyväksytty arvosana.

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

Rahaston ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen. Rahaston ilmastonmuutokseen liittyvä päätavoite keskittyy sekä yritysten hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteisiin että ympäristön kannalta ei-kestävien toimialojen poissulkemiseen rahaston sijoitusuniversumista. Rahaston ympäristötavoite on pääasiassa YK:n kestävän kehityksen tavoitteen 13 "Ilmastotekoja" ja 12 "Vastuullista kuluttamista" mukainen.

Rahaston sosiaalisena tavoitteena on parantaa tasa-vertaisuutta ja monimuotoisuutta sekä tukea ihmisoikeuksia ja työntekijöiden oikeuksia. Rahaston sosiaalinen tavoite on linjassa YK:n kestävän kehityksen tavoitteen 5 "Sukupuolten tasa-arvo" ja 8 "Ihmisarvoista työtä ja talouskasvua" kanssa edistämällä yrityksiä, jotka noudattavat YK:n Global Compact -periaatteita ja joilla on käytössä tasavertaisuus- ja monimuotoisuutta edistävä toimintapolitiikka.

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.



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

Poissulkemalla ympäristön kannalta ei-kestävät toimialat, huomioimalla kestävyysriskit ja -mahdollisuudet yritysanalyyseissä ja sijoittamalla hyvän hallintotavan omaaviin yrityksiin "ei merkittävää haittaa" -periaate täyttyy. Kaikki omistukset jotka ovat MSCI:n ESG tietokannassa on myös läpäistävä "ei merkittävää haittaa" seula.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Salkunhoitaja ottaa huomioon kestävyystekijöihin kohdistuvat haitalliset vaikutukset ennen sijoituspäätöksen tekemistä ja seuraa niitä sijoituksen elinkaaren aikana. Rahasto ottaa huomioon kaikki 14 pakollista ja viisi vapaaehtoista haitallisen kestävyysvaikutustekijää. Fondita käyttää arvioinnissa usesita eri lähteistä saatuja tietoja. MSCI:n tietoja käytetään aina, kun niitä on saatavilla. Jos MSCI tietokannasta ei ole saatavilla tietoja, etsitään tietoja yhtiöiden julkaisuista ja käytetään kolmansien osapuolien tietoja arvioiden saamiseksi. Luotettavampaa dataa käytetään, kun CSRD-raportointistandardit astuvat voimaan ja raportointivelvollisuus laajenee.

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

Kaikki rahaston sijoitukset ovat OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien toimintaohjeiden tai YK:n yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien ohjaavien periaatteiden mukaisia. Rahasto ei sijoita yrityksiin, joilla on normirikkomus.

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

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

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



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Sijoitusstrategia ohjaa
sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

X

Kyllä, tämä rahasto ottaa sijoitusprosessissa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Ennen sijoituspäätösten tekemistä tarkastelemme yrityksen pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Arvioidaksemme sijoitukseen mahdollisesti kohdistuvia pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kiinnitämme erityisesti huomiota siihen, millä toimialalla yritys toimii, mikä on sen maantieteellinen sijainti ja mitä yritys tuottaa. Tiettyihin toimialoihin ja maantieteellisiin alueisiin kohdistuu suurempi riski ESG:hen rikkomuksille. Otamme myös huomioon useita laadullisia ja kvantitatiivisia indikaattoreita, jotka kuvaavat yrityksen johtoa ja sen ESG-priorisointia.

Ei

Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Fondita European Micro Cap on osakerahasto, joka sijoittaa rajoitettuun määrään pieniä eurooppalaisia laatuyrityksiä, joiden markkina-arvo on enintään 800 miljoonaa euroa.

Sijoitusfilosofiana on osakepoiminta, jossa keskitytään laadukkaisiin, vastuullisesti toimiviin kannattavan kasvun yhtiöihin, niiden koosta riippumatta. Rahasto sijoittaa teemansa mukaisesti yhtiöihin, joilla on hyvä markkinaposition ja joilla on edellytykset kannattavaan kasvuun rakenteellisen kasvun omaavilla toimialoilla. ESG-tekijät ovat integroitu osaksi sijoitusprosessia, jolloin sekä poissuljetaan kiistanalaiset ei vastuulliset toimialat ja YK:n Global Compact -aloitteen mukaiset normirikkokotat. Käytämme ulkoisia tietokantoja kuten MSCI:n ESG työkalua työssämme.

Seuraamme säännöllisesti, että omistuksemme täyttävät poissulkemisperusteet. Sen lisäksi meillä on säännöllisiä tapaamisia salkkuyhtiöiden kanssa jossa käsittelemme myös ESG-kysymyksiä. Jos huomaamme, että jokin omistuksistamme ei täytä ESG-kriteerejä, luovumme omistuksesta, jos parannuksia ei tehdä.

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

Osakepoimintaan pohjautuvalla sijoitusstrategialla pyrimme hallinoimaan keskittyneitä rahastosalkkua, joka koostuu vastuullisista, korkealaatuisista kasvuyrityksistä. Sen lisäksi, että rahasto tavoittelee lisäarvon tuottamista valitussa omaisuusluokassaan, omistusten on täytettävä Fonditan asettamat ESG-kriteerit.

Ilmastonmuutoksen hillitsemistä koskevan ympäristötavoitteen osalta ei-kestävien alojen poissulkemisen jälkeen keskitytään yrityksen hiilidioksidipäästöprofiiliin. Seurattavia indikaattoreita ovat hiilidioksidipäästöt, hiili-intensiteetti ja yhtiön hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteet. Omistus ei myöskään tee merkittävää haittaa millekään EU:n taksonomiassa määritellyille ympäristötavoitteille.

Tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta sekä perusihmisoikeuksia koskevan sosiaalisen tavoitteen osalta tehdään YK:n Global Compact -normien rikkomista koskevia seulontoja ja keskitytään tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta koskeviin käytäntöihin ja tavoitteisiin.

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

Kaikkien omistusten on myös noudatettava hyvää hallinnointitapaa, eikä niistä saa aiheutua merkittävää haittaa millekään EU:n taksonomiassa määritellylle ympäristötavoitteelle.

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

0

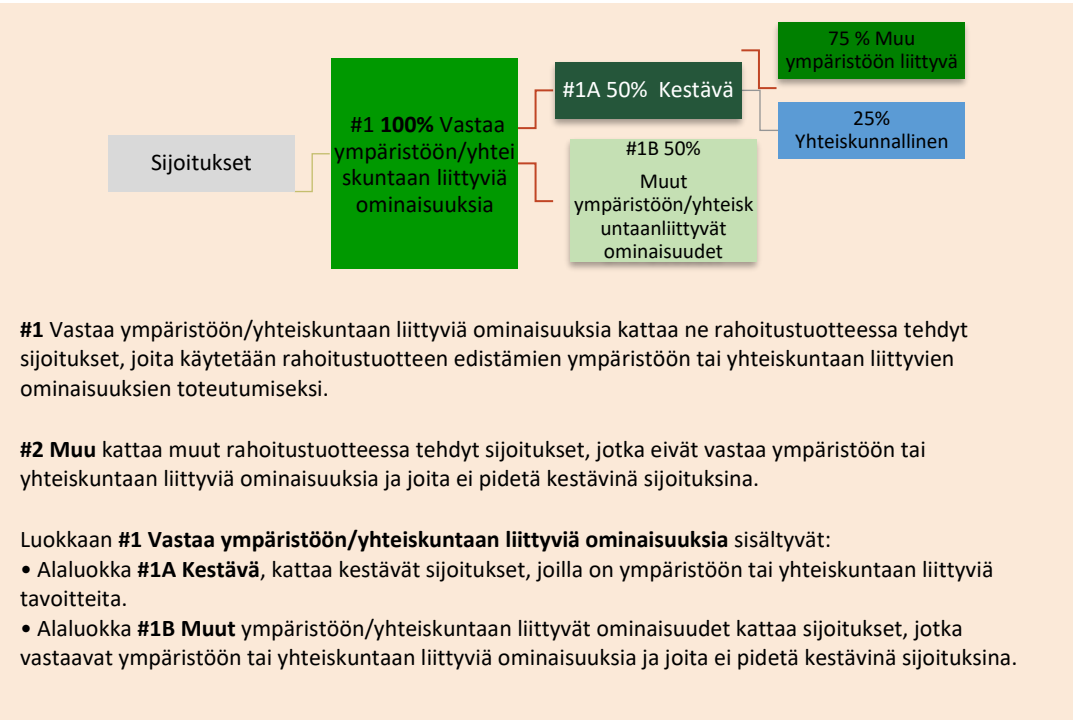
- Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?

Hyvän hallintotavan arvioimiseksi keräämme seuraavat tiedot: hallintoriskipisteet (MSCI), monimuotoisuusohjelmat, syrjinnän vastaisten käytäntöjen toimeenpano, lahjonta- ja korruptioon liittyvät ristiriidat ja maksetut verot. Pienempien yritysten osalta, joista on saatavilla rajoitetummin tietoja, teemme arviomme niiden tietojen perusteella, jotka voimme itse kerätä yritykseltä.

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Vähintään 50 prosenttia rahaston omistuksista on kestävässä sijoituksissa, joiden ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena yhdenvertaisuus ja monimuotoisuuden edistäminen. Kaikissa omistuksissa otetaan huomioon ESG-näkökohdat, mutta rahastolla ei ole SFDR:n mukaista kestävä sijoitustavoitetta. Rahasto huomioi kaikkien omistusten osalta ESG-tekijät sijoitusprosessissa, edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia, sulkee pois ei-kestävät toimialat ja ottaa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Kaikki omistukset noudattavat myös EU:n taksonomian "ei merkittävää haittaa" -periaatetta ja hyvää hallintotapaa.

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





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

Rahaston salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia. Näin ollen rahasto ei käytä johdannaisia rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseksi.



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

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 suorituskkyä.

EU:n taksonomia on luokittelujärjestelmä, jonka tavoitteena on luoda yhteiset kriteerit ympäristön kannalta kestäväälle taloudelliselle toiminnalle. Sääntelykehityksen mukaan kunkin rahaston on ilmoitettava, kuinka suuri osa sen sijoituksista on taksonomian mukaisia. Tällä hetkellä yritykset eivät ole velvollisia ilmoittamaan taksonomian mukaisten toimintojen osuutta, ja niistä voidaan tehdä vain kohtuullisia oletuksia.

Vaikka rahasto edistää ympäristönäkökohtia, rahasto ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU:n taksonomia-asetuksen vaatimukset täyttävään ympäristön kannalta kestävään toimintaan, eikä rahastolla siksi ole tavoitetta, jonka mukaan tietty osuus sijoituksista olisi taksonomian mukaisia kestäviä sijoituksia.

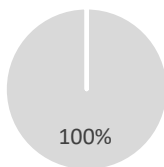
Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n taksonomian mukaiseen fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvään toimintaan?

Ei. Rahasto ei sijoita fossiilisiin polttoaineisiin tai ydinenergiaan. Nämä alat on suljettu pois sijoitusprosessista Fonditan vastuullisen sijoituspolitiikan mukaisesti.

Jäljempänä olevissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää valtion joukkolainojen* yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa, ensimmäisessä kaaviossa yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa esitetään suhteessa kaikkiin rahoitustuotteen sijoituksiin, myös valtion joukkolainoihin, kun taas toisessa kaaviossa yhdenmukaisuus esitetään ainoastaan suhteessa muihin rahoitustuotteen sijoituksiin kuin valtion joukkolainoihin.

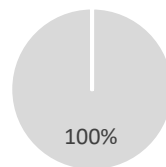
1. Sijoitusten yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa mukaan lukien valtion joukkolainat*

■ Luokitusjärjestelmän mukaiset
■ Muut sijoitukset



2. Sijoitusten yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa lukuun ottamatta valtion joukkolainoja*

■ Luokitusjärjestelmän mukaiset
■ Muut sijoitukset



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiiovastuista.

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



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

Siirtymätoimintojen ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäismäärää.



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

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Vaikka sen tavoitteena ei ole kestävät sijoitukset eikä se puutteellisen raportoinnin vuoksi tee EU:n taksonomian mukaisia sijoituksia, on Fonditan määritelmän mukaisten kestävien sijoitusten osuus kuitenkin vähintään 50 prosenttia, joilla pyritään lieventämään ilmastonmuutosta ja edistämään tasa-arvoa. Kestävistä sijoituksista 75 prosentilla on ympäristötavoite, mutta ne eivät liity EU:n taksonomiaan.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Kestävistä sijoituksista vähintään 25 prosenttia on sosiaalisesti kestäviä.



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

Rahasto integroi kaikkien omistusten osalta ESG-tekijät sijoitusprosessissa, edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia, sulkee pois ei-kestävät toimialat ja ottaa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Kaikki omistukset noudattavat myös EU:n taksonomian "ei merkittävää haittaa" -periaatetta ja hyvää hallintotapaa. Tämä pätee vaikka sijoitukset ei olisi luokiteltu kestäviksi sijoituksiksi.



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

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/>

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 Small Cap

Oikeushenkilötunnus:: 743700250XW1G45XK174

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.

Ympäristön 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 50 %: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 tärkeimpänä ympäristötavoitteena on ilmastomuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena tasavertaisuuden ja monimuotoisuuden parantaminen sekä perusihmisoikeuksien edistäminen.

Fonditalle artikla 8:n mukaiseen rahastoon tehty kestävät sijoitukset ovat sijoituksia, jotka edistävät kestävä kehitystä ympäristön, yhteiskunnan ja talouden kannalta. Useita



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

tekijöitä otetaan huomioon, mutta Fondita on määritellyt kestävän sijoituksen pääkriteerit seuraavasti: ympäristön kannalta kestävä sijoitus tarkoittaa, että yritys on strategiassaan määritellyt hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteen ja yhtiöllä on visio hiilineutraaliudesta. Yritys ei myöskään toimi aloilla, jotka eivät ole Fonditan mukaan kestäviä ja ovat näin ollen poissuljettu Fonditan sijoitusuniversumin ulkopuolelle.

Sosiaalisen vastuun kannalta yrityksen toiminta on YK:n Global Compact kriteerien mukaista ihmisoikeuksien ja työolainsäädännön osalta, ja yrityksellä on tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta edistävä arvopolitiikka käytössä.

Yhtiö noudattaa myös hyvän hallintotavan käytäntöjä.

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

ESG-näkökohtia huomioidessa huomioidaan erilaisia E, S ja G -indikaattoreita käyttäen MSCI ESG-tietokantaa, muita kolmansien osapuolien tietoja ja yrityksen raporttoimia tietoja.

Kun ei-vastuulliset toimialat ja YK:n Global Compact normirikkomukset on poissuljettu, keskitytään yrityksen ESG-strategian ja periaatteiden ymmärtämiseen. Käytämme useita kestävyysindikaattoreita analyysityössämme. Erityisesti hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteet, hiilidioksidipäästöjen kehitys, hiili-intensiteetti, jätehuoltopolitiikka, vedenkulutuksen vähentämissuunnitelma, vedenkulutuksen kehitys, uusiutuvan energian käyttöä koskevat tavoitteet, energiankulutuksen kehitys, terveys- ja turvallisuuspolitiikka, ESG rikkomukset, tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta koskeva toimintapolitiikka ja tavoitteet, monimuotoisuus johtoryhmässä, ihmisoikeusrikkomuksia koskevat toimenpiteet, korruption ja lahjonnan vastainen politiikka, hallituksen riippumattomuus, naisten osuus hallituksessa, kestävään kehitykseen sidottu palkka ja MSCI:n hyvän hallintotavan mukainen hyväksytty arvosana.

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

Rahaston ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen. Rahaston ilmastonmuutokseen liittyvä päätavoite keskittyy sekä yritysten hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteisiin että ympäristön kannalta ei-kestävien toimialojen poissulkemiseen rahaston sijoitusuniversumista. Rahaston ympäristötavoite on pääasiassa YK:n kestävän kehityksen tavoitteen 13 "Ilmastotekoja" ja 12 "Vastuullista kuluttamista" mukainen.

Rahaston sosiaalisena tavoitteena on parantaa tasa-vertaisuutta ja monimuotoisuutta sekä tukea ihmisoikeuksia ja työntekijöiden oikeuksia. Rahaston sosiaalinen tavoite on linjassa YK:n kestävän kehityksen tavoitteen 5 "Sukupuolten tasa-arvo" ja 8 "Ihmisarvoista työtä ja talouskasvua" kanssa edistämällä yrityksiä, jotka noudattavat YK:n Global Compact -periaatteita ja joilla on käytössä tasavertaisuus- jamonimuotoisuutta edistävä toimintapolitiikka.

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.



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

Poissulkemalla ympäristön kannalta ei-kestävät toimialat, huomioimalla kestävyysriskit ja -mahdollisuudet yritysanalyyseissä ja sijoittamalla hyvän hallintotavan omaaviin yrityksiin "ei merkittävää haittaa" -periaate täyttyy. Kaikki omistukset jotka ovat MSCI:n ESG tietokannassa on myös läpäistävä "ei merkittävää haittaa" seula.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Salkunhoitaja ottaa huomioon kestävyystekijöihin kohdistuvat haitalliset vaikutukset ennen sijoituspäätöksen tekemistä ja seuraa niitä sijoituksen elinkaaren aikana. Rahasto ottaa huomioon kaikki 14 pakollista ja viisi vapaaehtoista haitallisen kestävyysvaikutustekijää. Fondita käyttää arvioinnissa usesita eri lähteistä saatuja tietoja. MSCI:n tietoja käytetään aina, kun niitä on saatavilla. Jos MSCI tietokannasta ei ole saatavilla tietoja, etsitään tietoja yhtiöiden julkaisuista ja käytetään kolmansien osapuolien tietoja arvioiden saamiseksi. Luotettavampaa dataa käytetään, kun CSRD-raportointistandardit astuvat voimaan ja raportointivelvollisuus laajenee.

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

Kaikki rahaston sijoitukset ovat OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien toimintaohjeiden tai YK:n yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien ohjaavien periaatteiden mukaisia. Rahasto ei sijoita yrityksiin, joilla on normirikkomus.

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

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

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



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

x

Kyllä, tämä rahasto ottaa sijoitusprosessissa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Ennen sijoituspäätösten tekemistä tarkastelemme yrityksen pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Arvioidaksemme sijoitukseen

mahdollisesti kohdistuvia pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kiinnitämme erityisesti huomiota siihen, millä toimialalla yritys toimii, mikä on sen maantieteellinen sijainti ja mitä yritys tuottaa. Tiettyihin toimialoihin ja maantieteellisiin alueisiin kohdistuu suurempi riski ESG:hen rikkomuksille. Otamme myös huomioon useita laadullisia ja kvantitatiivisia indikaattoreita, jotka kuvaavat yrityksen johtoa ja sen ESG-priorisointia.

Ei

Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Fondita European Small Cap on aktiivisesti hallinnoitu sijoitusrahasto, jonka salkku on keskittynyt noin 30-35 omistukseen. Rahasto sijoittaa 3-5 vuoden tai sitä pidemmällä sijoitushorisontilla pieniin ja keskiuuriin eurooppalaisiin pörssiyrityksiin. Sijoitusfilosofiana on osakepoiminta, jossa keskitytään laadukkaisiin yrityksiin jotka mielellään toimivat kasvavilla markkinoilla.

Sijoitusfilosofiana on osakepoiminta, jossa keskitytään laadukkaisiin, vastuullisesti toimiviin kannattavan kasvun yhtiöihin, niiden koosta riippumatta. Rahasto sijoittaa teemansa mukaisesti yhtiöihin, joilla on hyvä markkinaposition ja joilla on edellytykset kannattavaan kasvuun rakenteellisen kasvun omaavilla toimialoilla. ESG-tekijät ovat integroitu osaksi sijoitusprosessia, jolloin sekä poissuljetaan kiistanalaiset ei vastuulliset toimialat ja YK:n Global Compact -aloitteen mukaiset normirikkokotat. Käytämme ulkoisia tietokantoja kuten MSCI:n ESG työkalua työssämme.

Seuraamme säännöllisesti, että omistuksemme täyttävät poissulkemisperusteet. Sen lisäksi meillä on säännöllisiä tapaamisia salkkuyhtiöiden kanssa jossa käsittelemme myös ESG-kysymyksiä. Jos huomaamme, että jokin omistuksistamme ei täytä ESG-kriteerejä, luovumme omistuksesta, jos parannuksia ei tehdä.

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

Osakepoimintaan pohjautuvalla sijoitusstrategialla pyrimme hallinnoimaan keskittynyttä rahastosalkkua, joka koostuu vastuullisista, korkealaatuisista kasvuyrityksistä. Sen lisäksi, että rahasto tavoittelee lisäarvon tuottamista valitussa omaisuusluokassaan, omistusten on täytettävä Fonditan asettamat ESG-kriteerit.

Ilmastonmuutoksen hillitsemistä koskevan ympäristötavoitteen osalta ei-kestävien alojen poissulkemisen jälkeen keskitytään yrityksen hiilidioksidipäästöprofiiliin. Seurattavia indikaattoreita ovat hiilidioksidipäästöt, hiili-intensiteetti ja yhtiön hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteet. Omistus ei myöskään tee merkittävää haittaa millekään EU:n taksonomiassa määritellyille ympäristötavoitteille.

Tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta sekä perusihmisoikeuksia koskevan sosiaalisen tavoitteen osalta tehdään YK:n Global Compact -normien rikkomista koskevia seulontoja ja keskitytään tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta koskeviin käytäntöihin ja tavoitteisiin.

Sijoitusstrategia ohjaa
sijoituspäätöksiä
esimerkiksi
sijoitustavoitteiden
ja riskinsietokyvyn
kaltaisten
tekijöiden
perusteella.

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

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



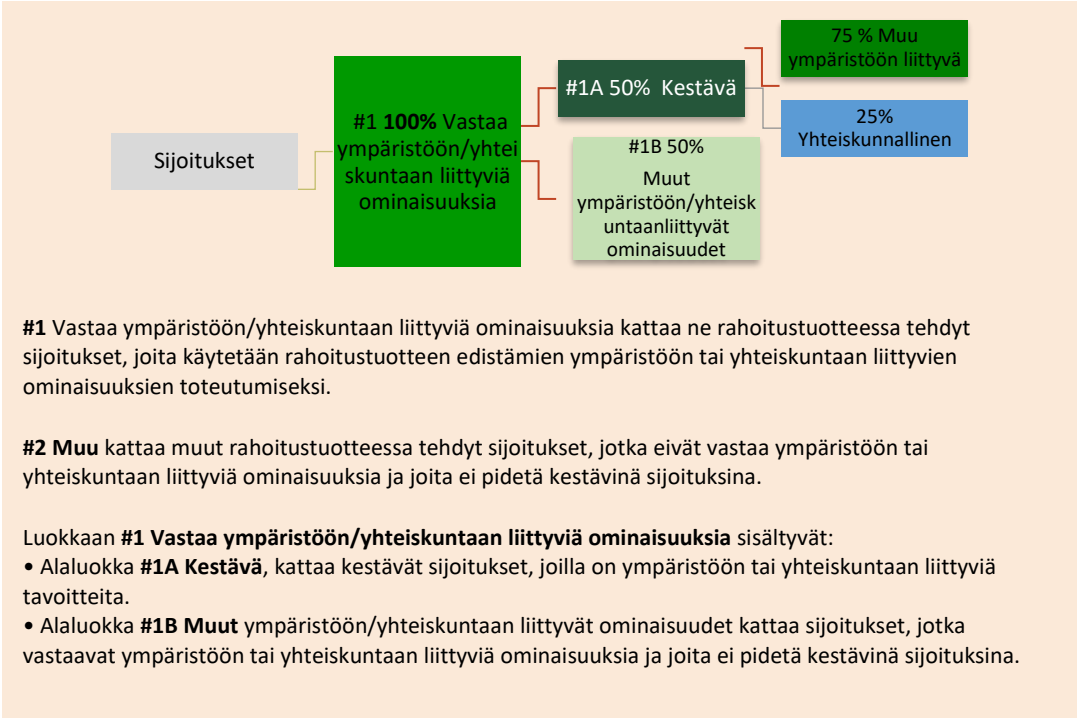
Kaikkien omistusten on myös noudatettava hyvää hallinnointitapaa, eikä niistä saa aiheutua merkittävää haittaa millekään EU:n taksonomiassa määritellylle ympäristötavoitteelle.

- Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään niiden sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?
0
- Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?

Hyvän hallintotavan arvioimiseksi keräämme seuraavat tiedot: hallintoriskipisteet (MSCI), monimuotoisuusohjelmat, syrjinnän vastaisten käytäntöjen toimeenpano, lahjonta- ja korruptioon liittyvät ristiriidat ja maksetut verot. Pienempien yritysten osalta, joista on saatavilla rajoitetummin tietoja, teemme arviomme niiden tietojen perusteella, jotka voimme itse kerätä yritykseltä.

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Vähintään 50 prosenttia rahaston omistuksista on kestävässä sijoituksissa, joiden ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena yhdenvertaisuus ja monimuotoisuuden edistäminen. Kaikissa omistuksissa otetaan huomioon ESG-näkökohdat, mutta rahastolla ei ole SFDR:n mukaista kestävä sijoitustavoitetta. Rahasto huomioi kaikkien omistusten osalta ESG-tekijät sijoitusprosessissa, edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia, sulkee pois ei-kestävät toimialat ja ottaa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Kaikki omistukset noudattavat myös EU:n taksonomian "ei merkittävää haittaa" -periaatetta ja hyvää hallintotapaa.



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

Rahaston salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia. Näin ollen rahasto ei käytä johdannaisia rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseksi.



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

EU:n taksonomia on luokittelujärjestelmä, jonka tavoitteena on luoda yhteiset kriteerit ympäristön kannalta kestäväälle taloudelliselle toiminnalle. Sääntelykehityksen mukaan kunkin rahaston on ilmoitettava, kuinka suuri osa sen sijoituksista on taksonomian mukaisia. Tällä hetkellä yritykset eivät ole velvollisia ilmoittamaan taksonomian mukaisten toimintojen osuutta, ja niistä voidaan tehdä vain kohtuullisia oletuksia.

Vaikka rahasto edistää ympäristönäkökohtia, rahasto ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU:n taksonomia-asetuksen vaatimukset täyttävään ympäristön kannalta kestävään toimintaan, eikä rahastolla siksi ole tavoitetta, jonka mukaan tietty osuus sijoituksista olisi taksonomian mukaisia kestäviä sijoituksia.

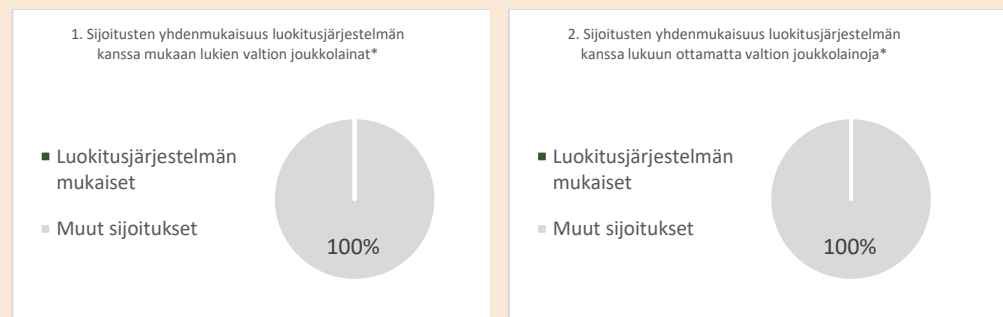
Mahdollistavat toiminnot
mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

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

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

Ei. Rahasto ei sijoita fossiilisiin polttoaineisiin tai ydinenergiaan. Nämä alat on suljettu pois sijoitusprosessista Fonditan vastuullisen sijoituspolitiikan mukaisesti.

Jäljempänä olevissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää valtion joukkolainojen* yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa, ensimmäisessä kaaviossa yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa esitetään suhteessa kaikkiin rahoitustuotteen sijoituksiin, myös valtion joukkolainoihin, kun taas toisessa kaaviossa yhdenmukaisuus esitetään ainoastaan suhteessa muihin rahoitustuotteen sijoituksiin kuin valtion joukkolainoihin.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainministeriön julkaisemista.

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



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

Siirtymätoimintojen ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäismäärää.



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

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Vaikka sen tavoitteena ei ole kestävä sijoitus eikä se puutteellisen raportoinnin vuoksi tee EU:n taksonomian mukaisia sijoituksia, on Fonditan määritelmän mukaisten kestävien sijoitusten osuus kuitenkin vähintään 50 prosenttia, joilla pyritään lieventämään ilmastonmuutosta ja edistämään tasa-arvoa. Kestävistä sijoituksista 75 prosentilla on ympäristötavoite, mutta ne eivät liity EU:n taksonomiaan.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Kestävistä sijoituksista vähintään 25 prosenttia on sosiaalisesti kestäviä.



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

Rahasto integroi kaikkien omistusten osalta ESG-tekijät sijoitusprosessissa, edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia, sulkee pois ei-kestävät toimialat ja ottaa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Kaikki omistukset noudattavat myös EU:n taksonomian "ei merkittävää haittaa" -periaatetta ja hyvää hallintotapaa. Tämä pätee vaikka sijoitukset ei olisi luokiteltu kestäviksi sijoituksiksi.



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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

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

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

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

Ympäristön 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 50 %: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 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.

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

Rahoitustuotteen tärkeimpänä ympäristötavoitteena on ilmastomuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena tasa-arvon ja monimuotoisuuden parantaminen sekä perusihmisoikeuksien edistäminen.

Fonditalle artikla 8:n mukaiseen rahastoon tehty kestävät sijoitukset ovat sijoituksia, jotka edistävät kestävää kehitystä ympäristön, yhteiskunnan ja talouden kannalta. Useita



Kestävyysindikaattorit

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

tekijöitä otetaan huomioon, mutta Fondita on määritellyt kestävän sijoituksen pääkriteerit seuraavasti: ympäristön kannalta kestävä sijoitus tarkoittaa, että yritys on strategiassaan määritellyt hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteen ja yhtiöllä on visio hiilineutraaliudesta. Yritys ei myöskään toimi aloilla, jotka eivät ole Fonditan mukaan kestäviä ja ovat näin ollen poissuljettu Fonditan sijoitusuniversumin ulkopuolelle.

Sosiaalisen vastuun kannalta yrityksen toiminta on YK:n Global Compact kriteerien mukaista ihmisoikeuksien ja työolainsäädännön osalta, ja yrityksellä on tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta edistävä arvopolitiikka käytössä.

Yhtiö noudattaa myös hyvän hallintotavan käytäntöjä.

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

ESG-näkökohtia huomioidessa huomioidaan erilaisia E, S ja G -indikaattoreita käyttäen MSCI ESG-tietokantaa, muita kolmansien osapuolien tietoja ja yrityksen raporttoimia tietoja.

Kun ei-vastuulliset toimialat ja YK:n Global Compact normirikkomukset on poissuljettu, keskitytään yrityksen ESG-strategian ja periaatteiden ymmärtämiseen. Käytämme useita kestävyysindikaattoreita analyysityössämme. Erityisesti hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteet, hiilidioksidipäästöjen kehitys, hiili-intensiteetti, jätehuoltopolitiikka, vedenkulutuksen vähentämissuunnitelma, vedenkulutuksen kehitys, uusiutuvan energian käyttöä koskevat tavoitteet, energiankulutuksen kehitys, terveys- ja turvallisuuspolitiikka, ESG rikkomukset, tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta koskeva toimintapolitiikka ja tavoitteet, monimuotoisuus johtoryhmässä, ihmisoikeusrikkomuksia koskevat toimenpiteet, korruption ja lahjonnan vastainen politiikka, hallituksen riippumattomuus, naisten osuus hallituksessa, kestävään kehitykseen sidottu palkka ja MSCI:n hyvän hallintotavan mukainen hyväksytty arvosana.

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

Rahaston ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen. Rahaston ilmastonmuutokseen liittyvä päätavoite keskittyy sekä yritysten hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteisiin että ympäristön kannalta ei-kestävien toimialojen poissulkemiseen rahaston sijoitusuniversumista. Rahaston ympäristötavoite on pääasiassa YK:n kestävän kehityksen tavoitteen 13 "Ilmastotekoja" ja 12 "Vastuullista kuluttamista" mukainen.

Rahaston sosiaalisena tavoitteena on parantaa tasa-vertaisuutta ja monimuotoisuutta sekä tukea ihmisoikeuksia ja työntekijöiden oikeuksia. Rahaston sosiaalinen tavoite on linjassa YK:n kestävän kehityksen tavoitteen 5 "Sukupuolten tasa-arvo" ja 8 "Ihmisarvoista työtä ja talouskasvua" kanssa edistämällä yrityksiä, jotka noudattavat YK:n Global Compact -periaatteita ja joilla on käytössä tasavertaisuus- ja monimuotoisuutta edistävä toimintapolitiikka.

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.



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

Poissulkemalla ympäristön kannalta ei-kestävät toimialat, huomioimalla kestävyysriskit ja -mahdollisuudet yritysanalyyseissä ja sijoittamalla hyvän hallintotavan omaaviin yrityksiin "ei merkittävää haittaa" -periaate täyttyy. Kaikki omistukset jotka ovat MSCI:n ESG tietokannassa on myös läpäistävä "ei merkittävää haittaa" seula.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Salkunhoitaja ottaa huomioon kestävyystekijöihin kohdistuvat haitalliset vaikutukset ennen sijoituspäätöksen tekemistä ja seuraa niitä sijoituksen elinkaaren aikana. Rahasto ottaa huomioon kaikki 14 pakollista ja viisi vapaaehtoista haitallisen kestävyysvaikutustekijää. Fondita käyttää arvioinnissa usesita eri lähteistä saatuja tietoja. MSCI:n tietoja käytetään aina, kun niitä on saatavilla. Jos MSCI tietokannasta ei ole saatavilla tietoja, etsitään tietoja yhtiöiden julkaisuista ja käytetään kolmansien osapuolien tietoja arvioiden saamiseksi. Luotettavampaa dataa käytetään, kun CSRD-raportointistandardit astuvat voimaan ja raportointivelvollisuus laajenee.

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

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

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

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

Kaikki rahaston sijoitukset ovat OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien toimintaohjeiden tai YK:n yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien ohjaavien periaatteiden mukaisia. Rahasto ei sijoita yrityksiin, joilla on normirikkomus.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

X

Kyllä, tämä rahasto ottaa sijoitusprosessissa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Ennen sijoituspäätösten tekemistä tarkastelemme yrityksen pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Arvioidaksemme sijoitukseen mahdollisesti kohdistuvia pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kiinnitämme erityisesti huomiota siihen, millä toimialalla yritys toimii, mikä on sen maantieteellinen sijainti ja mitä yritys tuottaa. Tiettyihin toimialoihin ja maantieteellisiin alueisiin kohdistuu suurempi riski ESG:hen rikkomuksille. Otamme myös huomioon useita laadullisia ja kvantitatiivisia indikaattoreita, jotka kuvaavat yrityksen johtoa ja sen ESG-priorisointia.

Ei

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

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.

Sijoitusfilosofiana on osakepaiminta, jossa keskitytään laadukkaisiin, vastuullisesti toimiviin kannattavan kasvun yhtiöihin, niiden koosta riippumatta. Rahasto sijoittaa teemansa mukaisesti yhtiöihin, joilla on hyvä markkinaposition ja joilla on edellytykset kannattavaan kasvuun rakenteellisen kasvun omaavilla toimialoilla. ESG-tekijät ovat integroitu osaksi sijoitusprosessia, jolloin sekä poissuljetaan kiistanalaiset ei vastuulliset toimialat ja YK:n Global Compact -aloitteen mukaiset normirikkokotat. Käytämme ulkoisia tietokantoja kuten MSCI:n ESG työkalua työssämme.

Seuraamme säännöllisesti, että omistuksemme täyttävät poissulkemisperusteet. Sen lisäksi meillä on säännöllisiä tapaamisia salkkuyhtiöiden kanssa jossa käsittelemme myös ESG-kysymyksiä. Jos huomaamme, että jokin omistuksistamme ei täytä ESG-kriteerejä, luovumme omistuksesta, jos parannuksia ei tehdä.

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

Osakepaimintaan pohjautuvalla sijoitusstrategialla pyrkii hallinoimaan keskittynyttä rahstosalkkua, joka koostuu vastuullisista, korkealaatuisista kasvuyrityksistä. Sen lisäksi, että rahaston tavoittelee lisäarvon tuottamista valitussa omaisuusluokassaan, omistusten on täytettävä Fonditan asettamat ESG-kriteerit.

Ilmastonmuutoksen hillitsemistä koskevan ympäristötavoitteen osalta ei-kestävien alojen poissulkemisen jälkeen keskitytään yrityksen hiilidioksidipäästöprofiiliin. Seurattavia indikaattoreita ovat hiilidioksidipäästöt, hiili-intensiteetti ja yhtiön hiilidioksidipäästöjen

vähentämistavoitteet. Omistus ei myöskään tee merkittävää haittaa millekään EU:n taksonomiassa määritellyille ympäristötavoitteille.

Tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta sekä perusihmisoikeuksia koskevan sosiaalisen tavoitteen osalta tehdään YK:n Global Compact -normien rikkomista koskevia seulontoja ja keskitytään tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta koskeviin käytäntöihin ja tavoitteisiin.

Kaikkien omistusten on myös noudatettava hyvää hallinnointitapaa, eikä niistä saa aiheutua merkittävää haittaa millekään EU:n taksonomiassa määritellylle ympäristötavoitteelle.

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

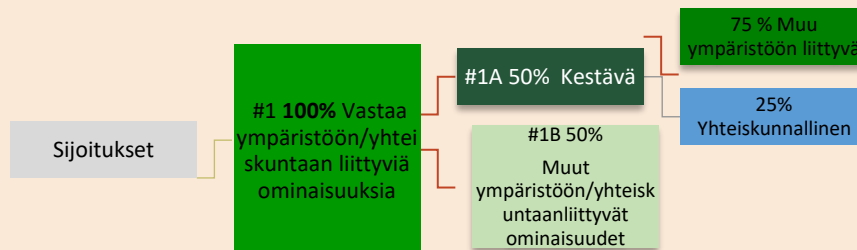
0

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

Hyvän hallintotavan arvioimiseksi keräämme seuraavat tiedot: hallintoriskipisteet (MSCI), monimuotoisuusohjelmat, syrjinnän vastaisten käytäntöjen toimeenpano, lahjonta- ja korruptioon liittyvät ristiriidat ja maksetut verot. Pienempien yritysten osalta, joista on saatavilla rajoitetummin tietoja, teemme arviomme niiden tietojen perusteella, jotka voimme itse kerätä yritykseltä.

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Vähintään 50 prosenttia rahaston omistuksista on kestävässä sijoituksissa, joiden ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena yhdenvertaisuus ja monimuotoisuuden edistäminen. Kaikissa omistuksissa otetaan huomioon ESG-näkökohdat, mutta rahastolla ei ole SFDR:n mukaista kestävä sijoitustavoitetta. Rahasto huomioi kaikkien omistusten osalta ESG-tekijät sijoitusprosessissa, edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia, sulkee pois ei-kestävät toimialat ja ottaa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Kaikki omistukset noudattavat myös EU:n taksonomian "ei merkittävää haittaa" -periaatetta ja hyvää hallintotapaa.



#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ne rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joita käytetään rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

- Alaluokka **#1A Kestävä**, kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.
- Alaluokka **#1B Muut** ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

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

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



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

Rahaston salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia. Näin ollen rahasto ei käytä johdannaisia rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseksi.



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

EU:n taksonomia on luokittelujärjestelmä, jonka tavoitteena on luoda yhteiset kriteerit ympäristön kannalta kestäväälle taloudelliselle toiminnalle. Sääntelykehiksen mukaan kunkin rahaston on ilmoitettava, kuinka suuri osa sen sijoituksista on taksonomian mukaisia. Tällä hetkellä yritykset eivät ole velvollisia ilmoittamaan taksonomian mukaisten toimintojen osuutta, ja niistä voidaan tehdä vain kohtuullisia oletuksia.

Vaikka rahasto edistää ympäristönäkökohtia, rahasto ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU:n taksonomia-asetuksen vaatimukset täyttävään ympäristön kannalta kestävään toimintaan, eikä rahastolla siksi ole tavoitetta, jonka mukaan tietty osuus sijoituksista olisi taksonomian mukaisia kestäviä sijoituksia.

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

Ei. Rahasto ei sijoita fossiilisiin polttoaineisiin tai ydinenergiaan. Nämä alat on suljettu pois sijoitusprosessista Fonditan vastuullisen sijoituspolitiikan mukaisesti.

Mahdollistavat toiminnot

mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta.

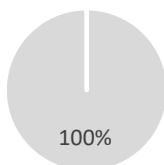
Siirtymätoiminnot

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

Jäljempänä olevissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää valtion joukkolainojen* yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa, ensimmäisessä kaaviossa yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa esitetään suhteessa kaikkiin rahoitustuotteen sijoituksiin, myös valtion joukkolainoihin, kun taas toisessa kaaviossa yhdenmukaisuus esitetään ainoastaan suhteessa muihin rahoitustuotteen sijoituksiin kuin valtion joukkolainoihin.

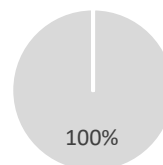
1. Sijoitusten yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa mukaan lukien valtion joukkolainat*

■ Luokitusjärjestelmän mukaiset
■ Muut sijoitukset



2. Sijoitusten yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa lukuun ottamatta valtion joukkolainoja*

■ Luokitusjärjestelmän mukaiset
■ Muut sijoitukset



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiiovastuista.

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



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

Siirtymätoimintojen ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäismäärää.



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

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Vaikka sen tavoitteena ei ole kestävät sijoitukset eikä se puutteellisen raportoinnin vuoksi tee EU:n taksonomian mukaisia sijoituksia, on Fonditan määritelmän mukaisten kestävien sijoitusten osuus kuitenkin vähintään 50 prosenttia, joilla pyritään lieventämään ilmastonmuutosta ja edistämään tasa-arvoa. Kestävistä sijoituksista 75 prosentilla on ympäristötavoite, mutta ne eivät liity EU:n taksonomiaan.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Kestävistä sijoituksista vähintään 25 prosenttia on sosiaalisesti kestäviä.



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

Rahasto integroi kaikkien omistusten osalta ESG-tekijät sijoitusprosessissa, edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia, sulkee pois ei-kestävät toimialat ja ottaa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Kaikki omistukset noudattavat myös EU:n taksonomian "ei merkittävää haittaa" -periaatetta ja hyvää hallintotapaa. Tämä pätee vaikka sijoitukset ei olisi luokiteltu kestäviksi sijoituksiksi.



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

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/>

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta, edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoitteelle tai yhteiskunnalliseen tavoitteeseen 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 ympäristötavoitteita, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

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

Ympäristön 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 50 %: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 tärkeimpänä ympäristötavoitteena on ilmastomuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena tasavertaisuuden ja monimuotoisuuden parantaminen sekä perusihmisoikeuksien edistäminen.

Fonditalle artikla 8:n mukaiseen rahastoon tehty kestävät sijoitukset ovat sijoituksia, jotka edistävät kestävästä kehitystä ympäristön, yhteiskunnan ja talouden kannalta. Useita



tekijöitä otetaan huomioon, mutta Fondita on määritellyt kestävän sijoituksen pääkriteerit seuraavasti: ympäristön kannalta kestävä sijoitus tarkoittaa, että yritys on strategiassaan määritellyt hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteen ja yhtiöllä on visio hiilineutraaliudesta. Yritys ei myöskään toimi aloilla, jotka eivät ole Fonditan mukaan kestäviä ja ovat näin ollen poissuljettu Fonditan sijoitusuniversumin ulkopuolelle.

Sosiaalisen vastuun kannalta yrityksen toiminta on YK:n Global Compact kriteerien mukaista ihmisoikeuksien ja työolainsäädännön osalta, ja yrityksellä on tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta edistävä arvopolitiikka käytössä.

Yhtiö noudattaa myös hyvän hallintotavan käytäntöjä.

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

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

ESG-näkökohtia huomioidessa huomioidaan erilaisia E, S ja G -indikaattoreita käyttäen MSCI ESG-tietokantaa, muita kolmansien osapuolien tietoja ja yrityksen raporttoimia tietoja.

Kun ei-vastuulliset toimialat ja YK:n Global Compact normirikkomukset on poissuljettu, keskitytään yrityksen ESG-strategian ja periaatteiden ymmärtämiseen. Käytämme useita kestävyysindikaattoreita analyysityössämme. Erityisesti hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteet, hiilidioksidipäästöjen kehitys, hiili-intensiteetti, jätehuoltopolitiikka, vedenkulutuksen vähentämissuunnitelma, vedenkulutuksen kehitys, uusiutuvan energian käyttöä koskevat tavoitteet, energiankulutuksen kehitys, terveys- ja turvallisuuspolitiikka, ESG rikkomukset, tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta koskeva toimintapolitiikka ja tavoitteet, monimuotoisuus johtoryhmässä, ihmisoikeusrikkomuksia koskevat toimenpiteet, korruption ja lahjonnan vastainen politiikka, hallituksen riippumattomuus, naisten osuus hallituksessa, kestävään kehitykseen sidottu palkka ja MSCI:n hyvän hallintotavan mukainen hyväksytty arvosana.

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

Rahaston ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen. Rahaston ilmastonmuutokseen liittyvä päätavoite keskittyy sekä yritysten hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteisiin että ympäristön kannalta ei-kestävien toimialojen poissulkemiseen rahaston sijoitusuniversumista. Rahaston ympäristötavoite on pääasiassa YK:n kestävän kehityksen tavoitteen 13 "Ilmastotekoja" ja 12 "Vastuullista kuluttamista" mukainen.

Rahaston sosiaalisena tavoitteena on parantaa tasa-vertaisuutta ja monimuotoisuutta sekä tukea ihmisoikeuksia ja työntekijöiden oikeuksia. Rahaston sosiaalinen tavoite on linjassa YK:n kestävän kehityksen tavoitteen 5 "Sukupuolten tasa-arvo" ja 8 "Ihmisarvoista työtä ja talouskasvua" kanssa edistämällä yrityksiä, jotka noudattavat YK:n Global Compact -periaatteita ja joilla on käytössä tasavertaisuus- jamonimuotoisuutta edistävä toimintapolitiikka.



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.

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

Poissulkemalla ympäristön kannalta ei-kestävät toimialat, huomioimalla kestävyysriskit ja -mahdollisuudet yritysanalyyseissä ja sijoittamalla hyvän hallintotavan omaaviin yrityksiin "ei merkittävää haittaa" -periaate täyttyy. Kaikki omistukset jotka ovat MSCI:n ESG tietokannassa on myös läpäistävä "ei merkittävää haittaa" seula.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Salkunhoitaja ottaa huomioon kestävyystekijöihin kohdistuvat haitalliset vaikutukset ennen sijoituspäätöksen tekemistä ja seuraa niitä sijoituksen elinkaaren aikana. Rahasto ottaa huomioon kaikki 14 pakollista ja viisi vapaaehtoista haitallisen kestävyysvaikutustekijää. Fondita käyttää arvioinnissa usesita eri lähteistä saatuja tietoja. MSCI:n tietoja käytetään aina, kun niitä on saatavilla. Jos MSCI tietokannasta ei ole saatavilla tietoja, etsitään tietoja yhtiöiden julkaisuista ja käytetään kolmansien osapuolien tietoja arvioiden saamiseksi. Luotettavampaa dataa käytetään, kun CSRD-raportointistandardit astuvat voimaan ja raportointivelvollisuus laajenee.

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

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

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

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

Kaikki rahaston sijoitukset ovat OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien toimintaohjeiden tai YK:n yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien ohjaavien periaatteiden mukaisia. Rahasto ei sijoita yrityksiin, joilla on normirikkomus.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

x

Kyllä, tämä rahasto ottaa sijoitusprosessissa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Ennen sijoituspäätösten tekemistä tarkastelemme yrityksen pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Arvioidaksemme sijoitukseen mahdollisesti kohdistuvia pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kiinnitämme erityisesti huomiota siihen, millä toimialalla yritys toimii, mikä on sen maantieteellinen sijainti ja mitä yritys tuottaa. Tiettyihin toimialoihin ja maantieteellisiin alueisiin kohdistuu suurempi riski ESG:hen rikkomuksille. Otamme myös huomioon useita laadullisia ja kvantitatiivisia indikaattoreita, jotka kuvaavat yrityksen johtoa ja sen ESG-priorisointia.

Ei

Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Fondita Global Megatrends on aktiivisesti hallinnoitu, temaattinen globaali osakerahasto. Rahasto sijoittaa varansa pörssinoteerattujen yritysten osakkeisiin kolmessa ajankohtaisessa megatrendissä, joita ovat ilmastonmuutos, väestörakenteen muutos ja teknologinen kehitys. Vahvoja teemoja näiden megatrendien sisällä ovat ilmasto- ja ympäristöälykkäät ratkaisut, terveys ja hyvinvointi sekä teknologinen kehitys ja digitalisaatio.

Sijoitusfilosofiana on osakepaiminta, jossa keskitytään laadukkaisiin, vastuullisesti toimiviin kannattavan kasvun yhtiöihin, niiden koosta riippumatta. Rahasto sijoittaa teemansa mukaisesti yhtiöihin, joilla on hyvä markkinaposition ja joilla on edellytykset kannattavaan kasvuun rakenteellisen kasvun omaavilla toimialoilla. ESG-tekijät ovat integroitu osaksi sijoitusprosessia, jolloin sekä poissuljetaan kiistanalaiset ei vastuulliset toimialat ja YK:n Global Compact -aloitteen mukaiset normirikkokotat. Käytämme ulkoisia tietokantoja kuten MSCI:n ESG työkalua työssämme.

Seuraamme säännöllisesti, että omistuksemme täyttävät poissulkemisperusteet. Sen lisäksi meillä on säännöllisiä tapaamisia salkkuyhtiöiden kanssa jossa käsittelemme myös ESG-kysymyksiä. Jos huomaamme, että jokin omistuksistamme ei täytä ESG-kriteerejä, luovumme omistuksesta, jos parannuksia ei tehdä.

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

Osakepaimintaan pohjautuvalla sijoitusstrategialla pyrimme hallinnoimaan keskittyntä rahstosalkkua, joka koostuu vastuullisista, korkealaatuisista kasvuyrityksistä. Sen lisäksi, että rahasto tavoittelee lisäarvon tuottamista valitussa omaisuusluokassaan, omistusten on täytettävä Fonditan asettamat ESG-kriteerit.

Ilmastonmuutoksen hillitsemistä koskevan ympäristötavoitteen osalta ei-kestävien alojen poissulkemisen jälkeen keskitytään yrityksen hiilidioksidipäästöprofiiliin. Seurattavia indikaattoreita ovat hiilidioksidipäästöt, hiili-intensiteetti ja yhtiön hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteet. Omistus ei myöskään tee merkittävää haittaa millekään EU:n taksonomiassa määritellyille ympäristötavoitteille.

Tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta sekä perusihmisoikeuksia koskevan sosiaalisen tavoitteen osalta tehdään YK:n Global Compact -normien

Sijoitusstrategia ohjaa
sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

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

rikkomista koskevia seulontoja ja keskitytään tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta koskeviin käytäntöihin ja tavoitteisiin.

Kaikkien omistusten on myös noudatettava hyvää hallinnointitapaa, eikä niistä saa aiheutua merkittävää haittaa millekään EU:n taksonomiassa määritellylle ympäristötavoitteelle.

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

0

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

Hyvän hallintotavan arvioimiseksi keräämme seuraavat tiedot: hallintoriskipisteet (MSCI), monimuotoisuusohjelmat, syrjinnän vastaisten käytäntöjen toimeenpano, lahjonta- ja korruptioon liittyvät ristiriidat ja maksetut verot. Pienempien yritysten osalta, joista on saatavilla rajoitetummin tietoja, teemme arviomme niiden tietojen perusteella, jotka voimme itse kerätä yritykseltä.



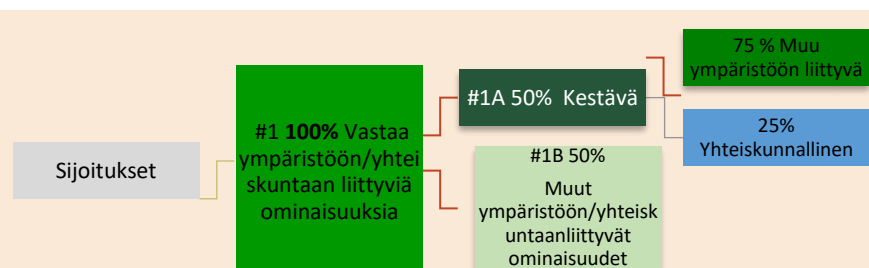
Varojen allokointi
(omaisuuslajijakauma)
kuvaavasti tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Vähintään 50 prosenttia rahaston omistuksista on kestävässä sijoituksissa, joiden ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena yhdenvertaisuus ja monimuotoisuuden edistäminen. Kaikissa omistuksissa otetaan huomioon ESG-näkökohdat, mutta rahastolla ei ole SFDR:n mukaista kestävä sijoitustavoitetta. Rahasto huomioi kaikkien omistusten osalta ESG-tekijät sijoitusprosessissa, edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia, sulkee pois ei-kestävät toimialat ja ottaa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Kaikki omistukset noudattavat myös EU:n taksonomian "ei merkittävää haittaa" -periaatetta ja hyvää hallintotapaa.

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

Rahaston salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia. Näin ollen rahasto ei käytä johdannaisia rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseksi.



#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ne rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joita käytetään rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

- Alaluokka **#1A Kestävä**, kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.
- Alaluokka **#1B Muut** ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

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 suorituskkyä.



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

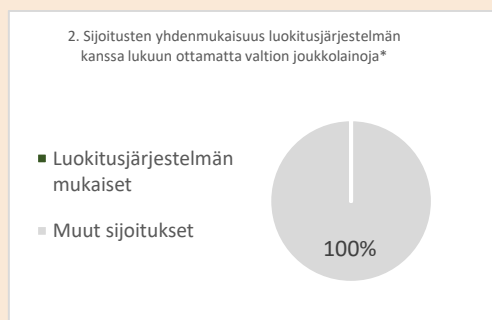
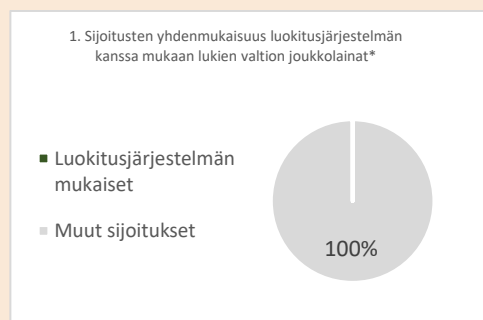
EU:n taksonomia on luokittelujärjestelmä, jonka tavoitteena on luoda yhteiset kriteerit ympäristön kannalta kestäväälle taloudelliselle toiminnalle. Sääntelykehysten mukaan kunkin rahaston on ilmoitettava, kuinka suuri osa sen sijoituksista on taksonomian mukaisia. Tällä hetkellä yritykset eivät ole velvollisia ilmoittamaan taksonomian mukaisten toimintojen osuutta, ja niistä voidaan tehdä vain kohtuullisia oletuksia.

Vaikka rahasto edistää ympäristönäkökohtia, rahasto ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU:n taksonomia-asetuksen vaatimukset täyttävään ympäristön kannalta kestävään toimintaan, eikä rahastolla siksi ole tavoitetta, jonka mukaan tietty osuus sijoituksista olisi taksonomian mukaisia kestäviä sijoituksia.

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

Ei. Rahasto ei sijoita fossiilisiin polttoaineisiin tai ydinenergiaan. Nämä alat on suljettu pois sijoitusprosessista Fonditan vastuullisen sijoituspolitiikan mukaisesti.

Jäljempänä olevissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää valtion joukkolainojen* yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa, ensimmäisessä kaaviossa yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa esitetään suhteessa kaikkiin rahoitustuotteen sijoituksiin, myös valtion joukkolainoihin, kun taas toisessa kaaviossa yhdenmukaisuus esitetään ainoastaan suhteessa muihin rahoitustuotteen sijoituksiin kuin valtion joukkolainoihin.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainvälineistä.



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

Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Siirtymätoimintojen ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäismäärää.



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

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Vaikka

sen tavoitteena ei ole kestävät sijoitukset eikä se puutteellisen raportoinnin vuoksi tee EU:n taksonomian mukaisia sijoituksia, on Fonditan määritelmän mukaisten kestävien sijoitusten osuus kuitenkin vähintään 50 prosenttia, joilla pyritään lieventämään ilmastonmuutosta ja edistämään tasa-arvoa. Kestävistä sijoituksista 75 prosentilla on ympäristötavoite, mutta ne eivät liity EU:n taksonomiaan.

Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Kestävistä sijoituksista vähintään 25 prosenttia on sosiaalisesti kestäviä.

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



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

Rahasto integroi kaikkien omistusten osalta ESG-tekijät sijoitusprosessissa, edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia, sulkee pois ei-kestävät toimialat ja ottaa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Kaikki omistukset noudattavat myös EU:n taksonomian "ei merkittävää haittaa" -periaatetta ja hyvää hallintotapaa. Tämä pätee vaikka sijoitukset ei olisi luokiteltu kestäviksi sijoituksiksi.



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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

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

Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan sijoitusta taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristötavoitetta tai yhteiskunnallista tavoitetta, edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoitteelle tai yhteiskunnalliseen tavoitteeseen 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 ympäristötavoitte, saattavat olla luokitusjärjestelmän mukaisia tai sitten eivät.

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 Healthcare

Oikeushenkilötunnus:: 743700ANX0373RNFF208

Ympäristön 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



Sillä edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on 50 %: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



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



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

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

Rahoitustuotteen tärkeimpänä ympäristötavoitteena on ilmastomuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena tasavertaisuuden ja monimuotoisuuden parantaminen sekä perusihmisoikeuksien edistäminen.

Fonditalle artikla 8:n mukaiseen rahastoon tehty kestävät sijoitukset ovat sijoituksia, jotka edistävät kestävästä kehitystä ympäristön, yhteiskunnan ja talouden kannalta. Useita



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

tekijöitä otetaan huomioon, mutta Fondita on määritellyt kestävän sijoituksen pääkriteerit seuraavasti: ympäristön kannalta kestävä sijoitus tarkoittaa, että yritys on strategiassaan määritellyt hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteen ja yhtiöllä on visio hiilineutraaliudesta. Yritys ei myöskään toimi aloilla, jotka eivät ole Fonditan mukaan kestäviä ja ovat näin ollen poissuljettu Fonditan sijoitusuniversumin ulkopuolelle.

Sosiaalisen vastuun kannalta yrityksen toiminta on YK:n Global Compact kriteerien mukaista, mm ihmisoikeuksien ja työläinsäädännön osalta, ja yrityksellä on tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta edistävä arvopolitiikka käytössä.

Yhtiö noudattaa myös hyvän hallintotavan käytäntöjä.

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

ESG-näkökohtia huomioidessa huomioidaan erilaisia E, S ja G -indikaattoreita käyttäen MSCI ESG-tietokantaa, muita kolmansien osapuolien tietoja ja yrityksen raporttoimia tietoja.

Kun ei-vastuulliset toimialat ja YK:n Global Compact normirikkomukset on poissuljettu, keskitytään yrityksen ESG-strategian ja periaatteiden ymmärtämiseen. Käytämme useita kestävyysindikaattoreita analyysityössämme. Erityisesti hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteet, hiilidioksidipäästöjen kehitys, hiili-intensiteetti, jätehuoltopolitiikka, vedenkulutuksen vähentämissuunnitelma, vedenkulutuksen kehitys, uusiutuvan energian käyttöä koskevat tavoitteet, energiankulutuksen kehitys, terveys- ja turvallisuuspolitiikka, ESG rikkomukset, tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta koskeva toimintapolitiikka ja tavoitteet, monimuotoisuus johtoryhmässä, ihmisoikeusrikkomuksia koskevat toimenpiteet, korruption ja lahjonnan vastainen politiikka, hallituksen riippumattomuus, naisten osuus hallituksessa, kestävään kehitykseen sidottu palkka ja MSCI:n hyvän hallintotavan mukainen hyväksytty arvosana.

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

Rahaston ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen. Rahaston ilmastonmuutokseen liittyvä päätavoite keskittyy sekä yritysten hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteisiin että ympäristön kannalta ei-kestävien toimialojen poissulkemiseen rahaston sijoitusuniversumista. Rahaston ympäristötavoite on pääasiassa YK:n kestävän kehityksen tavoitteen 13 "Ilmastotekoja" ja 12 "Vastuullista kuluttamista" mukainen.

Rahaston sosiaalisena tavoitteena on parantaa tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta sekä tukea ihmisoikeuksia ja työntekijöiden oikeuksia. Rahaston sosiaalinen tavoite on linjassa YK:n kestävän kehityksen tavoitteen 5 "Sukupuolten tasa-arvo" ja 8 "Ihmisarvoista työtä ja talouskasvua" kanssa edistämällä yrityksiä, jotka noudattavat YK:n Global Compact -periaatteita ja joilla on käytössä tasavertaisuus- ja monimuotoisuutta edistävä toimintapolitiikka.

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.



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

Poissulkemalla ympäristön kannalta ei-kestävät toimialat, huomioimalla kestävyysriskit ja -mahdollisuudet yritysanalyyseissä ja sijoittamalla hyvän hallintotavan omaaviin yrityksiin "ei merkittävää haittaa" -periaate täyttyy. Kaikki omistukset jotka ovat MSCI:n ESG tietokannassa on myös läpäistävä "ei merkittävää haittaa" seula.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Salkunhoitaja ottaa huomioon kestävyystekijöihin kohdistuvat haitalliset vaikutukset ennen sijoituspäätöksen tekemistä ja seuraa niitä sijoituksen elinkaaren aikana. Rahasto ottaa huomioon kaikki 14 pakollista ja viisi vapaaehtoista haitallisen kestävyysvaikutustekijää. Fondita käyttää arvioinnissa usesita eri lähteistä saatuja tietoja. MSCI:n tietoja käytetään aina, kun niitä on saatavilla. Jos MSCI tietokannasta ei ole saatavilla tietoja, etsitään tietoja yhtiöiden julkaisuista ja käytetään kolmansien osapuolien tietoja arvioiden saamiseksi. Luotettavampaa dataa käytetään, kun CSRD-raportointistandardit astuvat voimaan ja raportointivelvollisuus laajenee.

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

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

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

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

Kaikki rahaston sijoitukset ovat OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien toimintaohjeiden tai YK:n yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien ohjaavien periaatteiden mukaisia. Rahasto ei sijoita yrityksiin, joilla on normirikkomus.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

X

Kyllä, tämä rahasto ottaa sijoitusprosessissa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Ennen sijoituspäätösten tekemistä tarkastelemme yrityksen pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Arvioidaksemme sijoitukseen mahdollisesti kohdistuvia pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kiinnitämme erityisesti huomiota siihen, millä toimialalla yritys toimii, mikä on sen maantieteellinen sijainti ja mitä yritys tuottaa. Tiettyihin toimialoihin ja maantieteellisiin alueisiin kohdistuu suurempi riski ESG:hen rikkomuksille. Otamme myös huomioon useita laadullisia ja kvantitatiivisia indikaattoreita, jotka kuvaavat yrityksen johtoa ja sen ESG-priorisointia.

Ei

Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Fondita Healthcare on aktiivisesti hallinnoitu, temaattinen globaali osakerahasto. Rahasto sijoittaa varansa pörssinoteerattujen terveyshuoltosektorin yritysten osakkeisiin, jotka toiminnallaan edistävät terveyttä ja hyvinvointia.

Rahasto sijoittaa varansa keskittyneesti ja salkussa on noin 35 kansainvälistä yhtiötä. Rahaston sijoitushorisontti on pitkä, olettaen että salkkuyhtiön strategia ja kannattavuus etenevät odotetusti. Fonditan sijoitusfilosofian mukaisesti rahasto sijoittaa laadukkaisiin, vastuullisesti toimiviin kannattavan kasvun yhtiöihin, niiden koosta riippumatta. Rahasto sijoittaa teemansa mukaisesti yhtiöihin, joilla on hyvä markkinaposition ja joilla on edellytykset kannattavaan kasvuun rakenteellisen kasvun omaavilla terveydenhuollon toimialoilla. Tärkeitä laatumittareita ovat yhtiön markkinaposition, sijoitetun pääoman tuotto, kannattavuus, taseen laatu, yhtiön oman toiminnan vastuullisuus sekä yritysjohdon laadukkuus ja strategian toteuttamisen johdonmukaisuus.

Sijoitusfilosofiana on osakepaiminta, jossa keskitytään laadukkaisiin, vastuullisesti toimiviin kannattavan kasvun yhtiöihin, niiden koosta riippumatta. Rahasto sijoittaa teemansa mukaisesti yhtiöihin, joilla on hyvä markkinaposition ja joilla on edellytykset kannattavaan kasvuun rakenteellisen kasvun omaavilla toimialoilla. ESG-tekijät ovat integroitu osaksi sijoitusprosessia, jolloin sekä poissuljetaan kiistanalaiset ei vastuulliset toimialat ja YK:n Global Compact -aloitteen mukaiset normirikkokat. Käytämme ulkoisia tietokantoja kuten MSCI:n ESG työkalua työssämme.

Seuraamme säännöllisesti, että omistuksemme täyttävät poissulkemisperusteet. Sen lisäksi meillä on säännöllisiä tapaamisia salkkuyhtiöiden kanssa jossa käsittelemme myös ESG-kysymyksiä. Jos huomaamme, että jokin omistuksistamme ei täytä ESG-kriteerejä, luovumme omistuksesta, jos parannuksia ei tehdä.

Sijoitusstrategia ohjaa
sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

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

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

Osakepöimintaan pohjautuvalla sijoitusstrategialla pyrimme hallinoimaan keskittynyttä rahstosalkkua, joka koostuu vastuullisista, korkealaatuisista kasvuyrityksistä. Sen lisäksi, että rahasto tavoittelee lisäarvon tuottamista valitussa omaisuusluokassaan, omistusten on täytettävä Fonditan asettamat ESG-kriteerit.

Ilmastonmuutoksen hillitsemistä koskevan ympäristötavoitteen osalta ei-kestävien alojen poissulkemisen jälkeen keskitytään yrityksen hiilidioksidipäästöprofiiliin. Seurattavia indikaattoreita ovat hiilidioksidipäästöt, hiili-intensiteetti ja yhtiön hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteet. Omistus ei myöskään tee merkittävää haittaa millekään EU:n taksonomiassa määritellyille ympäristötavoitteille.

Tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta sekä perusihmisoikeuksia koskevan sosiaalisen tavoitteen osalta tehdään YK:n Global Compact -normien rikkomista koskevia seulontoja ja keskitytään tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta koskeviin käytäntöihin ja tavoitteisiin.

Kaikkien omistusten on myös noudatettava hyvää hallinnointitapaa, eikä niistä saa aiheutua merkittävää haittaa millekään EU:n taksonomiassa määritellyille ympäristötavoitteelle.

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

0

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

Hyvän hallintotavan arvioimiseksi keräämme seuraavat tiedot: hallintoriskipisteet (MSCI), monimuotoisuusohjelmat, syrjinnän vastaisten käytäntöjen toimeenpano, lahjonta- ja korruptioon liittyvät ristiriidat ja maksetut verot. Pienempien yritysten osalta, joista on saatavilla rajoitetummin tietoja, teemme arviomme niiden tietojen perusteella, jotka voimme itse kerätä yritykseltä.

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Vähintään 50 prosenttia rahaston omistuksista on kestävässä sijoituksissa, joiden ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena yhdenvertaisuus ja monimuotoisuuden edistäminen. Kaikissa omistuksissa otetaan huomioon ESG-näkökohdat, mutta rahastolla ei ole SFDR:n mukaista kestävä sijoitustavoitetta. Rahasto huomioi kaikkien omistusten osalta ESG-tekijät sijoitusprosessissa, edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia, sulkee pois ei-kestävät toimialat ja ottaa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Kaikki omistukset noudattavat myös EU:n taksonomian "ei merkittävää haittaa" -periaatetta ja hyvää hallintotapaa.

Varojen allokointi
(omaisuuslajin kuvaus)
kuva
tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



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

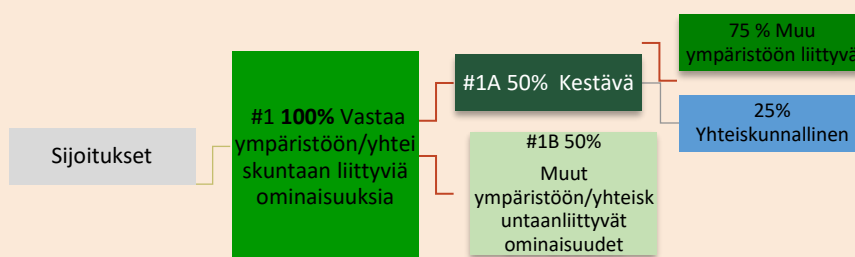
Rahaston salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia. Näin ollen rahasto ei käytä johdannaisia rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseksi.



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

EU:n taksonomia on luokittelujärjestelmä, jonka tavoitteena on luoda yhteiset kriteerit ympäristön kannalta kestävälle taloudelliselle toiminnalle. Sääntelykehityksen mukaan kunkin rahaston on ilmoitettava, kuinka suuri osa sen sijoituksista on taksonomian mukaisia. Tällä hetkellä yritykset eivät ole velvollisia ilmoittamaan taksonomian mukaisten toimintojen osuutta, ja niistä voidaan tehdä vain kohtuullisia oletuksia.

Vaikka rahasto edistää ympäristönäkökohtia, rahasto ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU:n taksonomia-asetuksen vaatimukset täyttävään ympäristön kannalta kestävään toimintaan, eikä rahastolla siksi ole tavoitetta, jonka mukaan tietty osuus sijoituksista olisi taksonomian mukaisia kestäviä sijoituksia.



#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia kattaa ne rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, joita käytetään rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi.

#2 Muu kattaa muut rahoitustuotteessa tehdyt sijoitukset, jotka eivät vastaa ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

Luokkaan **#1 Vastaa ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** sisältyvät:

- Alaluokka **#1A Kestävä**, kattaa kestävät sijoitukset, joilla on ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä tavoitteita.
- Alaluokka **#1B Muut** ympäristöön/yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet kattaa sijoitukset, jotka vastaavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja joita ei pidetä kestävinä sijoituksina.

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

Ei. Rahasto ei sijoita fossiilisiin polttoaineisiin tai ydinenergiaan. Nämä alat on suljettu pois sijoitusprosessista Fonditan vastuullisen sijoituspolitiikan mukaisesti.

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

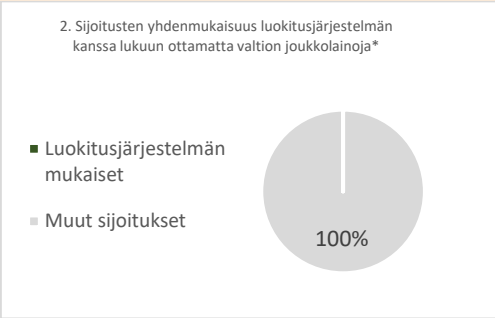
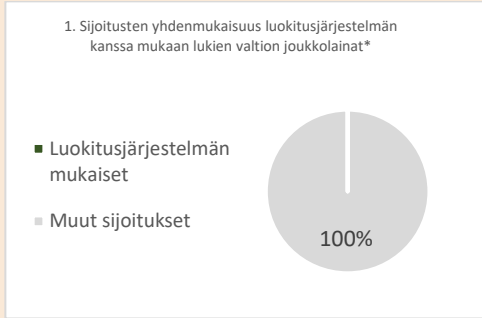
Siirtymätoiminnot
ovat toimintoja, joille ei ole vielä saatavilla vähähiilisiä vaihtoehtoja, ja muun muassa niiden kasvihuonekaasupäästötasot vastaavat parasta suorituskkyä.



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



Jäljempänä olevissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää valtion joukkolainojen* yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa, ensimmäisessä kaaviossa yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa esitetään suhteessa kaikkiin rahoitustuotteen sijoituksiin, myös valtion joukkolainoihin, kun taas toisessa kaaviossa yhdenmukaisuus esitetään ainoastaan suhteessa muihin rahoitustuotteen sijoituksiin kuin valtion joukkolainoihin.



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiiovastuista.

Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Siirtymätoimintojen ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäismäärää.

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

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Vaikka sen tavoitteena ei ole kestävät sijoitukset eikä se puutteellisen raportoinnin vuoksi tee EU:n taksonomian mukaisia sijoituksia, on Fonditan määritelmän mukaisten kestävien sijoitusten osuus kuitenkin vähintään 50 prosenttia, joilla pyritään lieventämään ilmastonmuutosta ja edistämään tasa-arvoa. Kestävistä sijoituksista 75 prosentilla on ympäristötavoite, mutta ne eivät liity EU:n taksonomiaan.

Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Kestävistä sijoituksista vähintään 25 prosenttia on sosiaalisesti kestäviä.

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

Rahasto integroi kaikkien omistusten osalta ESG-tekijät sijoitusprosessissa, edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia, sulkee pois ei-kestävät toimialat ja ottaa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Kaikki omistukset noudattavat myös EU:n taksonomian "ei merkittävää haittaa" -periaatetta ja hyvää hallintotapaa. Tämä pätee vaikka sijoitukset ei olisi luokiteltu kestäviksi sijoituksiksi.



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

Rahastolla ei ole virallista vertailuindeksiä.



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

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

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

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:: 743700DDK0NQOZFQD549

Ympäristön 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 50 %: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 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.

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

Rahoitustuotteen tärkeimpänä ympäristötavoitteena on ilmastomuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena tasavertaisuuden ja monimuotoisuuden parantaminen sekä perusihmisoikeuksien edistäminen.

Fonditalle artikla 8:n mukaiseen rahastoon tehty kestävät sijoitukset ovat sijoituksia, jotka edistävät kestävä kehitystä ympäristön, yhteiskunnan ja talouden kannalta. Useita



Kestävyysindikaattorit

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

tekijöitä otetaan huomioon, mutta Fondita on määritellyt kestävän sijoituksen pääkriteerit seuraavasti: ympäristön kannalta kestävä sijoitus tarkoittaa, että yritys on strategiassaan määritellyt hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteen ja yhtiöllä on visio hiilineutraaliudesta. Yritys ei myöskään toimi aloilla, jotka eivät ole Fonditan mukaan kestäviä ja ovat näin ollen poissuljettu Fonditan sijoitusuniversumin ulkopuolelle.

Sosiaalisen vastuun kannalta yrityksen toiminta on YK:n Global Compact kriteerien mukaista ihmisoikeuksien ja työolainsäädännön osalta, ja yrityksellä on tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta edistävä arvopolitiikka käytössä.

Yhtiö noudattaa myös hyvän hallintotavan käytäntöjä.

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

ESG-näkökohtia huomioidessa huomioidaan erilaisia E, S ja G -indikaattoreita käyttäen MSCI ESG-tietokantaa, muita kolmansien osapuolien tietoja ja yrityksen raporttoimia tietoja.

Kun ei-vastuulliset toimialat ja YK:n Global Compact normirikkomukset on poissuljettu, keskitytään yrityksen ESG-strategian ja periaatteiden ymmärtämiseen. Käytämme useita kestävyysindikaattoreita analyysityössämme. Erityisesti hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteet, hiilidioksidipäästöjen kehitys, hiili-intensiteetti, jätehuoltopolitiikka, vedenkulutuksen vähentämissuunnitelma, vedenkulutuksen kehitys, uusiutuvan energian käyttöä koskevat tavoitteet, energiankulutuksen kehitys, terveys- ja turvallisuuspolitiikka, ESG rikkomukset, tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta koskeva toimintapolitiikka ja tavoitteet, monimuotoisuus johtoryhmässä, ihmisoikeusrikkomuksia koskevat toimenpiteet, korruption ja lahjonnan vastainen politiikka, hallituksen riippumattomuus, naisten osuus hallituksessa, kestävään kehitykseen sidottu palkka ja MSCI:n hyvän hallintotavan mukainen hyväksytty arvosana.

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

Rahaston ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen. Rahaston ilmastonmuutokseen liittyvä päätavoite keskittyy sekä yritysten hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteisiin että ympäristön kannalta ei-kestävien toimialojen poissulkemiseen rahaston sijoitusuniversumista. Rahaston ympäristötavoite on pääasiassa YK:n kestävän kehityksen tavoitteen 13 "Ilmastotekoja" ja 12 "Vastuullista kuluttamista" mukainen.

Rahaston sosiaalisena tavoitteena on parantaa tasa-vertaisuutta ja monimuotoisuutta sekä tukea ihmisoikeuksia ja työntekijöiden oikeuksia. Rahaston sosiaalinen tavoite on linjassa YK:n kestävän kehityksen tavoitteen 5 "Sukupuolten tasa-arvo" ja 8 "Ihmisarvoista työtä ja talouskasvua" kanssa edistämällä yrityksiä, jotka noudattavat YK:n Global Compact -periaatteita ja joilla on käytössä tasavertaisuus- ja monimuotoisuutta edistävä toimintapolitiikka.

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.



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

Poissulkemalla ympäristön kannalta ei-kestävät toimialat, huomioimalla kestävyysriskit ja -mahdollisuudet yritysanalyyseissä ja sijoittamalla hyvän hallintotavan omaaviin yrityksiin "ei merkittävää haittaa" -periaate täyttyy. Kaikki omistukset jotka ovat MSCI:n ESG tietokannassa on myös läpäistävä "ei merkittävää haittaa" seula.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Salkunhoitaja ottaa huomioon kestävyystekijöihin kohdistuvat haitalliset vaikutukset ennen sijoituspäätöksen tekemistä ja seuraa niitä sijoituksen elinkaaren aikana. Rahasto ottaa huomioon kaikki 14 pakollista ja viisi vapaaehtoista haitallisen kestävyysvaikutustekijää. Fondita käyttää arvioinnissa usesita eri lähteistä saatuja tietoja. MSCI:n tietoja käytetään aina, kun niitä on saatavilla. Jos MSCI tietokannasta ei ole saatavilla tietoja, etsitään tietoja yhtiöiden julkaisuista ja käytetään kolmansien osapuolien tietoja arvioiden saamiseksi. Luotettavampaa dataa käytetään, kun CSRD-raportointistandardit astuvat voimaan ja raportointivelvollisuus laajenee.

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

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

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

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

Kaikki rahaston sijoitukset ovat OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien toimintaohjeiden tai YK:n yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien ohjaavien periaatteiden mukaisia. Rahasto ei sijoita yrityksiin, joilla on normirikkomus.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

X

Kyllä, tämä rahasto ottaa sijoitusprosessissa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Ennen sijoituspäätösten tekemistä tarkastelemme yrityksen pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Arvioidaksemme sijoitukseen mahdollisesti kohdistuvia pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kiinnitämme erityisesti huomiota siihen, millä toimialalla yritys toimii, mikä on sen maantieteellinen sijainti ja mitä yritys tuottaa. Tiettyihin toimialoihin ja maantieteellisiin alueisiin kohdistuu suurempi riski ESG:hen rikkomuksille. Otamme myös huomioon useita laadullisia ja kvantitatiivisia indikaattoreita, jotka kuvaavat yrityksen johtoa ja sen ESG-priorisointia.

Ei

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.

Sijoitusfilosofiana on osakepaiminta, jossa keskitytään laadukkaisiin, vastuullisesti toimiviin kannattavan kasvun yhtiöihin, niiden koosta riippumatta. Rahasto sijoittaa teemansa mukaisesti yhtiöihin, joilla on hyvä markkinaposition ja joilla on edellytykset kannattavaan kasvuun rakenteellisen kasvun omaavilla toimialoilla. ESG-tekijät ovat integroitu osaksi sijoitusprosessia, jolloin sekä poissuljetaan kiistanalaiset ei vastuulliset toimialat ja YK:n Global Compact -aloitteen mukaiset normirikkokotat. Käytämme ulkoisia tietokantoja kuten MSCI:n ESG työkalua työssämme.

Seuraamme säännöllisesti, että omistuksemme täyttävät poissulkemisperusteet. Sen lisäksi meillä on säännöllisiä tapaamisia salkkuyhtiöiden kanssa jossa käsittelemme myös ESG-kysymyksiä. Jos huomaamme, että jokin omistuksistamme ei täytä ESG-kriteerejä, luovumme omistuksesta, jos parannuksia ei tehdä.

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

Osakepaimintaan pohjautuvalla sijoitusstrategialla pyrimme hallinnoimaan keskittynyttä rahstosalkkua, joka koostuu vastuullisista, korkealaatuisista kasvuyrityksistä. Sen lisäksi, että rahasto tavoittelee lisäarvon tuottamista valitussa omaisuusluokassaan, omistusten on täytettävä Fonditan asettamat ESG-kriteerit.

Ilmastonmuutoksen hillitsemistä koskevan ympäristötavoitteen osalta ei-kestävien alojen poissulkemisen jälkeen keskitytään yrityksen hiilidioksidipäästöprofiiliin. Seurattavia indikaattoreita ovat hiilidioksidipäästöt, hiili-intensiteetti ja yhtiön hiilidioksidipäästöjen

Sijoitusstrategia ohjaa
sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

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

Varojen allokointi (omaisuuslajij- akauma) kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



vähentämistavoitteet. Omistus ei myöskään tee merkittävää haittaa millekään EU:n taksonomiassa määritellyille ympäristötavoitteille.

Tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta sekä perusihmisoikeuksia koskevan sosiaalisen tavoitteen osalta tehdään YK:n Global Compact -normien rikkomista koskevia seulontoja ja keskitytään tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta koskeviin käytäntöihin ja tavoitteisiin.

Kaikkien omistusten on myös noudatettava hyvää hallinnointitapaa, eikä niistä saa aiheutua merkittävää haittaa millekään EU:n taksonomiassa määritellylle ympäristötavoitteelle.

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

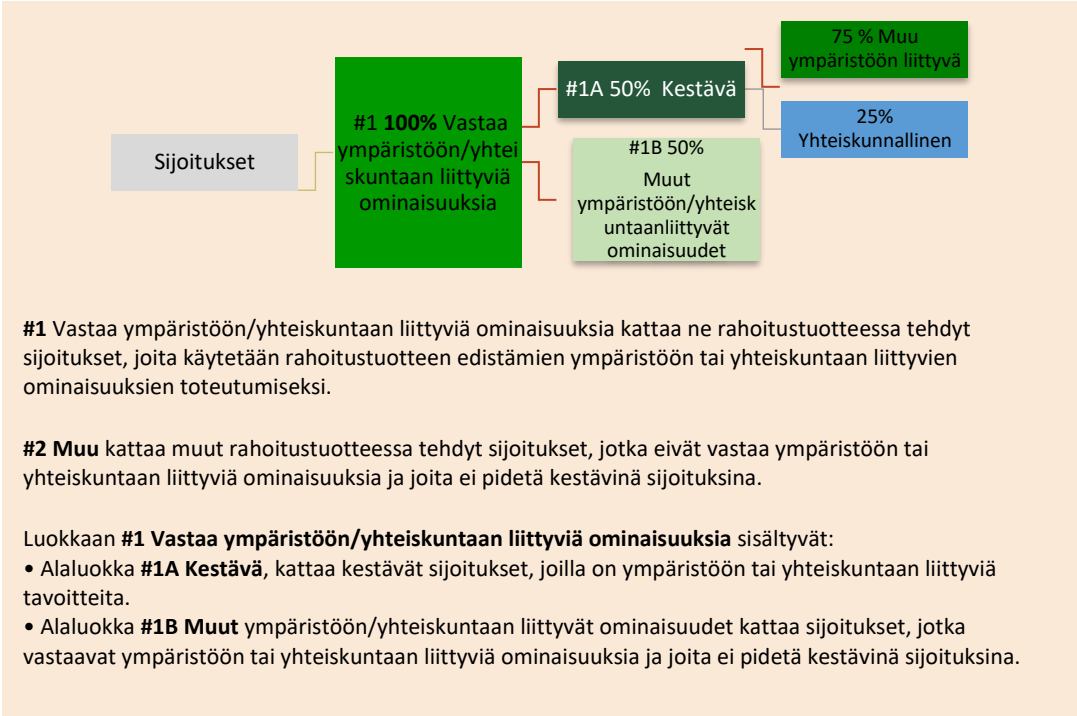
0

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

Hyvän hallintotavan arvioimiseksi keräämme seuraavat tiedot: hallintoriskipisteet (MSCI), monimuotoisuusohjelmat, syrjinnän vastaisten käytäntöjen toimeenpano, lahjonta- ja korruptioon liittyvät ristiriidat ja maksetut verot. Pienempien yritysten osalta, joista on saatavilla rajoitetummin tietoja, teemme arviomme niiden tietojen perusteella, jotka voimme itse kerätä yritykseltä.

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Vähintään 50 prosenttia rahaston omistuksista on kestävässä sijoituksissa, joiden ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena yhdenvertaisuus ja monimuotoisuuden edistäminen. Kaikissa omistuksissa otetaan huomioon ESG-näkökohdat, mutta rahastolla ei ole SFDR:n mukaista kestävä sijoitustavoitetta. Rahasto huomioi kaikkien omistusten osalta ESG-tekijät sijoitusprosessissa, edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia, sulkee pois ei-kestävät toimialat ja ottaa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Kaikki omistukset noudattavat myös EU:n taksonomian "ei merkittävää haittaa" -periaatetta ja hyvää hallintotapaa.



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

Rahaston salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia. Näin ollen rahasto ei käytä johdannaisia rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseksi.



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

EU:n taksonomia on luokittelujärjestelmä, jonka tavoitteena on luoda yhteiset kriteerit ympäristön kannalta kestäväälle taloudelliselle toiminnalle. Sääntelykehyksen mukaan kunkin rahaston on ilmoitettava, kuinka suuri osa sen sijoituksista on taksonomian mukaisia. Tällä hetkellä yritykset eivät ole velvollisia ilmoittamaan taksonomian mukaisten toimintojen osuutta, ja niistä voidaan tehdä vain kohtuullisia oletuksia.

Vaikka rahasto edistää ympäristönäkökohtia, rahasto ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU:n taksonomia-asetuksen vaatimukset täyttävään ympäristön kannalta kestävään toimintaan, eikä rahastolla siksi ole tavoitetta, jonka mukaan tietty osuus sijoituksista olisi taksonomian mukaisia kestäviä sijoituksia.

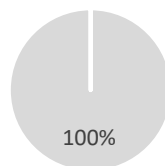
- **Sijoitetaanko rahoitustuotteessa EU:n taksonomian mukaiseen fossiiliseen kaasuun ja/tai ydinenergiaan liittyvään toimintaan?**

Ei. Rahasto ei sijoita fossiilisiin polttoaineisiin tai ydinenergiaan. Nämä alat on suljettu pois sijoitusprosessista Fonditan vastuullisen sijoituspolitiikan mukaisesti.

Jäljempänä olevissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää valtion joukkolainojen* yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa, ensimmäisessä kaaviossa yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa esitetään suhteessa kaikkiin rahoitustuotteen sijoituksiin, myös valtion joukkolainoihin, kun taas toisessa kaaviossa yhdenmukaisuus esitetään ainoastaan suhteessa muihin rahoitustuotteen sijoituksiin kuin valtion joukkolainoihin.

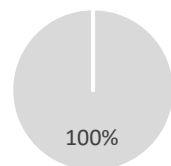
1. Sijoitusten yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa mukaan lukien valtion joukkolainat*

■ Luokitusjärjestelmän mukaiset
■ Muut sijoitukset



2. Sijoitusten yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa lukuun ottamatta valtion joukkolainoja*

■ Luokitusjärjestelmän mukaiset
■ Muut sijoitukset



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiovarainministeriön julkaisemista.

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

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 suorituskäytännön tasoa.



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

Siirtymätoimintojen ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäismäärää.



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

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Vaikka sen tavoitteena ei ole kestävä sijoitus eikä se puutteellisen raportoinnin vuoksi tee EU:n taksonomian mukaisia sijoituksia, on Fonditan määritelmän mukaisten kestävien sijoitusten osuus kuitenkin vähintään 50 prosenttia, joilla pyritään lieventämään ilmastonmuutosta ja edistämään tasa-arvoa. Kestävästä sijoituksista 75 prosentilla on ympäristötavoite, mutta ne eivät liity EU:n taksonomiaan.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Kestävästä sijoituksista vähintään 25 prosenttia on sosiaalisesti kestäviä.



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

Rahasto integroi kaikkien omistusten osalta ESG-tekijät sijoitusprosessissa, edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia, sulkee pois ei-kestävät toimialat ja ottaa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Kaikki omistukset noudattavat myös EU:n taksonomian "ei merkittävää haittaa" -periaatetta ja hyvää hallintotapaa. Tämä pätee vaikka sijoitukset ei olisi luokiteltu kestäviksi sijoituksiksi.



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

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/>

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:: 743700ANX0373RNFF208

Ympäristön 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

☒ Sillä edistetään **ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia** ja, vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on 50 %: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

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

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

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

Rahoitustuotteen tärkeimpänä ympäristötavoitteena on ilmastomuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena tasa-arvon ja monimuotoisuuden parantaminen sekä perusihmisoikeuksien edistäminen.

Fonditalle artikla 8:n mukaiseen rahastoon tehty kestävät sijoitukset ovat sijoituksia, jotka edistävät kestävä kehitystä ympäristön, yhteiskunnan ja talouden kannalta. Useita

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.



tekijöitä otetaan huomioon, mutta Fondita on määritellyt kestävän sijoituksen pääkriteerit seuraavasti: ympäristön kannalta kestävä sijoitus tarkoittaa, että yritys on strategiassaan määritellyt hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteen ja yhtiöllä on visio hiilineutraaliudesta. Yritys ei myöskään toimi aloilla, jotka eivät ole Fonditan mukaan kestäviä ja ovat näin ollen poissuljettu Fonditan sijoitusuniversumin ulkopuolelle.

Sosiaalisen vastuun kannalta yrityksen toiminta on YK:n Global Compact kriteerien mukaista ihmisoikeuksien ja työolainsäädännön osalta, ja yrityksellä on tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta edistävä arvopolitiikka käytössä.

Yhtiö noudattaa myös hyvän hallintotavan käytäntöjä.

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

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

ESG-näkökohtia huomioidessa huomioidaan erilaisia E, S ja G -indikaattoreita käyttäen MSCI ESG-tietokantaa, muita kolmansien osapuolien tietoja ja yrityksen raporttoimia tietoja.

Kun ei-vastuulliset toimialat ja YK:n Global Compact normirikkomukset on poissuljettu, keskitytään yrityksen ESG-strategian ja periaatteiden ymmärtämiseen. Käytämme useita kestävyysindikaattoreita analyysityössämme. Erityisesti hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteet, hiilidioksidipäästöjen kehitys, hiili-intensiteetti, jätehuoltopolitiikka, vedenkulutuksen vähentämissuunnitelma, vedenkulutuksen kehitys, uusiutuvan energian käyttöä koskevat tavoitteet, energiankulutuksen kehitys, terveys- ja turvallisuuspolitiikka, ESG rikkomukset, tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta koskeva toimintapolitiikka ja tavoitteet, monimuotoisuus johtoryhmässä, ihmisoikeusrikkomuksia koskevat toimenpiteet, korruption ja lahjonnan vastainen politiikka, hallituksen riippumattomuus, naisten osuus hallituksessa, kestävään kehitykseen sidottu palkka ja MSCI:n hyvän hallintotavan mukainen hyväksytty arvosana.

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

Rahaston ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen. Rahaston ilmastonmuutokseen liittyvä päätavoite keskittyy sekä yritysten hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteisiin että ympäristön kannalta ei-kestävien toimialojen poissulkemiseen rahaston sijoitusuniversumista. Rahaston ympäristötavoite on pääasiassa YK:n kestävän kehityksen tavoitteen 13 "Ilmastotekoja" ja 12 "Vastuullista kuluttamista" mukainen.

Rahaston sosiaalisena tavoitteena on parantaa tasa-vertaisuutta ja monimuotoisuutta sekä tukea ihmisoikeuksia ja työntekijöiden oikeuksia. Rahaston sosiaalinen tavoite on linjassa YK:n kestävän kehityksen tavoitteen 5 "Sukupuolten tasa-arvo" ja 8 "Ihmisarvoista työtä ja talouskasvua" kanssa edistämällä yrityksiä, jotka noudattavat YK:n Global Compact -periaatteita ja joilla on käytössä tasavertaisuus- ja monimuotoisuutta edistävä toimintapolitiikka.



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

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

Poissulkemalla ympäristön kannalta ei-kestävät toimialat, huomioimalla kestävyysriskit ja -mahdollisuudet yritysanalyyseissä ja sijoittamalla hyvän hallintotavan omaaviin yrityksiin "ei merkittävää haittaa" -periaate täyttyy. Kaikki omistukset jotka ovat MSCI:n ESG tietokannassa on myös läpäistävä "ei merkittävää haittaa" seula.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Salkunhoitaja ottaa huomioon kestävyystekijöihin kohdistuvat haitalliset vaikutukset ennen sijoituspäätöksen tekemistä ja seuraa niitä sijoituksen elinkaaren aikana. Rahasto ottaa huomioon kaikki 14 pakollista ja viisi vapaaehtoista haitallisen kestävyuden vaikutustekijää. Fondita käyttää arvioinnissa usesita eri lähteistä saatuja tietoja. MSCI:n tietoja käytetään aina, kun niitä on saatavilla. Jos MSCI tietokannasta ei ole saatavilla tietoja, etsitään tietoja yhtiöiden julkaisuista ja käytetään kolmansien osapuolien tietoja arvioiden saamiseksi. Luotettavampaa dataa käytetään, kun CSRD-raportointistandardit astuvat voimaan ja raportointivelvollisuus laajenee.

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

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

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

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

Kaikki rahaston sijoitukset ovat OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien toimintaohjeiden tai YK:n yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien ohjaavien periaatteiden mukaisia. Rahasto ei sijoita yrityksiin, joilla on normirikkomus.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

X

Kyllä, tämä rahasto ottaa sijoitusprosessissa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Ennen sijoituspäätösten tekemistä tarkastelemme yrityksen pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Arvioidaksemme sijoitukseen mahdollisesti kohdistuvia pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kiinnitämme erityisesti huomiota siihen, millä toimialalla yritys toimii, mikä on sen maantieteellinen sijainti ja mitä yritys tuottaa. Tiettyihin toimialoihin ja maantieteellisiin alueisiin kohdistuu suurempi riski ESG:hen rikkomuksille. Otamme myös huomioon useita laadullisia ja kvantitatiivisia indikaattoreita, jotka kuvaavat yrityksen johtoa ja sen ESG-priorisointia.

Ei

Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Fondita Nordic Small Cap on osakerahasto, joka sijoittaa pohjoismaisiin pieniin ja keskisuuriin laatuyhtiöihin, joiden markkina-arvo on enintään 3 miljardia euroa.

Sijoitusfilosofiana on osakepaiminta, jossa keskitytään laadukkaisiin, vastuullisesti toimiviin kannattavan kasvun yhtiöihin, niiden koosta riippumatta. Rahasto sijoittaa teemansa mukaisesti yhtiöihin, joilla on hyvä markkinaposition ja joilla on edellytykset kannattavaan kasvuun rakenteellisen kasvun omaavilla toimialoilla. ESG-tekijät ovat integroitu osaksi sijoitusprosessia, jolloin sekä poissuljetaan kiistanalaiset ei vastuulliset toimialat ja YK:n Global Compact -aloitteen mukaiset normirikkokotat. Käytämme ulkoisia tietokantoja kuten MSCI:n ESG työkalua työssämme.

Seuraamme säännöllisesti, että omistuksemme täyttävät poissulkemisperusteet. Sen lisäksi meillä on säännöllisiä tapaamisia salkkuyhtiöiden kanssa jossa käsittelemme myös ESG-kysymyksiä. Jos huomaamme, että jokin omistuksistamme ei täytä ESG-kriteerejä, luovumme omistuksesta, jos parannuksia ei tehdä.

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

Osakepaimintaan pohjautuvalla sijoitusstrategialla pyrimme hallinoimaan keskittynyttä rahstosalkkua, joka koostuu vastuullisista, korkealaatuisista kasvuyrityksistä. Sen lisäksi, että rahasto tavoittelee lisäarvon tuottamista valitussa omaisuusluokassaan, omistusten on täytettävä Fonditan asettamat ESG-kriteerit.

Ilmastonmuutoksen hillitsemistä koskevan ympäristötavoitteen osalta ei-kestävien alojen poissulkemisen jälkeen keskitytään yrityksen hiilidioksidipäästöprofiiliin. Seurattavia indikaattoreita ovat hiilidioksidipäästöt, hiili-intensiteetti ja yhtiön hiilidioksidipäästöjen vähentämistavoitteet. Omistus ei myöskään tee merkittävää haittaa millekään EU:n taksonomiassa määritellyille ympäristötavoitteille.

Sijoitusstrategia ohjaa
sijoituspäätöksiä
esimerkiksi
sijoitustavoitteiden
ja riskinsietokyvyn
kaltaisten
tekijöiden
perusteella.

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

Tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta sekä perusihmisoikeuksia koskevan sosiaalisen tavoitteen osalta tehdään YK:n Global Compact -normien rikkomista koskevia seurantatoimia ja keskitytään tasavertaisuutta ja monimuotoisuutta koskeviin käytäntöihin ja tavoitteisiin.

Kaikkien omistusten on myös noudatettava hyvää hallinnointitapaa, eikä niistä saa aiheutua merkittävää haittaa millekään EU:n taksonomiassa määritellylle ympäristötavoitteelle.

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

0

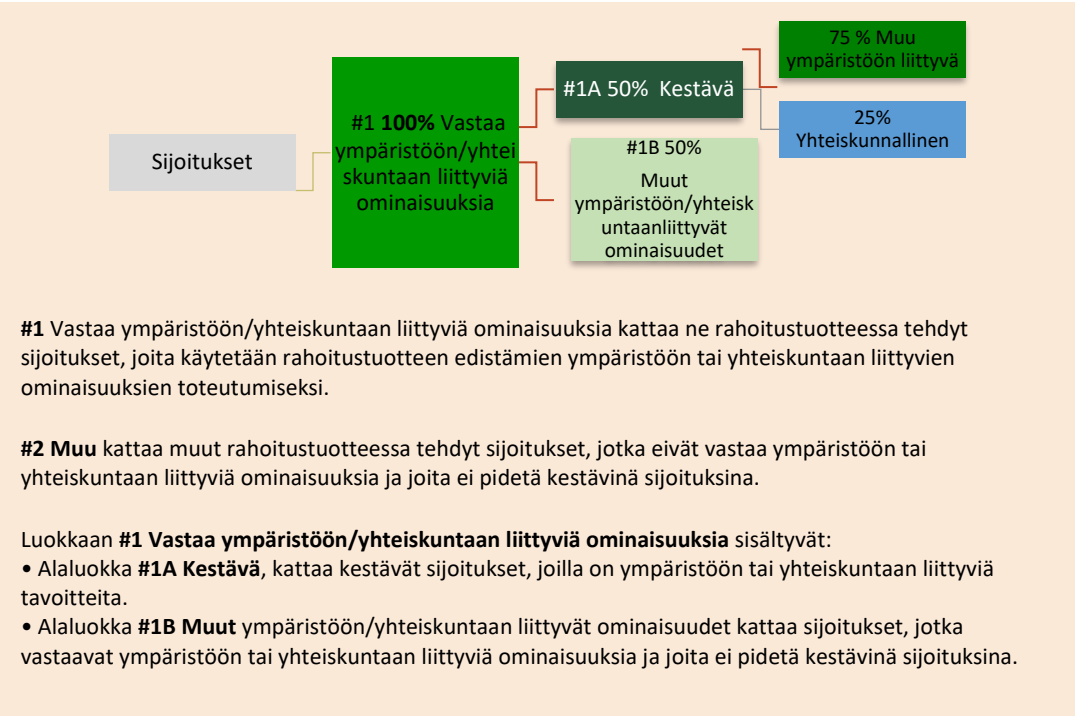
- Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?

Hyvän hallintotavan arvioimiseksi keräämme seuraavat tiedot: hallintoriskipisteet (MSCI), monimuotoisuusohjelmat, syrjinnän vastaisten käytäntöjen toimeenpano, lahjonta- ja korruptioon liittyvät ristiriidat ja maksetut verot. Pienempien yritysten osalta, joista on saatavilla rajoitetummin tietoja, teemme arviomme niiden tietojen perusteella, jotka voimme itse kerätä yritykseltä.

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Vähintään 50 prosenttia rahaston omistuksista on kestävässä sijoituksissa, joiden ympäristötavoitteena on ilmastonmuutoksen hillitseminen ja sosiaalisena tavoitteena yhdenvertaisuus ja monimuotoisuuden edistäminen. Kaikissa omistuksissa otetaan huomioon ESG-näkökohdat, mutta rahastolla ei ole SFDR:n mukaista kestävä sijoitustavoitetta. Rahasto huomioi kaikkien omistusten osalta ESG-tekijät sijoitusprosessissa, edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia, sulkee pois ei-kestävät toimialat ja ottaa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Kaikki omistukset noudattavat myös EU:n taksonomian "ei merkittävää haittaa" -periaatetta ja hyvää hallintotapaa.

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



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

Rahaston salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia. Näin ollen rahasto ei käytä johdannaisia rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseksi.



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

EU:n taksonomia on luokittelujärjestelmä, jonka tavoitteena on luoda yhteiset kriteerit ympäristön kannalta kestäväälle taloudelliselle toiminnalle. Sääntelykehyksen mukaan kunkin rahaston on ilmoitettava, kuinka suuri osa sen sijoituksista on taksonomian mukaisia. Tällä hetkellä yritykset eivät ole velvollisia ilmoittamaan taksonomian mukaisten toimintojen osuutta, ja niistä voidaan tehdä vain kohtuullisia oletuksia.

Vaikka rahasto edistää ympäristönäkökohtia, rahasto ei ole sitoutunut tekemään kestäviä sijoituksia tai sijoituksia EU:n taksonomia-asetuksen vaatimukset täyttävään ympäristön kannalta kestävään toimintaan, eikä rahastolla siksi ole tavoitetta, jonka mukaan tietty osuus sijoituksista olisi taksonomian mukaisia kestäviä sijoituksia.

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

Ei. Rahasto ei sijoita fossiilisiin polttoaineisiin tai ydinenergiaan. Nämä alat on suljettu pois sijoitusprosessista Fonditan vastuullisen sijoituspolitiikan mukaisesti.

Mahdollistavat toiminnot

mahdollistavat suoraan sen, että muilla toiminnoilla edistetään merkittävästi ympäristötavoitetta

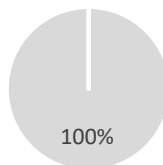
Siirtymätoiminnot

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

Jäljempänä olevissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää valtion joukkolainojen* yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa, ensimmäisessä kaaviossa yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa esitetään suhteessa kaikkiin rahoitustuotteen sijoituksiin, myös valtion joukkolainoihin, kun taas toisessa kaaviossa yhdenmukaisuus esitetään ainoastaan suhteessa muihin rahoitustuotteen sijoituksiin kuin valtion joukkolainoihin.

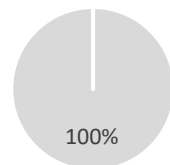
1. Sijoitusten yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa mukaan lukien valtion joukkolainat*

■ Luokitusjärjestelmän mukaiset
■ Muut sijoitukset



2. Sijoitusten yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa lukuun ottamatta valtion joukkolainoja*

■ Luokitusjärjestelmän mukaiset
■ Muut sijoitukset



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiiovastuista.



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

● Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Siirtymätoimintojen ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäismäärää.



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

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Vaikka sen tavoitteena ei ole kestävät sijoitukset eikä se puutteellisen raportoinnin vuoksi tee EU:n taksonomian mukaisia sijoituksia, on Fonditan määritelmän mukaisten kestävien sijoitusten osuus kuitenkin vähintään 50 prosenttia, joilla pyritään lieventämään ilmastonmuutosta ja edistämään tasa-arvoa. Kestävistä sijoituksista 75 prosentilla on ympäristötavoite, mutta ne eivät liity EU:n taksonomiaan.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Kestävistä sijoituksista vähintään 25 prosenttia on sosiaalisesti kestäviä.



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

Rahasto integroi kaikkien omistusten osalta ESG-tekijät sijoitusprosessissa, edistää ympäristöllisiä ja sosiaalisia ominaisuuksia, sulkee pois ei-kestävät toimialat ja ottaa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Kaikki omistukset noudattavat myös EU:n taksonomian "ei merkittävää haittaa" -periaatetta ja hyvää hallintotapaa. Tämä pätee vaikka sijoitukset ei olisi luokiteltu kestäviksi sijoituksiksi.



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

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/>

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. 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 EUROPE
Legal entity identifier: 743700MVNRFJISWVIB93

Kestävä sijoitustavoite

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?	
☒ ☒ ☒ Kyllä	☐ ☐ ☐ Ei
☒ Siinä tehdään kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, vähintään: 100 % ☒ 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 50 %: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 sijoitustavote?

Tämän rahoitustuotteen kestävä sijoitustavote on sijoittaa vain sellaisiin yrityksiin, jotka tarjoavat ilmasto- ja ympäristöälykkäitä tuotteita tai palveluja. Nämä tuotteet ja palvelut joko vähentävät hiilidioksidipäästöjä tai auttavat meitä käyttämään luonnonvarojamme

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

tehokkaammin. Omistusten on myös oltava sosiaalisesti vastuullisia ja noudatettava hyviä hallintotapoja.

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

Valikoimme yritykset, joiden tuloista merkittävä osa on peräisin tuotteesta tai palvelusta, joka mahdollistaa hiilidioksidipäästöjen vähentämisen tai luonnonvarojen tehokkaamman käytön. Arvioidaksemme, onko yritys toiminnallisesti kestävä, seuraamme seuraavia indikaattoreita: MSCI ESG -riskipisteet, taksonomia-kelpoisuus ja yhdenmukaisuus, toteutuneet monimuotoisuusohjelmat, syrjinnän vastaisen käytännön toimeenpano, lahjonnan ja korruption kiistat, maksetut verot, uusiutuvien energialähteiden käyttö, hiilidioksidipäästöjen kehitys ja energiankulutuksen kehitys. Pienempien yritysten osalta, joista on saatavilla vain vähän tietoja, teemme arvion niiden tietojen perusteella, jotka voimme itse kerätä yritykseltä.

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

Rahaston temaattinen ja maantieteellinen painopiste yhdistettynä sijoitusprosessiin johtaa salkkuun, jossa on yrityksiä, jotka eivät aiheuta merkittävää haittaa millekään ympäristön tai yhteiskunnan kannalta kestävälle sijoitustavoitteelle. Salkun omistuksia tarkastellaan myös MSCI DNSH (Do No Significant Harm) -indikaattoreiden perusteella.

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

Salkunhoitaja ottaa huomioon kestävyystekijöihin kohdistuvat haitalliset vaikutukset ennen sijoituspäätöksen tekemistä ja seuraa niitä sijoituksen elinkaaren aikana. Rahasto ottaa huomioon kaikki 14 pakollista ja viisi vapaaehtoista haitallisen kestävyuden vaikutustekijää. Fondita käyttää arvioinnissa useista eri lähteistä saatuja tietoja. MSCI:n tietoja käytetään aina, kun niitä on saatavilla. Jos MSCI:n tietokannasta ei ole saatavilla tietoja, etsitään tietoja yhtiöiden julkaisuista ja käytetään kolmansien osapuolten tietoja arvioiden saamiseksi. Luotettavampaa dataa käytetään, kun CSRD-raportointistandardit astuvat voimaan ja raportointivelvollisuus laajenee.

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

**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.

Kaikki rahaston sijoitukset ovat OECD:n monikansallisia yrityksiä koskevien toimintaohjeiden tai YK:n yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien ohjaavien periaatteiden mukaisia. Rahasto ei sijoita yrityksiin, joilla on normirikkomus.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

☒ Kyllä

Kyllä, tämä rahasto ottaa sijoitusprosessissa huomioon pääasialliset haitalliset kestävyysvaikutukset. Ennen sijoituspäätösten tekemistä tarkastelemme yrityksen pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Arvioidaksemme sijoitukseen mahdollisesti kohdistuvia pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin kiinnitämme erityisesti huomiota siihen, millä toimialalla yritys toimii, mikä on sen maantieteellinen sijainti ja mitä yritys tuottaa. Tiettyihin toimialoihin ja maantieteellisiin alueisiin kohdistuu suurempi riski ESG:hen rikkomuksille. Otamme myös huomioon useita laadullisia ja kvantitatiivisia indikaattoreita, jotka kuvaavat yrityksen johtoa ja sen ESG-priorisointia. Koska rahasto keskittyy ilmasto- ja ympäristöystävällisiin ratkaisuihin, rahaston ympäristöä koskeva taksonomian linjaus on merkittävä.

☐ Ei



Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Sijoitusstrategiana on sijoittaa 30-40 eurooppalaiseen yhtiöön, joilla on 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.

- ***Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kestävä sijoitustavoitteen saavuttamiseksi?***

Valikoimme yritykset, joiden tuloista merkittävä osa on peräisin tuotteesta tai palvelusta, joka mahdollistaa hiilidioksidipäästöjen vähentämisen tai luonnonvarojen tehokkaamman käytön. Arvioidaksemme, onko yritys toiminnallisesti kestävä, seuraamme seuraavia indikaattoreita: MSCI ESG -

Sijoitusstrategia ohjaa

sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

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

riskipisteet, taksonomia-kelpoisuus ja yhdenmukaisuus, toteutuneet monimuotoisuusohjelmat, syrjinnän vastaisen käytännön toimeenpano, lahjonnan ja korruption kiistat, maksetut verot, uusiutuvien energialähteiden käyttö, hiilidioksidipäästöjen kehitys ja energiankulutuksen kehitys. Pienempien yritysten osalta, joista on saatavilla vain vähän tietoja, teemme arvion niiden tietojen perusteella, jotka voimme itse kerätä yritykseltä.

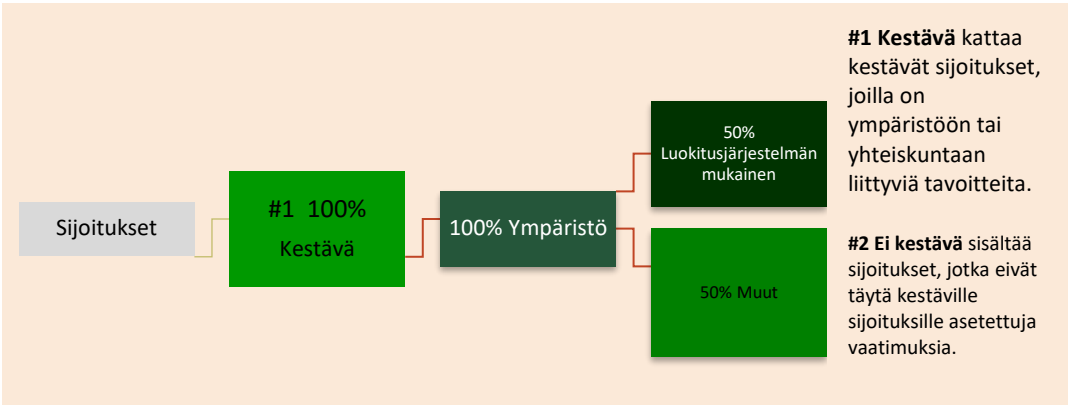
Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?

Hyvän hallintotavan arvioinnin osalta keräämme seuraavat tiedot: hallintoriskipisteet (MSCI), toteutuneet monimuotoisuusohjelmat, syrjinnän vastaisen käytännön toimeenpano, lahjonta- ja korruptiokiistat ja maksetut verot. Pienempien yritysten osalta, joista on vain vähän tietoja, teemme arvion niiden tietojen perusteella, jotka voimme itse kerätä yritykseltä.



Mikä on kestävien sijoitusten varojen allokointi ja vähimmäisosuus?

Varojen allokointi (omaisuuslajija kauma) kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.



Kaikki sijoitukset, jotka ovat mielestämme kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite. Kun tulee taksonomiaan, meillä ei ole vielä luotettavia tietoja taksonomian yhdenmukaisuudesta. Arvioiden mukaan se on noin 40-50 prosenttia.

Miten kestävä sijoitustavoite saavutetaan johdannaisten avulla?

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 kasvihuonekaasupäästöjä vastaavat parasta suorituskykyä.

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.

Rahaston salkunhoidossa ei käytetä johdannaisia. Näin ollen rahasto ei käytä johdannaisia rahoitustuotteen edistämien ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseksi.



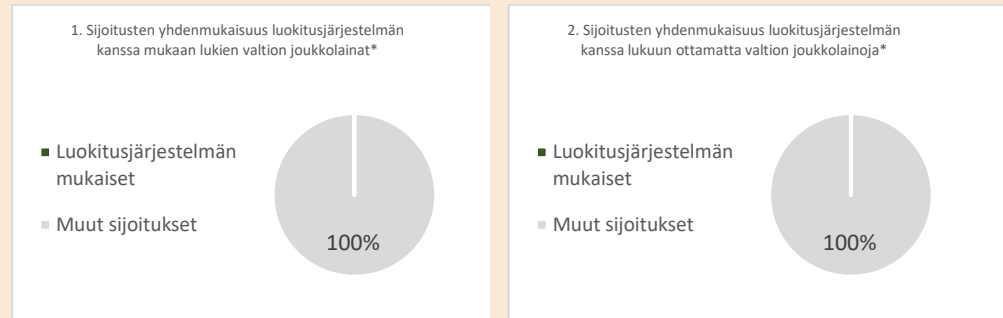
Missä määrin kestävät sijoitukset joilla on ympäristötavoite, ovat EU:n luokitusjärjestelmän mukaisia?

Rahaston tavoitteena on keskittyä erityisesti yrityksiin, joilla on ilmasto- ja ympäristöälykkäitä ratkaisuja ja kestäviä sijoituksia. Rahastolla ei kuitenkaan ole määriteltyä vähimmäistasoa salkun kokonaistuottoa varten, koska tietoja ja avoimuutta ei tällä hetkellä ole riittävästi. Tämä tulee muuttumaan, kun saamme käyttööme luotettavia tietoja taksonomian yhdenmukaisuudesta. Rahasto saa korkeat yhdenmukaisuuspisteet jo pelkästään temaattisen painopisteensä vuoksi.

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

Ei, rahasto ei sijoita fossiilisiin polttoaineisiin tai ydinenergiaan. Nämä alat on suljettu pois sijoitusprosessista Fonditan vastuullisen sijoituspolitiikan mukaisesti.

Jäljempänä olevissa kahdessa kaaviossa esitetään vihreällä EU:n luokitusjärjestelmän mukaisten sijoitusten vähimmäisprosenttiosuus. Koska ei ole olemassa asianmukaista menetelmää, jolla voitaisiin määrittää valtion joukkolainojen yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa, ensimmäisessä kaaviossa yhdenmukaisuus luokitusjärjestelmän kanssa esitetään suhteessa kaikkiin rahoitustuotteen sijoituksiin, myös valtion joukkolainoihin, kun taas toisessa kaaviossa yhdenmukaisuus esitetään ainoastaan suhteessa muihin rahoitustuotteen sijoituksiin kuin valtion joukkolainoihin.*



* Näissä kaavioissa "valtion joukkolainat" koostuvat kaikista valtiiovastuista.

Rahaston temaattisesta fokuksista johtuen taksonomian mukaisuus tulee olemaan suhteellisen korkea. Tällä hetkellä ei ole olemassa uskottavia tietoja omistusten toiminnan taksonomian mukaisuudesta, ainoastaan arvioita. Emme siis vielä aseta vähittäisrajaa rahaston omistuksille jotka ovat taksonomian mukaisia. Kaikki rahastosijoitukset ovat eurooppalaisissa noteeratuissa osakkeissa.

● Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtyjen sijoitusten vähimmäisosuus?



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

Siirtymätoimintojen ja mahdollistavien toimintojen investointien osuudelle ei ole asetettu vähimmäismäärää.



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

Koska taksonomian yhdenmukaisuudesta ei ole tällä hetkellä avointa ja luotettavaa tietoa, emme ole toistaiseksi asettaneet mitään raja-arvoja. Rahaston temaattisen painopisteen vuoksi niiden omistusten osuus, jotka eivät ole taksonomian mukaisia, on suhteellisen pieni.



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

Rahasto sijoittaa yrityksiin, joilla on ensisijaisesti ympäristötavoitteita. Emme ole määritelleet rahastossa mitään raja-arvoja sijoituksille, joilla on yhteiskunnallinen tavoite.



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

Mikään sijoitus ei kuulu luokkaan "Ei kestävä".



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

Rahasto käyttää vertailuindeksinä MSCI Climate Paris Aligned -indeksiä. Tämä indeksi on mielestämme paras indeksi vertailuarvoksi. Tätä vertailuindeksiä käytetään, kun rahastoa esitellään nykyisille ja potentiaalisille sijoittajille. Kyseessä ei kuitenkaan ole virallinen vertailuindeksi, sillä sellaista rahastolla ei ole.

● Miten kestävyystekijät otetaan vertailuarvossa huomioon siten, että yhdenmukaisuus kestävä sijoitustavoitteen kanssa säilyy jatkuvasti?

Indeksiin ei sisällytetä fossiilisia polttoaineita, siinä otetaan huomioon kasvihuonekaasupäästöt, suoritetaan UNGC seulonta, otetaan huomioon ilmatoriskien hallinta, otetaan huomioon päästötavoitteet ja se täyttää PAB/CTB-standardit.

● Miten varmistetaan jatkuvasti, että sijoitusstrategia vastaa indeksin menetelmiä?

Käytämme vertailuindeksiä vain vertailukohtana, emme ole mitenkään sidoksissa indeksin menetelmiin.

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

Indeksiin ei sisällytetä fossiilisia polttoaineita, siinä otetaan huomioon kasvihuonekaasupäästöt, suoritetaan UNGC seulonta, otetaan huomioon ilmatoriskien hallinta, otetaan huomioon päästötavoitteet ja se täyttää PAB/CTB-standardit.

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

<https://www.msci.com/our-solutions/indexes/climate-indexes>



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa:

<https://fondita.fi/fi/fund/sustainable-europe/>