

Jätkusuutlikkusega seotud avalikustatav teave

Kehtib alates 30.12.2022

Muudetud 30.06.2023

a) Kokkuvõte

Meie toode on mõjupõhine portfellihooldusteenus, mis edendab keskkonnavalaseid ja/või sotsiaalseid omadusi. Valime oma kliendiportfelli investeerimisfondide ja varasid, tagades, et need vastavad jätkusuutliku rahanduse avalikustamise määrusele (SFDR) artiklile 8 ja/või artiklile 9. Meie teenus on liigitatud artikkel 8ks, tulenevalt sellest, et hetkel ei ole piisavalt artikkel 9 fonde valikus. Oleme rakendanud piisavaid protsesse tagamaks nõuete täitmise vajalikul määral sh investeerimis- ja hoolduskohustuse protsessi, kliendiportfelli sobivate investeringute jälgimise ja aruandluse protsessi.

b) Puudub jätkusuutliku investeerimise eesmärk

See finantstoode edendab keskkonnavalaseid või sotsiaalseid omadusi, kuid selle eesmärk ei ole jätkusuutlik investering. Me eelistame artikli 9 fonde artiklile 8 juhul, kui fondide valikuprotsessis saavad fondid sarnase koondhinnangu, kuid arvestades kättesaadavust ja turutingimusi, ei saa me tooteportfellis pakkuda ainult artikli 9 fonde, siiski otsime selleks pidevalt võimalusi. Lisateavet leiate aadressilt: <https://www.grunfin.com/et/sustainability>

c) Finantstoote keskkonnavalased või sotsiaalsed omadused

Toode investeerib ainult investeerimisfondidesse, mis on keskkonnavalaseid või sotsiaalseid omadusi soodustavad (artikkel 8) või omavad jätkusuutliku investeerimise eesmärki (artikkel 9). Toote jaoks valitud fondide suhtes kohaldatakse hoolduskohustuse menetlust, mille käigus hinnatakse fonde muude kriteeriumide hulgas nende E/S-i edendavate omaduste alusel, sealhulgas sõelumine jätkusuutlikkuse omaduste alusel, näiteks välja jäetud on vastuolulised relvad, tubakas või tõsised vastuolud, ning kaalutud sõelumine näiteks juhtkonnas olevate naiste %, juhatuse sõltumatuse %, vähendatud CO2 heitkoguseid. Tootel on järgmised jätkusuutlikkuse näitajad:

1. Valitud fondid on SFDRi artikkel 8 või 9
2. Kolmandate osapoolte poolt antud kõrgeid ESG reitinguid

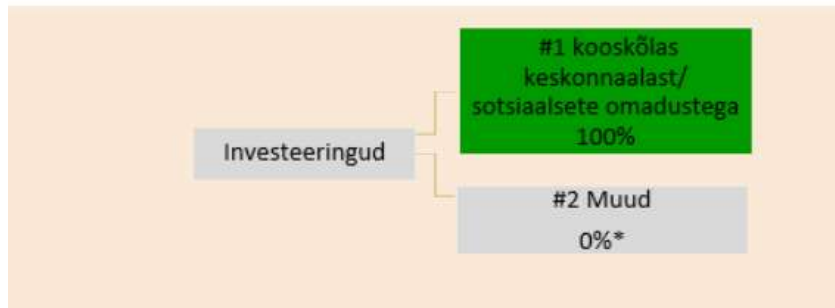
d) Investeerimisstrateegia

Grünfini toode on portfellihooldusteenus, mis investeerib klientide vara börsil kaubeldavatesse ETF-idesse ja indeksfondidesse, millega kaubeldakse Euroopa börsidel. Kliendid saavad valida jätkusuutlikkuse eelistuse, valides investeerimisfookuseks teemad "Kliimamuutused", "Sooline võrdõiguslikkus" ja "Tervis". Valida saab mõne või kõik teemad, portfelli koostatakse eelistuste valiku põhjal. Fondide valikuprotsessis kasutame hoolduskohustuse, jätkusuutlikkuse ja omaduste pidevat sõelumist, et hinnata head juhtimistava ja keskkonnavalased või sotsiaalsed eesmärged. See hõlmab näiteks punktis (c) toodud piiranguid

ning, kriteeriumit, et fonde juhtivad varahaldurid oleks PRI ja Climate Action 100 allakirjutanute hulgas jne.

e) Investeeringute osakaal

Allpool on varade jaotamise tabel. *Aeg-ajalt võib toode sisaldada varasid, mis on grupeeritud #2 muudeks investeeringuteks. Põhjuseks võib olla see, et ostmise ajal vastas investeeringu artikli 8 või artikli 9 kriteeriumidele, kuid fondijuht alandas hiljem eelviidatud kriteeriumi. Sellised investeeringud võivad jääda passiivselt portfelli, kuid me ei hakka neid aktiivselt juurde soetama.



f) Keskkonna- ja sotsiaalsete omaduste seire

Portfellihooldur jälgib ja annab investeeringute komiteele korrapäraselt aru punktis c nimetatud näitajate osas, fondide liigitus artiklite 8 või 9 alusel, ning kolmandate isikute ESG reitingute kohta.

g) Metoodika

Sotsiaalsete ja keskkonnaalaste omaduste jälgimisel tugineb Grünfin välisele informatsioonile. Andmeid edastavatel kolmandatel isikutel on oma metoodikad ja sisemised protsessid, mille üle Grünfinil on väga piiratud mõju.

h) Andmeallikad ja töötlemine

Andmetöötlus toimub erinevates vormides, eelistatakse alati andmete kogumist otse fondide varahaldurilt kuid kasutatakse ka kolmandate osapoolte poolt kogutud andmeid. Hetkel on keeruline esitada piisavalt täpseid, kuid laiapõhjalisi arvutusi kuna hinnanguliste andmete osakaal mõjutab tulemust. Hangitud andmete ja hinnanguliste andmete osakaalu hindamine, on ebapiisavate metaandmete tõttu endiselt keeruline.

i) Metoodika ja andmete piirangud

Peamine piirang on ettevõtete avalikustatud andmete puudumine või piiratud kättesaamine. Grünfin kasutab portfellihooldamise teenust pakkuvas tuntud varahaldurite pakutavaid indeksfonde. Nagu varahalduritel, on ka Grünfinil raske leida adekvaatset teavet peamiste negatiivsete näitajate kohta. Oleme märganud, et erinevatel andmeesitajatel on oma metoodikad ja protsessid, vastavalt tugevad ja nõrgad küljed, eriti mis puudutab modelleeritud

andmeid. On kindlaid märke selle kohta, et ettevõtete aruandlus ei pruugi paraneda enne 2025. aastat. Küll aga hoiame kontakti oma fondide varahalduritega.

j) Nõuetekohane hoolsus

Grünfin on lisanud investeerimisstrateegiate jätkusuutlikkuse aspektid investeringutega seotud hoolsuskohustuse protsessidesse ning investeringute valiku ja jälgimise menetlustesse. Investeerimisprotsessi kohta saab lähemalt lugeda siit: <https://www.grunfin.com/et/sustainability>

k) Kaasamispoliitika

Grünfini portfelli investeringud on indeksfondid, mis tähendab, et Grünfinile ega tema klientidele otsest hääleõigust ei anta. Kuid kaudselt, koostöös ShareActioni või sarnaste investorite aktivismis osalevate organisatsioonidega tulevikus, on Grünfin osalenud ja osaleb ka edaspidi (kui see on asjakohane ja võimalik) kohtumistel ja peab dialooge meie investeringutesse kaasatud ettevõtete tippjuhtkonnaga, et edendada keskkonna- ja sotsiaalseid aspekte selliste ettevõtete käitumises. Kaudselt edendame ka jätkusuutlikkust, valides ainult jätkusuutlikke fonde varahalduritelt, kes on alla kirjutanud ÜRO vastutustundliku investeerimise ja kliimameetmete +100 põhimõtetele.

l) Määratud võrdlusalus

Puudub võrdlusalus, mis oleks toote edendatavate keskkonna- või sotsiaalsete omaduste saavutamiseks kasutusel.

Dokumendi versioon

versiooni number	Muudatused	avaldamise kuupäev
1.0	konsolideeritud varasemate veebiandmete põhjal, võttes arvesse SFDR RTS-i	30. jaanuar 2022
1.1.	Muudatused seoses põhilise negatiivse mõju arvesse võtmisega	30. juuni 2023