

Keskonna- ja/või sotsiaalsed omadused

Toote nimetus: Grünfini hallatud portfell

Grünfin AS juriidilise isiku tunnus: 894500RO1RHONV67AR47

Kehtiv alates 30.12.2022

Muudetud 30.06.2023

Kestlik (jätkusuutlik) investeering on investeering

majandustegevusalasse, mis aitab kaasa keskkonna- või sotsiaalse eesmärgi saavutamisele, tingimusel et investeering ei kahjusta oluliselt ühtegi keskkonnaalast ega sotsiaalset eesmärki ning et investeerimisobjektiks olevad äriühingud järgivad head juhtimistava.

ELi taksonoomia on klassifitseerimissüsteem, mis kohta sätestatud määruses (EL) 2020/852, millega kehtestatakse **keskkonnakestlike majandustegevusalade** loetelu. Nimetatud määruses ei ole sätestatud sotsiaalselt kestlikke majandustegevuste loetelu. Keskkonaeesmärgiga investeeringud võivad olla taksonoomiaga kooskõlas või mitte.

Kas sellel finantstootel on kestliku investeerimise eesmärk?



Jah



Ei



Sellel tehakse minimaalselt **kestlikke investeeringuid, millel on keskkonaeesmärk: ___%**



majandustegevuses, mis kvalifitseerub ELi taksonoomia kohaselt keskkonnakestlikuks



majandustegevuses, mis ei kvalifitseeru ELi taksonoomia kohaselt keskkonnakestlikuks



See teeb minimaalselt **kestlikke investeeringuid, millel on sotsiaalne eesmärk: ___%**



Sellel **edendatakse keskkonna ja/või sotsiaalseid (E/S) omadusi** ja kuigi selle eesmärk ei ole kestlik investeering, on selle minimaalne osakaal ___% kestlikest investeeringutest



keskkonaeesmärgiga majandustegevuses, mis kvalifitseerub ELi taksonoomia kohaselt keskkonnakestlikuks



keskkonaeesmärgiga majandustegevuses, mis ei kvalifitseeru ELi taksonoomia kohaselt keskkonnakestlikuks



sotsiaalse eesmärgiga



See edendab E / S omadusi, kuid **ei tee kestlikke investeeringuid**

Milliseid keskkonnaalaseid ja/või sotsiaalseid omadusi see finantstoode edendab?

Fondide valikuprotsessis valime investeeringud, mis on SFDR-i kohaselt liigitatud kas artikkel 8 või artikkel 9 fondideks, rakendame hoolsuskohustuse protsessi, sealhulgas sõelumist mittesäästlikkuse tunnuste suhtes, nagu nafta ja gaasi, vastuoluliste relvade, tubaka või väga tõsiste vastuolude välistamine. Me teeme kaalutud sõelumist näiteks naiste % ettevõtete juhatustes, juhatuse sõltumatuse %, tonni CO2 heitkoguseid iga 1 miljoni dollari müügi kohta.



Milliseid kestlikkuse näitajaid kasutatakse selleks, et mõõta iga selle finantstootega edendatava keskkonna- või sotsiaalse omaduse saavutamist?

Näitajana kasutame kolmandate osapoolte ESG reitinguid, fondide liigitamist SFDRi järgi artikkel 8 või 9.

Kestlikkuse näitajad mõeldavad, kuidas saavutatakse finantstoote edendatavad keskkonnaalased või sotsiaalsed omadused.





Kas see finantstoode võtab arvesse peamist negatiivset mõju kestlikkusteguritele?

- ✘ Ei, hetkel ei võta toode arvesse peamist negatiivset mõju kestlikkus teguritele, tulenevalt andmete ebapiisavusest.

Varade jaotus kirjeldab konkreetsetes e varadesse tehtud investeeringute osakaalu.

Millist investeerimisstrateegiat see finantstoode järgib?

Grünfini toode on portfellihaldusteenus, 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, portfelliid koostatakse eelistuste valiku põhjal.

- **Millised on investeerimisstrateegia siduvad elemendid, mida kasutatakse investeeringute valikul, et saavutada kõik selle finantstooteaga edendatavad keskkonnaalased ja sotsiaalsed omadused?**

Fondide valikuprotsessis kasutame hoolsuskohustuse, jätkusuutlikkuse omaduste pidevat sõelumist, et hinnata head juhtimistava ja keskkonnaalased või sotsiaalsed eesmärgid. See hõlmab sealhulgas sõelumine jätkusuutlikkuse omaduste alusel, näiteks välja jäetud on vastuolulised relvad, tubakas või tõsised vastuolud, ning kaalutud sõelumine näiteks juhtkonnas olevate naiste %, juhatuse sõltumatus % ning, kriteeriumit, et fonde juhtivad varahaldurid oleks PRI ja Climate Action 100 allakirjutanute hulgas jne.

- **Milline on enne kõnealuse investeerimisstrateegia kohaldamist kaalutud investeeringute ulatuse vähendamiseks kokkulepitud miinimummäär?**

Toode edendab E/S-omadusi portfelli tasandil, mistõttu ei kohaldata kohustust vähendada investeeringute ulatust miinimummäära võrra.

- **Millised on investeerimisobjektiks olevate äriühingute hea juhtimistava hindamise põhimõtted?**

Jälgime investeeringute ESG reitinguid, mida pakuvad kolmandatest isikutest andmepakkujad, kes muu hulgas arvestavad ettevõtete hea juhtimistavaga. Samuti jälgime fondide vastavust kehtivatele välistamismisnimekirjadele.

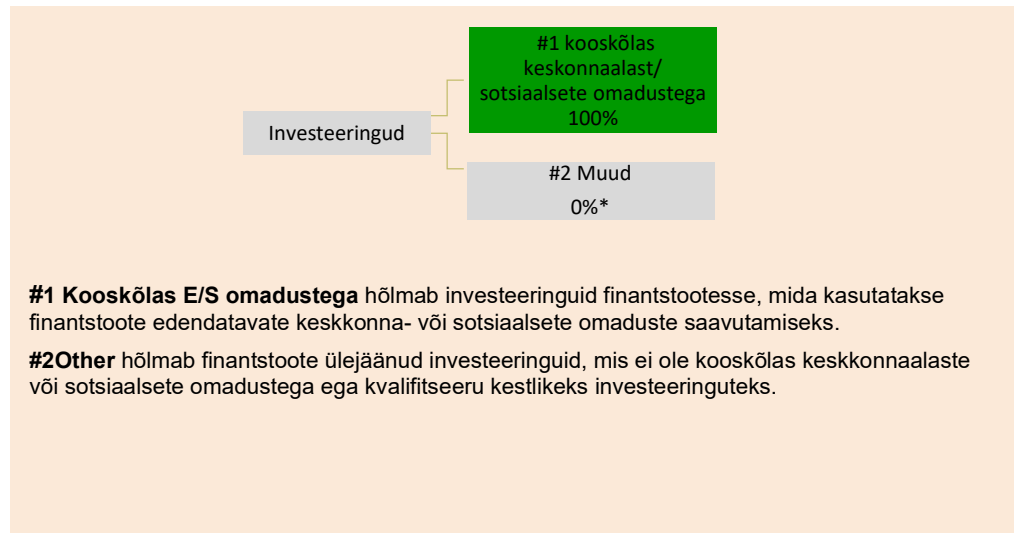
Hea juhtimistava hõlmab usaldusväärseid juhtimisstruktuure, töötajate suhteid, töötajate tasustamist ja maksukuulekust.



Milline on selle finantstoote jaoks kavandatud varade jaotus?

Allpool on toodud varade jaotamise tabel. Toode investeerib varasid artikli 8 või artikli 9 instrumentidesse vastavalt SFDR-ile. Keskkonna- ja sotsiaalsete omaduste edendamine saavutatakse konsolideeritud portfelli tasandil, kuna investeerimisprotsessi ja selle elemente rakendatakse portfelli tasandil. *Aeg-ajalt võib toode sisaldada varasid, mis on

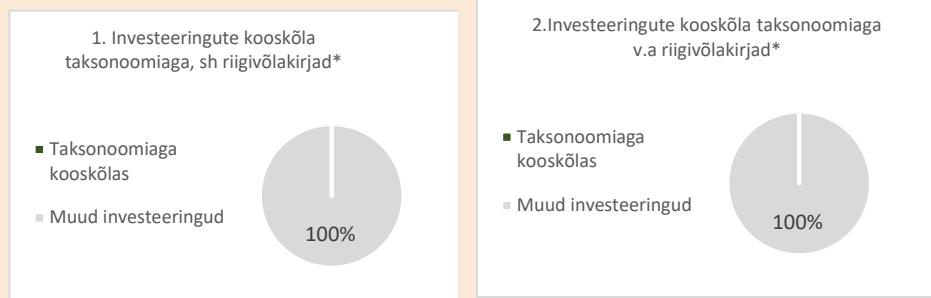
grupeeritud #2 muudeks investeeringuteks. Põhjuseks võib olla see, et ostmise ajal vastas investeeringu artikli 8 või artikli 9 kriteeriumidele, kuid vastava fondi fondijuht alandas hiljem eelviidatud kriteeriumi. Sellised investeeringud võivad jääda passiivselt portfelli, kuid me ei kavanda neid aktiivselt juurde soetada.



Millises minimaalses ulatuses on kestlikud investeeringud mille eesmärk on keskkondlik viidud vastavusse ELi taksonoomiaga?

Toote eesmärk ei ole teha kindlat osa investeeringutest vastavalt ELi taksonoomiale. Siiski ei saa välistada, et portfelli kuuluvad üksikud osalused ettevõtetes mille tegevust saab liigitada täielikult või osaliselt taksonoomiaga kokkusobivaks.

Kahel allpool esitatud joonisel on rohelisega näidatud ELi taksonoomiaga kooskõlas olevate investeeringute miinimumosakaal. Kuna puudub asjakohane meetodika riigivõlakirjade taksonoomiaga vastavusse viimiseks, näitab esimene joonis kõigi finantstoodete, sealhulgas riigivõlakirjade investeeringute kooskõla taksonoomiaga, samal ajal kui teisel joonisel on esitatud üksnes muude finantstoodete kui riigivõlakirjade investeeringute kooskõla taksonoomiaga.*



* "riigivõlakirjad" koosnevad kõigist riigivõlakirjadest.



Millised investeeringud kuuluvad kategooriasse #2 Other, mis on nende eesmärk ja kas on olemas minimaalsed keskkonnaalased või sotsiaalsed kaitsemeetmed?

Nagu eespool kirjeldatud, võib toode aeg-ajalt sisaldada varasid, mis on rühmitatud kui "#2 muud" investeeringud. Põhjuseks võib olla see, et ostmise ajal vastas investeering artikli 8 või artikli 9 kriteeriumidele, kuid fondijuht alandas hiljem selle reitingut. Sellised investeeringud võivad jääda passiivselt portfelli, kuid me ei soovi või ei hakka neid aktiivselt tegema.



Kust leida internetist rohkem tootepõhist teavet?

Rohkem tootepõhist teavet leiate veebisaidilt:
<https://www.grunfin.com/et/sustainability>