Keskkonna- ja/või sotsiaalsed omadused

Toote nimetus: Grünfini hallatud portfell
Grünfin AS juriidilise isiku tunnus: 894500RO1RHONV67AR47
Kehtiv alates 30.12.2022

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. Keskkonnaeesmärgiga investeeringud võivad olla taksonoomiaga kooskõlas või mitte.

Kas sellel finantstootel on kestliku investeerimise eesmärk?

●● ☐ **Jah**

- ☐ Sellega tehakse minimaalselt **kestlikke investeeringuid, millel on keskkonnaeesmärk:** ___%
  - ☐ majandustegevuses, mis kvalifitseerub ELi taksonoomia kohaselt keskkonnakestlikuks
  - ☐ majandustegevuses, mis ei kvalifitseeru ELi taksonoomia kohaselt keskkonnakestlikuks
- ☐ See teeb minimaalselt **kestlikke investeeringuid, millel on sotsiaalne eesmärk:** ___%

●○ ☒ **Ei**

- ☐ Sellega **edendatakse** keskkonna ja/või sotsiaalseid **(E/S) omadusi** ja kuigi selle eesmärk ei ole kestlik investeering, on selle minimaalne osakaal ___% kestlikest investeeringutest
  - ☐ keskkonnaeesmärgiga majandustegevuses, mis kvalifitseerub ELi taksonoomia kohaselt keskkonnakestlikuks
  - ☐ keskkonnaeesmärgiga 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.

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

● ***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.

Kas see finantstoode võtab arvesse peamist negatiivset mõju kestlikkusteguritele?

✖ Jah, toode võtab arvesse peamist kahjulikku mõju jätkusuutlikkuse teguritele. Peamiste negatiivsete mõjude analüüs viiakse läbi kõigi portfelli kaasatud investeeringute koondtasemel. Andmetöötlus toimub erinevates vormides, eelistatakse alati andmete kogumist otse fondide varahalduritelt kuid kasutatakse ka kolmandete 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. Toode edendab keskkonnaalaseid ja sotsiaalseid omadusi, kuid ei võta endale kohustust teha üksnes või eelnevalt kindlaksmääratud ulatuses investeeringuid, mis võtavad arvesse kestlikke investeeringute kriteeriume või ELi taksonoomiaga kooskõlas olevaid investeeringuid, sh me ei vali asjakohaste ELi kriteeriumide alusel majandustegevusel põhinevaid investeeringuid, mis aitavad kaasa keskkonnaeesmärgi saavutamisele. Lisateave jätkusuutlikkuse teguritele avalduva peamise kahjuliku mõju kohta avaldatakse kodulehel.

Investeerimisstrateegia suunab investeerimisotsuseid, mis põhinevad sellistel teguritel nagu investeerimiseesmärgid ja riskitaluvus.

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, portfellid koostatakse eelistuste valiku põhjal.

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

Fondide valikuprotsessis kasutame hoolsuskohustuse, jätkusuutlikkuse omaduste pidevat sõelumist, et hinnata head juhtimistava ja keskkonnaalased või sotsiaalsed eesmärke. 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 sõltumatuse % ning, kriteeriumit, et fonde juhtivad varahalduris 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.

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

- ***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 välistamisnimekirjadele.

Milline on selle finantstoote jaoks kavandatud varade jaotus?

Varade jaotus kirjeldab konkreetsetesse varadesse tehtud investeeringute osakaalu.

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 investeering 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.

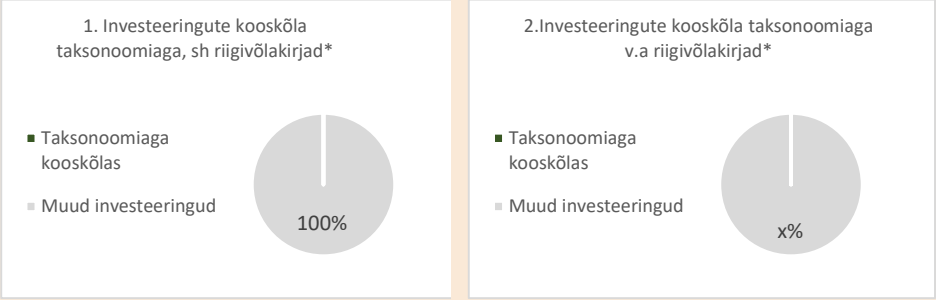
Millises minimaalses ulatuses on kestlikud investeeringud mille eesmärk on keskkondlik viidud vastavusse ELi taksonoomiaga?

#1 Kooskõlas E/S omadustega hõlmab investeeringuid finantstootesse, mida kasutatakse finantstoote edendatavate keskkonna- või sotsiaalsete omaduste saavutamiseks.

#2Other hõlmab finantstoote ülejäänud investeeringuid, mis ei ole kooskõlas keskkonnaalaste või sotsiaalsete omadustega ega kvalifitseeru kestlikeks investeeringuteks.

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 metoodika 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: Grünfin - Jätkusuutlikkus Grünfinis (grunfin.com)