

Ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot

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.

Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla tarkoitetaan sijoituspäätösten merkittävämpiä kielteisiä vaikutuksia kestävyystekijöihin, jotka koskevat ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita.

(EU) 2022/1288 Liite II

Lomake asetuksen (EU) 2019/2088 8 artiklan 1, 2 ja 2 a kohdassa ja asetuksen (EU) 2020/ 852 6 artiklan ensimmäisessä kohdassatarkoitettuja rahoitustuotteita koskeville tiedoille, jotka on annettava ennen sopimuksen tekemistä.

Tuotenimi: Taaleri Asuntorahasto VIII Ky,

Oikeushenkilötunnus: y-tunnus: 3207236-7

Ympäristöön ja/tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Onko tällä rahoitustuotteella kestävä sijoitustavoite?



Kyllä



Ei



Siinä tehdään kestäviä sijoituksia, joilla on ympäristötavoite, vähintään: %



Sillä edistetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia ja vaikka sen tavoitteena ei ole kestävien sijoitusten tekeminen, siinä on tarkoitus olla myöhemmin tarkentuva vähimmäisosuus kestäviä sijoituksia,



EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä pidettyihin taloudellisiin toimintoihin



joilla on ympäristötavoite taloudellisiin toimintoihin, joita pidetään EU:n luokitusjärjestelmän mukaisesti ympäristön kannalta kestävinä



taloudellisiin toimintoihin, joita ei pidetä 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

Ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot



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.

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

Rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Siinä aiotaan tehdä asetuksen (EU) 2019/2088 mukaisia kestäviä sijoituksia sekä mahdollisuuksien mukaan (EU) 2020/852 mukaisia kestäviä sijoituksia. Rahaston kestäväillä sijoituksilla tarkoitetaan asetuksen (EU) 2019/2088 mukaista taloudellista toimintaa, joka edistää ympäristötavoitetta ja yhteiskunnallista tavoitetta, edellyttäen, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristötavoitteelle tai yhteiskunnalliselle tavoitteelle ja että sijoituskohteina olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja. Rahaston sijoitusten tavoitteiden saavuttamiselle ei ole nimetty vertailuarvoa.

Rahaston sijoitukset tehdään kohteisiin, joissa tavoitteiden edistäminen, "Ei merkittävää haittaa" -periaate ja hyvät hallintotavat täyttyvät. Tavoitteiden toteutuminen osoitetaan rahaston kestävyysindikaattoreiden avulla.

Finanssimarkkinatoimija on sitoutunut Pariisin sopimuksen mukaiseen arvoketjuna hiilidioksidipäästöjen vähentämiseen Taalerin Net Zero Asset Managers -sitoumuksen mukaisesti. Toimija hyödyntää kansainvälisesti tunnistettuja viitekehysistä, kuten Global Reporting Initiative (GRI), Carbon Disclosure Project (CDP), Sustainability Accounting Standards Board (SASB), TCFD, UNPRI, sekä valmisteilla oleva EU:n Corporate Sustainability Reporting direktiivin (CSRD) European Sustainability Reporting -standardeja (ESRS), varmistaakseen hyvät hallintotavat sijoituskohteissaan ja toiminnassaan. Muita keskeisiä Taalerin ja sen Finanssimarkkinatoimijoiden vastuullisuustyön pohjana olevia kansainvälisiä sopimuksia ja ohjeita ovat esimerkiksi YK:n Ihmisoikeuksien yleismaailmallinen julistus, YK:n Korruption vastainen yleissopimus, YK:n Rion ympäristöä ja kehitystä koskeva julistus, YK:n kestävä kehityksen periaatteet sekä OECD:n toimintaohje monikansallisille yrityksille (huomioiden OECD:n toimintaohjeen alaisen institutionaalisten sijoittajien koskevan ohjeen) sekä UN Global Compact. Näin ollen toiminta edistää EU:n kestävä sijoittamista täydentävän sääntelyn (2020/852) mukaisia vähimmäistason suojaustoimia, YK:n Global Compact -periaatteita ja varovaisuusperiaatetta. Finanssimarkkinatoimija on allekirjoittanut YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteiden (UNPRI) ja ilmastomuutostietoihin keskittyvän CDP:n sekä Net Zero Asset Managers -aloitteet.

Rahasto tukee myös TCFD:n mukaista raportointia ilmastomuutoksen taloudellisista vaikutuksista. Eteenpäin katsovia ilmastoskenaarioita on käytetty ilmatoriskiarviointien tukena ja ne on toteutettu vuoden 2022 aikana. Taaleri-konserni kuuluu myös Suomen vastuullisen sijoittamisen yhdistyksen FINSIFiin (Finland's Sustainable Investment Forum ry) ja olemme mukana suomalaisten yhteiskunnallisesti ja taloudellisesti kestävä kehitystä edistävien yritysten verkostossa FIBSissä (Finnish Business & Society). Suomen Pääomasijoittajien jäsenenä konsernin edustus osallistuu yhdistyksen yhteisiin kestävä kehityksen hankkeisiin.

Ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot

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

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

Kestävyysindikaattorit mittaavat miten rahastotuotteen edistämät ympäristö ja yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet toteutuvat. Rahaston ympäristöön liittyvät kestävyysindikaattorit seuraavat sijoituskohteiden energiatehokkuutta, energiankulutusta, uusiutuvan energian määrä käytetystä kokonaisenergiasta, kiinteistön lämmöntuotantotapaa, vedenkulutusta, rakennuksen sijaintia, rakennusaikaista jätteen kierrätystä, käytönaikaista jätteen kierrätystä sekä rakennusmateriaaleja liittyviä tietoja. Rahaston yhteiskuntaan liittyvät kestävyysindikaattorit seuraavat sijoituskohteiden asuntojen määrää, asukasviihtyvyyttä, urakan aikaista työmaan työllisyysvaikutusta, ja urakan aikaisia työtaturmia. Lisäksi rahasto ottaa sijoituspäätöksissään huomioon sijoituksien haitalliset vaikutukset raportoimalla pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin asetuksen (EU) 2022/1288 Liite I Taulukko 1 sekä rahastolle valittujen lisäindikaattoreiden Taulukko 2 ja Taulukko 3 mukaan vaikutuksista, toteutetuista ja suunnitelluista toimista sekä tavoitteista.

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

Rahasto voi edistää (EU) 2020/852 -asetuksessa määriteltyjä ympäristötavoitteita. Niiden sijoituksien osalta, joiden tavoitteena on ilmastonmuutoksen hillintä, edistävät ne muiden ominaisuuksien ohella myös kasvihuonekaasupäästöjen vakauttamista välttämällä niitä tai vähentämällä niitä. Nämä taloudelliset toiminnot ovat yhteneväisiä Pariisin sopimuksen pitkän aikavälin lämpötilatavoitteiden kanssa. Niiden sijoituksien osalta, jotka edistävät ilmastonmuutoksen sopeutumista koskevaa ympäristö tavoitetta, edistävät ne muiden ominaisuuksien ohella ilmastonmuutokseen sopeutumista auttamalla merkittävästi vähentämään tai estämään nykyisen ilmaston tai odotettavissa olevan tulevan ilmaston haitallista vaikutusta tai riskejä tällaisesta haitallisesta vaikutuksesta joko itse kyseiseen toimintaan tai ihmisiin, luontoon tai omaisuuteen. Lisäksi näiden sijoituksien osalta, joilla on tavoitteena asetuksen (EU) 2020/852 mukainen kestävä sijoitus, varmistetaan myös vähimmäistason suoja-toimet.

Rahaston kohteiden kestävien sijoituksien tavoitteiden edistämistä selvitetään parhaillaan.

Ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot



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

Niiden kestävien sijoitusten osalta, jotka luokitellaan (EU) 2020/852 mukaan kestäviksi sijoituksiksi, asetuksen (EU) 2020/852 artiklassa 17 määritetyt ympäristötavoitteille aiheutuvan merkittävän haitan estäminen varmistetaan kattavilla ennen sijoituspäätöstä toteutettavalla due diligence –tarkastelulla. Tarkastelu huomioi sijoituksen koko elinkaaren ja sillä varmistetaan, että sijoitus ei aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvälle kestäväälle sijoitustavoitteelle. Ja että sijoitus on asetuksessa (EU) 2020/852 artikla 18 todettujen vähimmäistason suojavaatimuksien ja (EU) 2019/2088 2 artiklan 17 alakohdan mukainen kestävä sijoitus. Se että rahaston sijoitusten taloudellisen toiminta ei aiheuta ympäristötavoitteille merkittävää haittaa varmistetaan asetuksen (EU) 2020/852 artikla 19 Teknisiä arviointikriteerejä koskevien vaatimuksien sekä asetuksen (EU) 2022/1288 Liite I taulukko 1, 2 ja 3 avulla. Taulukko 2 ja 3 lisäindikaattorit on määritetty rahaston olennaisuusanalyysin avulla. Sijoitukset ottavat huomioon, että komission tarkastelee teknisiä arviointikriteerejä säännöllisesti uudelleen ja tarvittaessa voi niitä muuttaa tieteen ja teknologian kehityksen perusteella. Lisäksi rahaston toimintaa koskee luvanvaraisuus toimia, jonka prosessiin sisältyy esimerkiksi rakennuksen sijaintiin ja rakennuksen aikaisiin vaikutuksiin liittyvät selvitykset.

Rahasto vähentää sen haitallisia kestävyysvaikutuksia seuraamalla (EU) 2022/1288 Liitteessä I määriteltyjä haitallisia vaikutuksia koskevia indikaattoreita sekä rahastolle olennaisia lisäindikaattoreita. Lisäksi rahasto seuraa ja raportoi indikaattoreihin liittyviä toimenpiteitä sekä asettaa tavoitteet sijoituskohteen haitallisten vaikutusten mukaan aina seuraavalle viitekaudelle.

Miten kestävyystekijöihin kohdistuvia haitallisia vaikutuksia koskevat indikaattorit on otettu huomioon?

Niiden kestävien sijoitusten osalta, jotka luokitellaan tai ei luokitella (EU) 2020/852 mukaan kestäviksi sijoituksiksi, otetaan huomioon (EU) 2022/1288 liitteen I taulukkoon 1 sisältyvät indikaattorit (pl. rahastolle epärelevantit indikaattorit) sekä taulukko 2 indikaattorit 4 (Sijoitukset yrityksiin, joilla ei ole hiilipäästöjen vähentämiseen tähtäviä aloitteita), 18 (Kasvihuonekaasupäästöt), 19 (Energiankulutuksen intensiteetti) ja 20 (Jätteen muodostuminen toiminnassa) ja taulukko 3 indikaattori 5 (Epäkohtien tai valitusten käsittelyjärjestelmien puute työntekijöihin liittyvissä asioissa).

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

Niiden kestävien sijoitusten osalta, jotka luokitellaan tai ei luokitella (EU) 2020/852 mukaan kestäviksi sijoituksiksi, otetaan huomioon vähimmäistason suojatoimet. Sijoitusten todetaan olevan OECD:n toimintaohjeiden ja yritystoimintaa ja ihmisoikeuksia koskevien YK:n ohjaavien periaatteiden mukaisia. Myös Kansainvälisen työjärjestön julistuksessa työelämän perusperiaatteiden ja -oikeuksien yksilöidyissä kahdeksassa keskeisessä yleissopimuksessa ja kansainvälisessä ihmisoikeusasiakirjassa vahvistettujen periaatteiden mukaisuus varmistetaan.

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 kasvihuonekaasupäästöä sot vastaavat parasta suorituskykyä.

Ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot

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 ympäristö- tai yhteiskunnallisia tavoitteita.



Otetaanko tässä rahoitustuotteessa huomioon pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin?

Kyllä,

Rahasto ottaa huomioon sen sijoituskohteiden pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin. Kestävyystekijöillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä asioita, ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaan liittyviä asioita. Rahaston sijoituskohteet voivat aiheuttaa haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin. Rahaston pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin on tunnistettu rahaston sijoituskohteiden olennaisuusanalyysin ja due diligence -tarkastelun avulla. Esimerkkejä hyödynnetyistä viitekehysistä ovat muun muassa Global Reporting Initiative (GRI), Carbon Disclosure Project (CDP), Sustainability Accounting Standards Board (SASB), TCFD, UNPRI, sekä valmisteilla olevan EU:n Corporate Sustainability Reporting direktiivin (CSRD) European Sustainability Reporting -standardit (ESRS). Muita keskeisiä kestävyystekijöiden vaikutusten tunnistamiseen hyödynnetyjä kansainvälisiä sopimuksia ja ohjeita ovat esimerkiksi YK:n Ihmisoikeuksien yleismaailmallinen julistus, YK:n Korruption vastainen yleissopimus, YK:n Rion ympäristöä ja kehitystä koskeva julistus, YK:n kestävän kehityksen periaatteet sekä OECD:n toimintaohje monikansallisille yrityksille (huomioiden OECD:n toimintaohjeen alaisen institutionaalista sijoittajia koskevan ohjeen) sekä UN Global Compact.

Rahasto raportoi sen pääasiallisista haitallisista vaikutuksista, tehdyistä toimenpiteistä ja seuraavan viitekauden tavoitteistaan (EU) 2019/2088 11 artikla kohta 2 määrittämän direktiivi 2014/65/EU 25 artiklan 6 kohdassa tarkoitettua määräraikaiskatsauksissa asetuksen (EU) 2022/1288 liitteen I taulukossa 1 esitetyn lomakkeen muodossa sekä se julkaisee verkkosivuillaan ilmoituksen otsikolla "Ilmoitus sijoituspäätösten pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kestävyystekijöihin". Rahasto kerää tietoa sen sijoituskohteiden pääasiallisista haitallisista vaikutuksista kvartaaleittain.

Rahaston merkittävimmät haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin ilmenevät sen sijoituskohteissa. Rahasto on tunnistanut vaikutusten liittyvän muun muassa kohteiden rakentamisen ympäristövaikutuksiin, arvoketjussa käytettäviin raaka-aineisiin sekä työntekijöiden terveyteen ja turvallisuuteen.

Ei

Ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot

Mitä sijoitusstrategiaa tässä rahoitustuotteessa noudatetaan?

Rahaston tavoitteena on edistää kestävien sijoitusten tekemistä. Kestävällä sijoituksella tarkoitetaan taloudellista toimintaa, joka edistää ympäristö- ja yhteiskunnallista tavoitetta edellyttäen, että sijoitukset eivät aiheuta merkittävää haittaa yhdellekään edellä mainituista tavoitteista ja että sijoitusten kohdeyhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja, etenkin toimivien hallintorakenteiden, työntekijöihin nähden ylläpidettyjen suhteiden, henkilöstön palkitsemisen ja verosäännösten noudattamisen osalta. Rahaston sijoituspolitiikkana ja tarkoituksena on tehdä sijoituksia suoraan tai epäsuorasti Suomessa (erityisesti pääkaupunkiseudulla ja sen kehyskunnissa sekä Turun ja Tampereen talousalueilla) sijaitseviin vuokra-asunto-kohteisiin. Rahaston sijoituskohteita ei ole ennalta määritely. Rahasto tulee uudiskohteisiin lähtökohtaisesti siten, että Rahasto ostaa perustettavan asunto-osakeyhtiön rakennusliikkeeltä tai muilta vastaavilta toimijoilta ja solmii kaupanteon yhteydessä rakennusliikkeen kanssa kvr-urakkasopimuksen asuinrakennuksen rakentamisesta. Rahaston tavoitteena on hankkia omistukseensa arviolta noin 10-25 sijoituskohdetta. Sijoituskohteet tulevat sijaitsemaan pääkaupunkiseudulla ja sen kehyskunnissa sekä Turun ja Tampereen talousalueilla. Rahasto rahoittaa sijoituksensa kiinteistökohteisiin ja/tai -hankkeisiin äänettömien yhtiömiesten sijoitussitoumuksilla, jotka kutsutaan pääomakutsuilla erissä, sekä ulkopuolisella vieraalla pääomalla. Rahaston toimikausi on kahdeksan (8) vuotta ja sitä on mahdollisuus jatkaa enintään kahdella (2) vuodella yhdessä tai useammassa erässä. Rahastosta on tarkoitus irtautua toimikauden lopussa. Rahasto tai sen sijoituskohteet voidaan myydä kokonaisuutena tai tarvittaessa myös yksittäisinä sijoituskohteina. Rahaston taloudellisena tavoitteena on saavuttaa noin 7-8 prosentin vuotuinen sisäisen korkokannan tuotto (Internal Rate of Return, "IRR") palkkioiden sekä kulujen jälkeen (mutta ennen Sijoittajan maksamia veroja) koko sen toimikaudelta Rahaston toimikauden lopussa laskettuna.

Rahaston tuottotavoite perustuu lukuisille olettamille ja sisältää tulevaisuutta koskevia lausumia, jotka eivät ole takeita tulevasta taloudellisesta suorituskyvystä. Rahaston tulos on riippuvainen Rahaston liiketoiminnan tuloksesta, joka voi poiketa merkittävästi tulevaisuuteen suuntautuneiden lausumien yhteydessä ilmaistusta. Monet tekijät voivat vaikuttaa Rahaston tulokseen. Tuottotavoite on vain tavoite eikä sitä siten tule pitää ennusteena, arviona tai laskelmana Rahaston tulevasta suorituskyvystä. Sijoittajan saama kassavirta Rahastosta painottuu todennäköisesti irtautumisesta saataviin kassavirtoihin ajoittuen Rahaston toimikauden loppuvaiheeseen. Sijoitusstrategiaa toteutetaan läpi sijoitusprosessin ja huolellisen riskien hallinnan avulla. Ennen sijoituksen tekemistä UNPRI vastuullisen sijoittamisen periaatteet implementoidaan sijoituskohteiden kartoitukseen, sijoituskohteiden kestävyysriskit ja koko elinkaaren aikaiset vaikutukset huomioidaan ja arvioidaan, kattavat due diligence -tarkastelu ja olennaisuusanalyysi toteutetaan potentiaalisille kohteille hyödyntäen kansainvälisesti tunnettuja työkaluja, sitoumuksia ja politiikkoja, sijoituskohteiden neuvotteluissa ja sopimuksissa huomioidaan rahaston strategia ja tavoitteet, aktiivisella omistajuudella ja vaikuttamisella asetetaan tavoitteita ja toimenpiteitä sekä raportoidaan sijoituksen aikana tarkasteltaviin ja tunnistettuihin pääasiallisiin haitallisiin vaikutuksiin rahaston kestävyystekijöihin sekä varmistetaan huolellinen exitointi ja omistajuuden vaihdos.

Ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot

Sijoitusstrategia ohjaa sijoituspäätöksiä esimerkiksi sijoitustavoitteiden ja riskinsietokyvyn kaltaisten tekijöiden perusteella.

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

- **Mitkä ovat sijoitusstrategian sitovat osatekijät, joita käytetään valittaessa sijoitukset kunkin tämän rahoitustuotteen edistämisen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän ominaisuuden toteutumiseksi?**
Rahaston sijoitusstrategian olennainen osa on sijoittaminen kestävyystekijöitä edistäviin sijoituskohteisiin, ja pyrkiminen vaikuttamaan sijoituskohteisiin jo rakennuttamisvaiheessa kestävyystekijöiden huomioonottamiseksi. Sijoitusstrategia estää sijoittamasta kohteisiin, joilla on merkittävää haitallista vaikutusta rahaston kestävyystekijöihin. Rahaston kestävyysindikaattoreiden avulla todetaan ja raportoidaan sitovien osatekijöiden toteutuminen rahaston sijoituskohteissa.
- **Mikä on sitova vähimmäismäärä, jolla vähennetään niiden sijoitusten laajuutta, jotka on otettu huomioon ennen sijoitusstrategian soveltamista?**
Ei vielä määritelty.
- **Mitkä ovat toimintaperiaatteet, joiden mukaisesti arvioidaan sijoituskohteina olevien yritysten hyviä hallintotapoja?**
Varmistaakseen, että rahaston sijoituskohteilla on hyvät hallintotavat, tehdään sijoituskohteille huolelliset taloudelliset, verotukselliset ja juridiset due diligence -arvioinnit. Lisäksi sijoituskohteiden tulee sitoutua raportoimaan taloudellisia tietoja sekä kehittämään ja ottamaan käyttöön asianmukaiset prosessit hyvän hallintotavan hallintaa ja dokumentointia varten sisältäen hallintorakenteiden, työntekijöihin nähden ylläpidettyjen suhteiden, henkilöstön palkitsemisen ja verosäännösten noudattamisen osalta. Asianmukaiset ilmiantokanavat on otettu käyttöön sen varmistamiseksi, että ulkoisten ja sisäisten sidosryhmien tarpeet ja huolenaiheet tulevat ilmi ja ne otetaan huomioon.

Ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot



Varojen allokatio kuvaa tiettyihin omaisuuseriin tehtyjen sijoitusten osuutta.

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.

Mikä on tälle rahoitustuotteelle suunniteltu varojen allokointi?

Rahasto ei käytä johdannaisia. Rahasto selvittää parhaillaan sijoitusten varojen allokointia sekä tietoja sijoitusten vähimmäisosuuksista, joita käytetään rahoitustuotteen edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien toteutumiseksi sijoitusstrategiaan sitovien osatekijöiden mukaisesti, mukaan lukien rahoitustuotteen kestävien sijoitusten vähimmäisosuus.

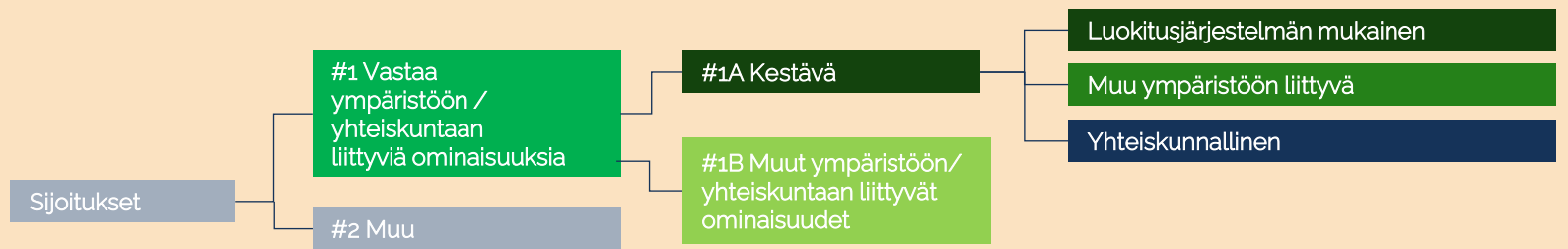
Liikevaihto: n/a

Pääomamenot: n/a

Toimintamenot: n/a

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

Rahasto ei käytä johdannaisia.



Alustava suunnitelma varojen allokoinnista:

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

#2 Muut 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

Ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot

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



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



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

Määrittäminen osittain vielä kesken.

● Mikä on siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin tehtävien sijoitusten vähimmäisosuus?

Rahastolla ei ole tarkoitusta sijoittaa siirtymätoimintoihin ja mahdollistaviin toimintoihin, joten näiden toimintojen vähimmäisosuus on 0%. Mikäli näihin toimintoihin sijoitettaisiin, tullaan osuus ilmoittamaan sääntelyn mukaisesti.



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

Määrittäminen osittain vielä kesken.



Mikä on yhteiskunnallisesti kestävien sijoitusten vähimmäisosuus?

0 %



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

Ei vielä määritetty.

Ennen sopimuksen tekemistä annettavat tiedot



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

Ei.

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

- Miten varmistetaan jatkuvasti, että vertailuarvo vastaa kutakin rahoitustuotteen edistämää ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvää ominaisuutta?
-
- Miten varmistetaan jatkuvasti, että sijoitusstrategia vastaa indeksin menetelmiä?
-
- Miten nimetty indeksi poikkeaa asiaan liittyvästä yleisestä markkinaindeksistä?
-
- Missä nimetyn indeksin laskennassa käytetty menetelmä on saatavilla?
-



Mistä voi saada tarkempia tuotekohtaisia tietoja verkossa?

Tarkempia tuotekohtaisia tietoja on saatavilla osoitteessa: www.taaleri.com