



Sustainability Insights

Danske Invest Index USA Restricted, osuuslaji EUR W

Johdanto

Tämä asiakirja tarjoaa kattavan yleiskatsauksen kyseisen rahaston kestävyysominaisuuksista ja tuloksesta keskittyen sen yhdenmukaisuuteen sitovien kestävyys sitoumusten kanssa.

Raportti tarjoaa selkeää ja tosiasiallista tietoa keskeisistä kestävyysnäkökohdista, mukaan lukien rahaston tuloksista esimerkiksi kestävien sijoitusten sisällyttämisen, aktiivisen omistajuuden ja poissulkemiskäytäntöjen osalta. Tämän raportin tiedot perustuvat rahaston viimeisimmän saatavilla olevan SFDR-vuosikertomuksen jo raportoituihin tietoihin.

Esittelemällä rahaston kestävyysprofiilin, asiakirja heijastaa Danske Bankin sitoutumista läpinäkyvyyteen ja vastuulliseen sijoittamiseen ja tukee sijoittajia tekemään tietoon perustuvia päätöksiä, jotka ovat linjassa heidän taloudellisten tavoitteidensa ja kestävyysmieltymystensä kanssa.





Kestävän kehityksen ominaisuudet

Danske Invest Index USA Restricted, osuuslaji EUR W

Mitä ovat kestävän kehityksen ominaisuudet?

Tätä rahastoa ohjaavat sitovat kestävyys sitoumukset, jotka on määritelty sen sijoitusstrategiassa ja oikeudellisissa asiakirjoissa. Nämä sitoumukset varmistavat, että tiettyjä kestävyysperiaatteita ja -kriteerejä sovelletaan johdonmukaisesti koko sijoitusprosessin ajan. Ne voivat sisältää veloitteita sisällyttää määriteltyjä kestävyysominaisuuksia, sulkea pois tiettyntyyppisiä sijoituksia ja osallistua aktiiviseen omistajuustoimintaan, kuten vaikuttamiseen ja äänestämiseen. Noudattamalla näitä sitovia sitoumuksia rahasto varmistaa vastuullisuuden ja läpinäkyvyyden kestävyyslähestymistavassaan.



Kestävät sijoitukset

Kyllä

Ei

>80%



Sisällytykset

Hyvät kestävän kehityksen käytännöt

Hyvä ympäristönhoito



Poissulkemiset

Kestävyysriski	Fossiilittoman siirtymän jarruttajat	Kiistanalaiset aseet	Pornografia	Periaatteet
SPU	Lämpöhiili	Öljyhiekka	Tupakka	Turpeen energiapoltto
Alkoholi	CTB	Fossiiliset polttoaineet	Kaupallinen vedonlyönti	Aseteollisuus
PAB	PAI	Laajennetut tehostetut kestävyysstandardit		



Aktiivinen omistajuus

Vuorovaikutus

Äänestäminen



SFDR Artikla

Artikla 6

Artikla 8

Artikla 9

Sovelletut kriteerit

Ei sovelleta kriteerejä





Kestävät sijoitukset

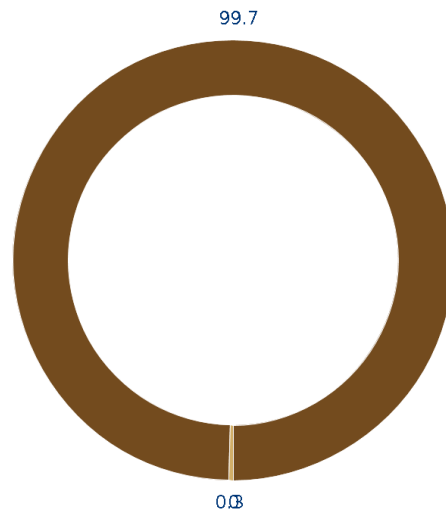
Danske Invest Index USA Restricted, osuuslaji EUR W

Mikä on kestävä sijoitus?

Kestävä sijoitus on sijoitus taloudelliseen toimintaan, joka edistää ympäristö- tai sosiaalista tavoitetta, edellyttäen, että se ei vahingoita merkittävästi muita ympäristö- tai sosiaalisia tavoitteita ja että sijoituskohteena olevat yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja. Kestäviin sijoituksiin voidaan sijoittaa erilaisten omaisuusluokkien ja sijoitusmenetelmien kautta.

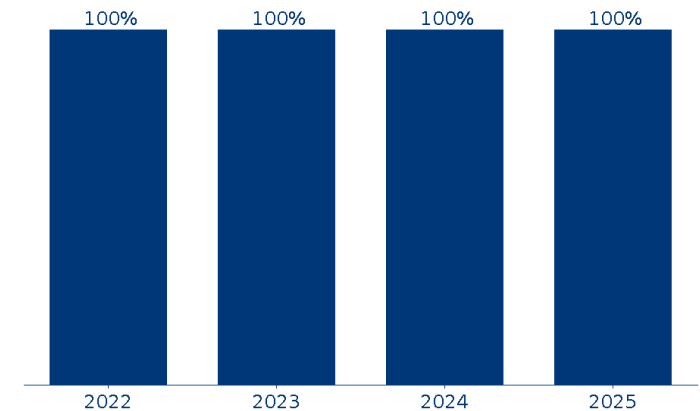
Kestävät sijoitukset
% salkusta

100%



- Listatut arvopaperit (SDG-malli)
- Kestävyyssmerkityt joukkovelkakirjat
- Passiiviset sijoitukset (EU:n ilmastovertailuindeksi)
- Muut (luokittelemattomat) sijoitukset

Kestävien sijoitusten kehitys



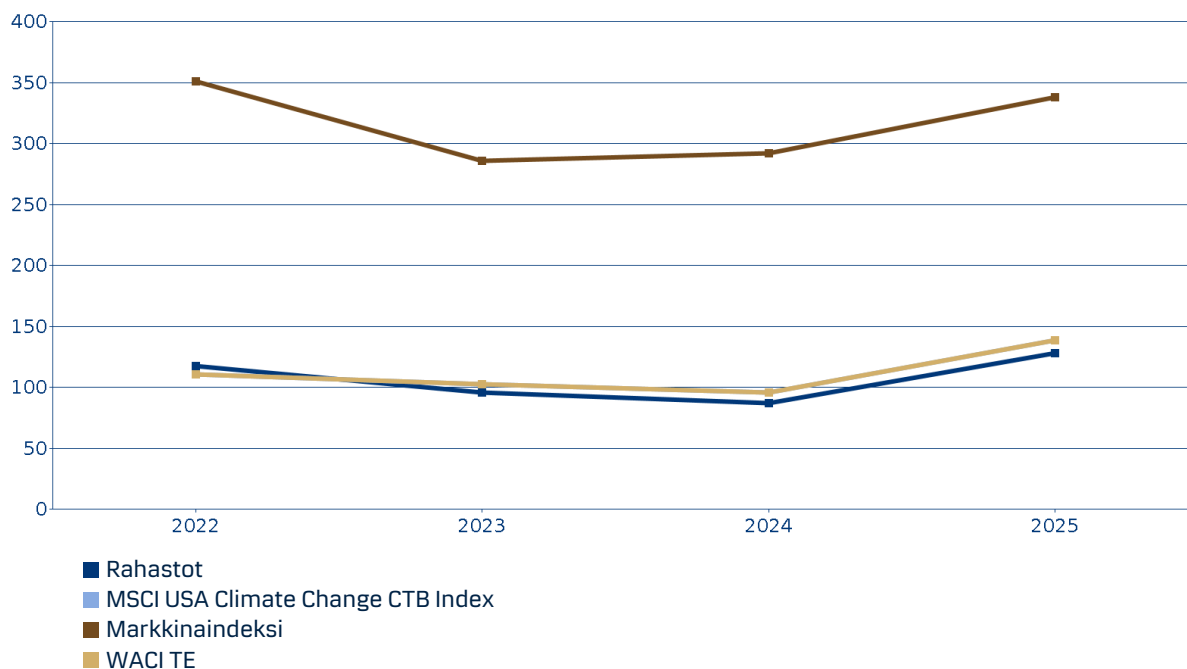
Kestävät sijoitukset – vähähiiliset indeksirahastot

Danske Invest Index USA Restricted, osuuslaji EUR W

Mitä ovat kestävät sijoitukset vähähiilisissä indeksirahastoissa?

EU:n Pariisin sopimukseen mukautettua vertailuarvoa (PAB) tai ilmastosiirtymää koskevaa vertailuarvoa (CTB) seuraavat rahastot luokitellaan kestäviksi sijoituksiksi SFDR-asetuksen nojalla. Nämä vertailuarvot ovat kaksi EU:n ilmastostandardien luokkaa, joiden tarkoituksena on ohjata sijoituksia kohti vähähiilistä taloutta luomalla selkeät hiilestä irtautumisen kehityskulut.

Kehitys (WACI)



Painotettu keskimääräinen hiili-intensiteetti (WACI)

WACI mittaa salkun hiilidioksidipäästöjä suhteessa niiden yritysten liikevaihtoon, joihin salkku on sijoitettu, kerrottuna kunkin yrityksen painotuksella salkussa. Se heijastaa salkun sijoitusten hiilitehokkuutta.

Salkun vaatimukset

Salkun on kohde-etuuksien valinnan ja painotuksen avulla saavutettava:

- 50 %:n hiili-intensiteetin (WACI) vähennys PAB:lle tai 30 %:n vähennys CTB:lle, molemmat verrattuna laajaan markkinaindeksiin.
- 7 %:n vuosittainen hiili-intensiteetin (WACI) vähennys edelliseen vuoteen verrattuna.
- vertailuarvojen poissulkemisluokkien noudattaminen.

Poissulut

Danske Invest Index USA Restricted, osuuslaji EUR W

Mitä ovat poissulut?

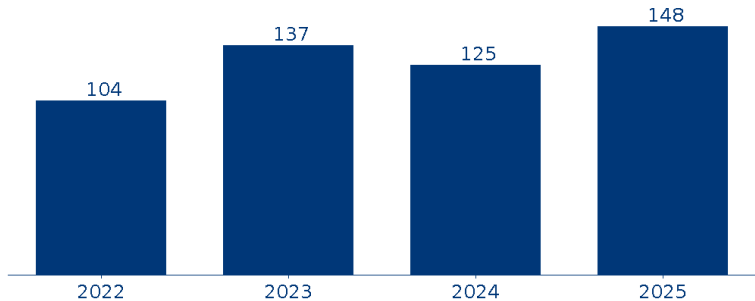
Tuotteeseen sovelletaan tiettyjä poissulkukriteerejä. Poissulkuja käytetään riskien minimoimiseksi ja tiettyihin sijoituksiin liittyvien negatiivisten vaikutusten vähentämiseksi.

Sovellettavat poissulkemiskriteerit

Kestävyysriski	Fossiilittoman siirtymän jarruttajat	Kiistanalaiset aseet	Pornografia	Periaatteet
SPU	Lämpöhiili	Öljyhiekka	Tupakka	Turpeen energiapoltto
Alkoholi	CTB	Fossiiliset polttoaineet	Kaupallinen vedonlyönti	Aseteollisuus
PAB	PAI	Laajennetut tehostetut kestävyysstandardit		

Poissuljettu	Ei suljettu pois
--------------	------------------

Vertailuindeksin poissuljettujen yritysten lukumäärä



Luvut perustuvat päivämäärään 19-09-2026.

Tietyt tuotteet, jotka sijoittavat kohde-rahastojen kautta, voivat rajoitetuissa tapauksissa olla epäsuorasti sijoitettuina liikkeeseenlaskijoihin, jotka muuten mainitaan luettelossa.

Lisätietoja löytyy tuotteen sopimusta edeltävissä tiedoissa olevasta SFDR-liitteestä kuvatuista rajoituksista sekä SFDR-raportissa esitetystä vuosittaisesta selvityksestä, joka koskee tuotteen poissulkemisten soveltamista.

Aktiivinen omistajuus – vuorovaikutus ja äänestäminen

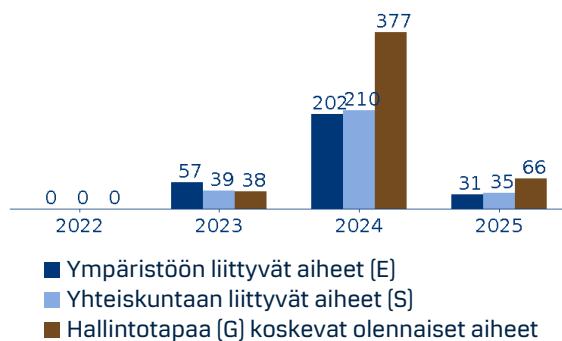
Danske Invest Index USA Restricted, osuuslaji EUR W

Mitä aktiivinen omistajuus on?

Tuote käyttää aktiivista omistajuutta keinona turvata asiakkaidemme sijoitusten arvoa ja hallita sijoitusten pääasiallista haitallista vaikutusta. Tässä tuotteessa tämä tapahtuu olemalla yhteydessä yrityksiin, joihin sijoitamme, ja äänestämällä niiden yhtiökokouksissa.

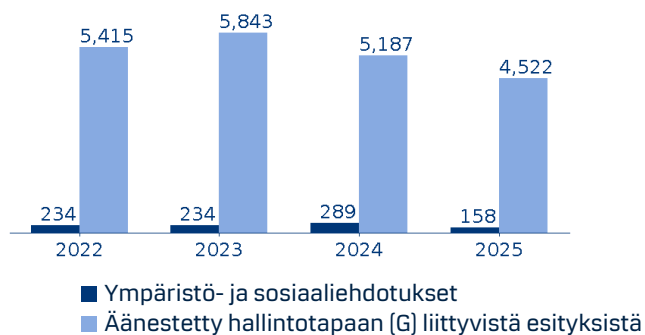
Vuorovaikutus

Danske Bank on yhteydessä liikkeeseenlaskijoihin taloudellisista, kestävään kehitykseen liittyvistä tai muista olennaisista aiheista. Tätä tehdään tiedon hankkimiseksi tai parempien kestävä kehityksen käytäntöjen edistämiseksi.



Äänestäminen

Äänestäminen on omistusoikeuksien käyttämistä niiden yritysten yhtiökokouksissa, joihin salkut on sijoitettu. Äänestämme johdon ja/tai osakkeenomistajien päätöslauselmista, jotka koskevat hyvää hallintotapaa, ympäristöä ja sosiaalisia kysymyksiä.



EU-taksonomia

Danske Invest Index USA Restricted, osuuslaji EUR W

Mikä on EU-taksonomia?

EU-taksonomia on luokitusjärjestelmä, joka määrittelee, mitkä taloudelliset toiminnot ovat ympäristön kannalta kestäviä. Se tukee investointeja toimintoihin, jotka ovat linjassa EU:n vuoden 2050 nettonollapäästötavoitteen kanssa sekä muiden ympäristötavoitteiden mukaisia.

Liikevaihto: Yrityksen tuotteiden ja palveluiden myynnistä saadut tuotot.

Pääomakulut (CapEx): Pitkäaikaiset investoinnit omaisuuseriin, kuten rakennuksiin, koneisiin tai teknologiaan.

Toimintakulut (OpEx): Liiketoiminnan päivittäiset kustannukset, kuten raaka-aineet, yleishyödykkeet tai huolto ja korjaukset.

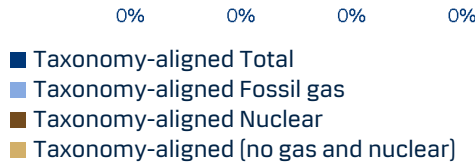
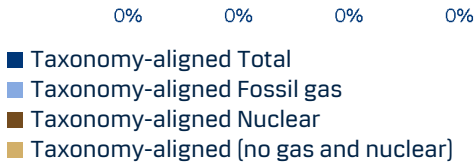
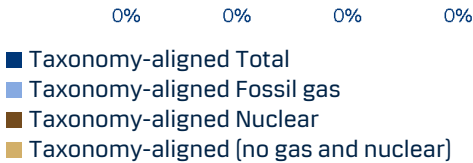
EU:n taksonomian mukaiset tulot
% salkusta

0%

Liikevaihto

Pääomakulut (CapEx)

Toimintakulut (OpEx)



Lisätietoja

Danske Invest Index USA Restricted, osuuslaji EUR W

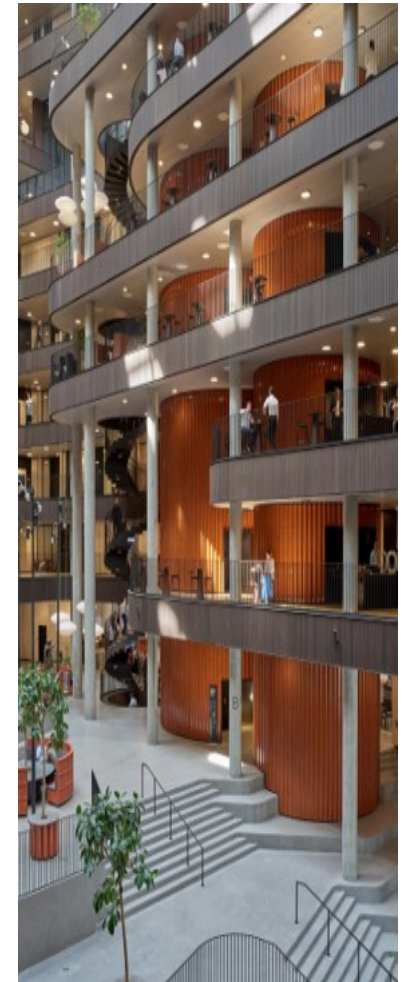
Lisätietoja on saatavilla Danske Bankin verkkosivuilta tai alla olevista linkeistä:

Rahastokohtaiset tiedot

- **SFDR:n verkkosivuston tiedonantovelvollisuus**
https://www.danskeinvest.fi/docs/SFDR_WDISCL_PCUSA2_en.pdf

Yleistä tietoa

- **Kestävyyteen liittyvä tiedonantovelvollisuus**
https://www.danskeinvest.com/page/responsible_investments_insight
- **Yleinen lähestymistapa**
https://www.danskeinvest.fi/docs/difm_responsible_investment_policy.pdf
- **Kestävät sijoitukset**
<https://danskebank.com/-/media/danske-bank-com/file-cloud/2022/12/danske-bank-sustainable-investment-houseview-and-sdg-model.pdf>
- **Sisällyttäminen – Carbon Risk Rating ja kestävyysriski (mScore)**
<https://danskebank.com/-/media/danske-bank-com/file-cloud/2023/7/inclusion-instruction.pdf>
- **Poikkeukset**
<https://danskebank.com/-/media/danske-bank-com/file-cloud/2022/12/exclusion-instruction.pdf>
- **Aktiivinen omistajuus – vuorovaikutus ja äänestäminen**
<https://danskebank.com/-/media/danske-bank-com/file-cloud/2022/9/active-ownership-instruction.pdf>
- **Kestävyysriskin integrointi**
<https://danskebank.com/-/media/danske-bank-com/file-cloud/2022/12/sustainability-risk-integration-instruction.pdf>
- **Koulutusvideot xUnlocked**
<https://sustainabilityunlocked.com/home>



Vastuuvapauslauseke

Danske Invest Index USA Restricted, osuuslaji EUR W

Tämä julkaisu on laadittu markkinointiviestinnän muodossa, eikä se ole sijoitusneuvontaa.

Tämän julkaisun tiedot ja luvut perustuvat rahaston edellisen vuoden SFDR-vuosikertomukseen, joten edellisen vuoden päättymisen jälkeen tehtyjä mahdollisia muutoksia ei ole otettu huomioon tässä julkaisussa.

Kysy neuvonantajiltasi sijoituksen sopivuuteen ja tarkoituksenmukaisuuteen liittyvistä oikeudellisista, verotuksellisista, taloudellisista tai muista seikoista varmistaaksesi, että ymmärrät sen riskit. Tutustu esitteeseen ja avaintietoasiakirjaan ennen lopullisen sijoituspäätöksen tekemistä. Sijoittajan oikeuksien yhteenveto englanniksi sekä lisätietoja rahaston kestävästä kehityksen näkökohdista on saatavilla Danske Invest Fund Management Ltd:n verkkosivuilla.

Danske Invest Management Ltd voi päättää lopettaa rahastojensa markkinointijärjestelyt.

