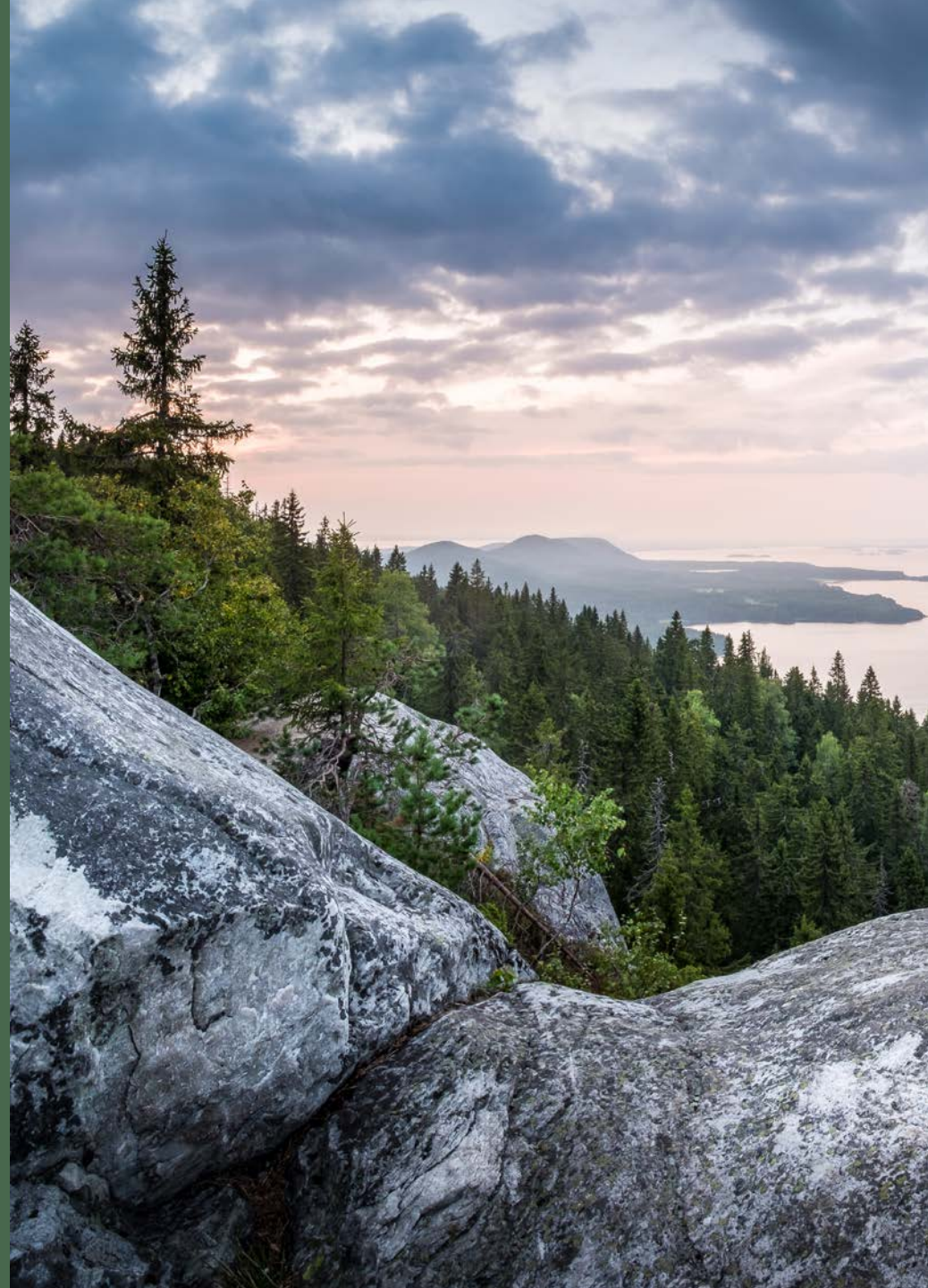


Vastuullisen sijoittamisen periaatteet



Vastuullisuus sijoitustoiminnassamme

Nämä vastuullisen sijoittamisen periaatteet määrittelevät United Bankers -konsernin lähestymistavan vastuulliseen sijoittamiseen sekä kertovat noudatettavista toimintatavoista.

United Bankers haluaa tarjota asiakkailleen mahdollisuuden tehdä vastuullisia ja tuottavia sijoituksia sekä kasvattaa asiakkaidensa varallisuutta vastuullisesti. Sijoitustoiminnan tavoitteena on saavuttaa asiakkaiden valitsemalla riskitasolla mahdollisimman hyvää tuottoa sekä pitkällä että lyhyellä aikavälillä.

Vastuullisuus vaikuttaa yhtiöiden menestysmahdollisuuksiin, ja United Bankers arvioi vastuullisuusnäkökulman huomioon ottamisen parantavan myös sijoitusten tuotto-odotusta. United Bankers uskoo, että vastuullisuusasioiden tarkastelu taloudellisten tunnuslukujen rinnalla kasvattaa myös ymmärrystä sijoituskohteesta sekä siihen liittyvistä riskeistä ja mahdollisuuksista.

United Bankersilla vastuullisuus on integroitu sijoitustoimintaan, ja sijoituspäätöksissä otetaan huomioon, miten ympäristö- ja yhteiskuntavastuu sekä hyvä hallintotapa toteutuvat sijoituskohteissa ja miten ne edistävät vastuullisuustavoitteita.

Vastuullisuusnäkökulmien integroiminen osaksi United Bankersin tuotteita ja palveluita on myös olennainen osa konsernin kokonaisriskienhallintaa. Sijoituskohteen valinnassa vastuullisuus otetaan huomioon ennen sijoituspäätöksen tekoa. Vastuullisuuden toteutumisista seurataan sijoituksen aikana ja siitä raportoidaan sijoittajille säännöllisesti. United Bankers kertoo mielellään sijoitustensa vas-

tuullisuudesta ja ottaa huomioon asiakkaidensa toiveet sijoitusten vastuullisuuteen liittyen.

Näiden periaatteiden soveltaminen

Nämä periaatteet koskevat United Bankers Oyj:n, UB Rahastoyhtiö Oy:n, UB Omaisuudenhoito Oy:n ja UB Nordic Forest Management Oy:n toimintaa. Näin ollen koko United Bankers -konsernissa sovelletaan samoja periaatteita ja alla "United Bankers" -nimellä viitataan kaikkiin United Bankers -konsernin yhtiöihin.

United Bankers -konserni on hyväksynyt nämä vastuullisen sijoittamisen periaatteet 17.6.2025.

Vastuullisen sijoittamisen organisointi

Vastuullisen sijoittamisen periaatteet hyväksyy United Bankers Oyj:n hallitus. Näiden periaatteiden laatimisesta, päivittämisestä sekä käytännön ohjeistuksesta vastaa United Bankersin vastuullisen sijoittamisen ohjausryhmä. Yhtiö on nimennyt vastuullisuusjohtajan, joka johtaa ohjausryhmän työskentelyä ja tekee esitykset hallitukselle. Periaatteiden toteuttaminen käytännön tasolla integroidaan asianmukaisesti yhtiön toimintaa ohjaaviin dokumentteihin ja prosesseihin.

Keskeisiä termejä

Kestävyystekijä

Kestävyystekijöillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan ja työntekijöihin liittyviä seikkoja kuten ihmisoikeuksien kunnioittamista sekä korruption ja lahjonnan torjuntaa.

Kestävyysriski

Kestävyysriskillä tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan tai hallintotapaan liittyvää tapahtumaa tai olosuhdetta, jonka toteutumisella saattaisi olla sijoituksen arvoon tosiasiallinen tai mahdollinen kielteinen olennainen vaikutus. Olennaisten kestävyysriskien toteutuminen voi vaikuttaa sijoituskohteiden tuottokehitykseen ja siten sijoituksen tuottoon.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset

Pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla kestävyystekijöihin tarkoitetaan sijoituskohteiden toiminnasta suoraan tai välillisesti aiheutuvia mahdollisia kielteisiä vaikutuksia ympäristöön, yhteiskuntaan tai sosiaalisiin tekijöihin.

ESG

Lyhenne ESG viittaa termeihin Environmental, Social ja Governance, eli ympäristö, yhteiskunta ja hyvä hallintotapa.



Ympäristö-
vastuu



Sosiaalinen
vastuu



Hyvä
hallinto

Vastuullisen sijoitustoiminnan yleisperiaatteet

United Bankersilla vastuullisuus on integroitu sijoitustoimintaan, ja sijoituspäätöksissä otetaan huomioon, miten ympäristö- ja yhteiskuntavastuu sekä hyvä hallintotapa toteutuvat sijoituskohteissa ja miten ne edistävät vastuullisuustavoitteita. Toiminnassa noudatetaan seuraavia peruseriaatteita:

- United Bankers on vuonna 2012 sitoutunut noudattamaan toiminnassaan YK:n Vastuullisen Sijoittamisen Periaatteita (**UN PRI**). United Bankers kehittää jatkuvasti toimintaansa näiden periaatteiden mukaisesti ja raportoi toiminnastaan vuosittain UN PRI:lle.
- United Bankersin tavoitteena on kaikessa toiminnassaan pitkällä aikavälillä pienentää sijoitusten kielteisiä vaikutuksia, lisätä sijoitusten myönteisiä vaikutuksia ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan sekä edistää kestäviä toimintatapoja. United Bankers pyrkii toiminnassaan edistämään YK:n kestävän kehityksen tavoitteiden toteutumista. Lisäksi United Bankers pyrkii tunnistamaan ja ottamaan huomioon sijoitustensa kestävyysriskit sijoitustoiminnassaan.
- United Bankers voi asettaa rahastoilleen ja sijoitustuotteilleen vaikuttavuustavoitteita. Tästä kerrotaan erikseen kunkin rahaston tai sijoitustuotteen materiaaleissa. Sijoitusten vaikuttavuuden seurannassa noudatetaan kansainvälisiä **Operating Principles for Impact Management** -periaatteita.
- United Bankers seuraa ja arvioi sijoitustensa kestävyysriskejä, pääasiallisia haitallisia vaikutuksia ja kestävyystavoitteiden toteutumista sekä kertoo niistä avoimesti asiakkailleen ja sidosryhmilleen.
- United Bankers pyrkii ottamaan huomioon ilmastonmuutoksen aiheuttamat riskit ja mahdollisuudet sijoitustoiminnassaan. United Bankers raportoi toimintansa ja sijoitustensa ilmatoriskeitä sekä niiden hallinnasta Task Force on Climate-Related Financial Disclosures -aloitteen (**TCFD**) mukaan.
- United Bankers edellyttää, että sijoituskohteet ja yhteistyökumppanit toimivat kansainvälisten hyvien käytäntöjen, normien ja sopimusten mukaisella tavalla. United Bankers edellyttää ihmisoikeuksien kunnioittamista, korruption vastaisia toimia sekä ympäristöasioiden huomioon ottamista siten, kuin ne on määritelty **YK:n Global Compact** -yritysvastuualoitteessa¹, **OECD:n** toimintaohjeissa monikansallisille yrityksille, **YK:n yrityksiä ja ihmisoikeuksia** koskevilla ohjaavilla periaatteilla (**UNGP**) sekä **ILO:n** työelämän konventioissa.

¹ YK Global Compact on kansainvälinen yritysvastuualoite, joka edellyttää yrityksiltä ihmisoikeuksien noudattamista, korruption vastaisia toimia ja ympäristöasioiden huomioon ottamista. Se koostuu kymmenestä periaatteesta, jotka perustuvat YK:n ihmisoikeuksien yleismaailmalliseen julistukseen, ILO:n työelämän peruseriaatteita ja -oikeuksia koskevaan julistukseen, YK:n Rion ympäristöä ja kehitystä koskevaan julistukseen sekä YK:n korruption vastaiseen yleissopimukseen

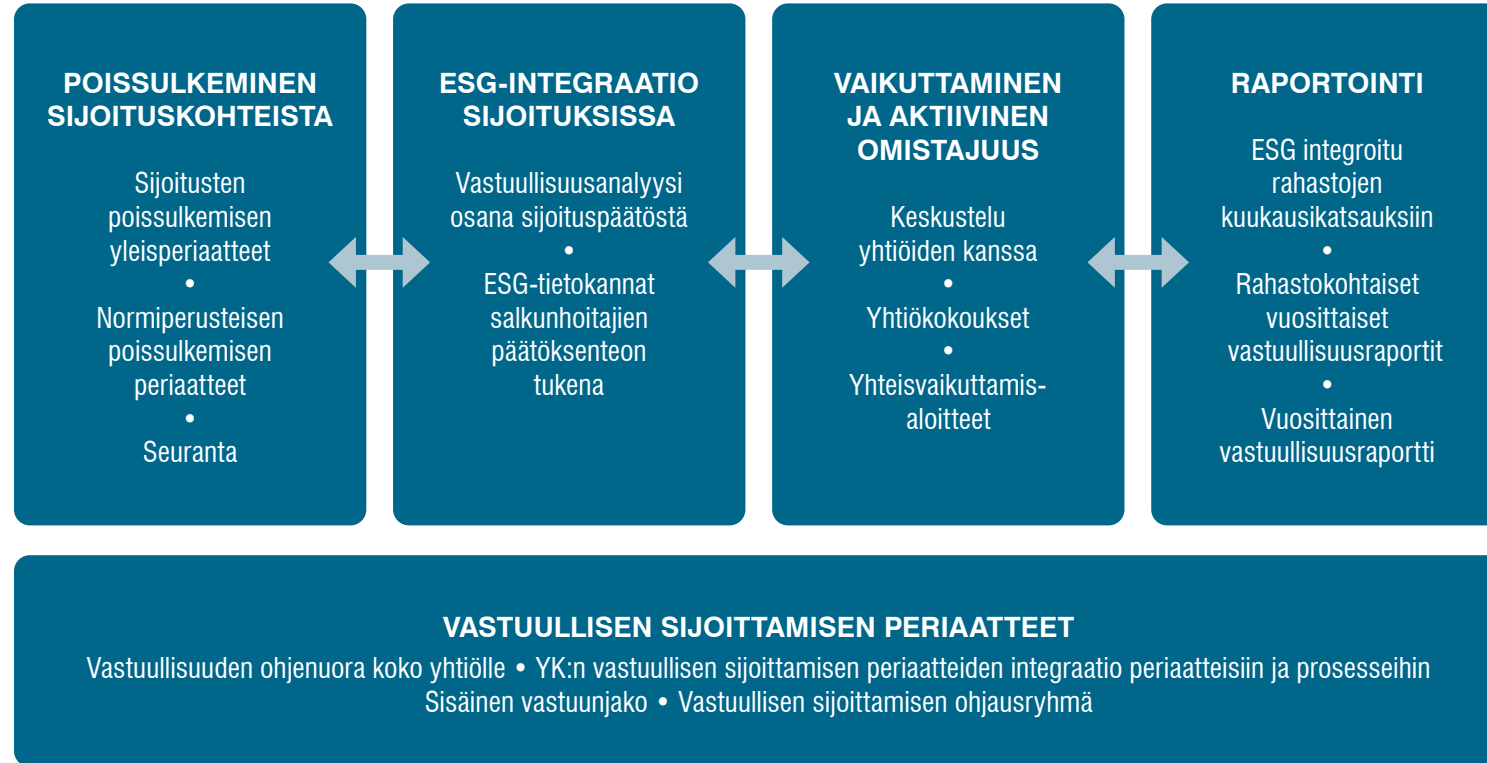


- United Bankers pyrkii aktiivisesti tunnistamaan toimintansa mahdollisia kielteisiä ihmisoikeusvaikutuksia [UN Guiding Principles on Business and Human Rights](#) -periaatteiden mukaisesti.
- United Bankers on sitoutunut toimimaan verolakien ja -säännösten mukaisesti ja suhtautuu torjuvasti toimiin, joilla pyritään liiketoiminnallisten tavoitteiden sijasta hankkimaan lain tarkoituksen vastaisia veroetuja. United Bankers ei osallistu aggressiiviseen verosuunnitteluun, eikä se ole osallisena sijoitusrakenteissa, joiden tarkoituksena on tehdä tulon tosiasiallinen edunsaaja tunnistamattomaksi. Sijoituksissa noudatetaan kunkin sijoitusmaan veropolitiikkaa kansainvälisiä verosääntöjä soveltaen. Mikäli verolait eivät anna selkeää ohjausta, ovat United Bankersin johtavina periaatteina varovaisuus ja verotuksen läpinäkyvyys. United Bankers edellyttää, että rahastojen kotipaikkana toimiva valtio osallistuu viranomaisten väliseen verotustietojen vaihtoon. Kansainvälinen verosääntely ja automaattinen tiedonvaihto antavat valtioille paremmat edellytykset peria yhteisöveroa.
- United Bankers ei hyväksy korruptiota ja edellyttää aktiivista otetta korruption ehkäisyyn ja toiminnan läpinäkyvyyteen. United Bankers noudattaa Suomen lainsäädäntöä, johon on sisällytetty kaikki keskeiset kansainväliset korruptionvastaiset instrumentit (ml. [the UN Convention against Corruption](#) ja [the OECD Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions](#)).
- Toimintatapoihimme kuuluu tuntea asiakkaamme. Teemme asiakkaidemme tuntemiseksi kattavia selvityksiä ([KYC](#), [Know Your Customer](#)), joiden avulla pyrimme varmistamaan rahanpesun ja terrorismin ehkäisyyn.
- United Bankers ei sijoita laajojen sanktioiden kohteena olevien valtioiden joukkolainoihin ja pyrkii karsimaan sijoituskohteistaan ja asiakkaistaan laajojen sanktioiden kohteena olevat tahot.
- United Bankers pyrkii edistämään vastuullisia toimintatapoja toimialallaan ja sijoituskohteissaan. Osana tätä työtä United Bankers osallistuu yhteisvaikuttamisaloitteisiin, kampanjoihin sekä sellaisten järjestöjen toimintaan, jotka edistävät kestävyysriskien hallintaa ja vastuullisen sijoittamisen toimintatapoja. United Bankers on mukana seuraavissa yhdistyksissä ja järjestöissä:
 - [Finland's Sustainable Investment Forum ry, FINSIF](#)
 - [Pääomasijoittajat ry](#)
 - [Finanssiala ry](#)
 - Eurooppalaisten listattujen kiinteistöyhtiöiden etujärjestö [EPRA](#)
 - Kansainvälinen infrastruktuuriin sijoittavien rahastojen ja infrastruktuuriyhtiöiden etujärjestö [GLIO](#)
 - [CDP-ohjelma](#), joka kannustaa yrityksiä raportoimaan toimintansa ympäristö- ja ilmastovaikutuksista
 - [Science Based Targets initiative \(SBTi\)](#) -ilmastoaloite
 - [UN PRI Spring](#) -sijoittaja-aloite luonnon monimuotoisuuden turvaamiseksi



Vastuullisen sijoittamisen toimintatavat

Osana vastuullisen sijoittamisen prosesseja United Bankers integroi kestävyystekijöiden, kestävyysriskien sekä pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioon ottamisen osaksi sijoitustoimintaa ja salkunhoitoa.



Näitä periaatteita sovelletaan salkunhoidossa United Bankersin rahastojen tekemissä aktiivisissa sijoituksissa sekä valtakirjavarainhoidossa (pois lukien indeksirahastot ja passiiviset ETF-rahastot). United Bankersin toimintatavat kiteytyvät seuraaviin osa-alueisiin: yhtiöiden poissulkeminen sijoituskohteista, kestävyystekijöiden analyysi ja integraatio sijoituksiin, pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten analyysi, aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen.

Yhtiöiden poissulkeminen sijoituskohteista

United Bankers ei sijoita lainkaan tai poistuu sijoituskohteista, joita se ei katso vastuullisiksi. United Bankers on sulkenut pois sijoituskohteistaan tiettyjä toimialoja eettisin perustein. Sijoitustoiminnassa on käytössä yleinen poissulkulista, jota sovelletaan rahastojen aktiivisissa sijoituksissa sekä valtakirjavarainhoidossa (pois lukien indeksirahastot ja passiiviset ETF-rahastot):

- Yhtiöt, joissa osallistutaan kiistanalaisten aseiden valmistukseen ja myyntiin (maamiinat, rypälepommit, köyhdytetty uraani sekä biologiset ja kemialliset aheet). Ydinaseohjelmien kehittämiseen ja tuotantoon osallistuvia yrityksiä suljetaan pois, jos niiden pääkonttori ei sijaitse EU:ssa, Nato-maassa, Australiassa, Japanissa tai Etelä-Koreassa.
- Tupakka, kivihiilen tuotanto, aheet (pl. puolustusteollisuus), uhkapelit ja aikuisviihde. Liikevaihtorajana käytetään 5 prosenttia liikevaihdosta.

- YK:n Global Compactin periaatteita rikkova yhtiö voidaan poissulkea sijoituskohteista vastuullisen sijoittamisen ohjausryhmän päätöksellä. Vastuullisen sijoittamisen ohjausryhmä harkitsee, mihin toimiin rikkomuksen suhteen ryhdytään. Jatkotoimien osalta on kaksi vaihtoehtoa: aloittaa vaikuttamistoimenpiteet tai poissulkea sijoituskohde. Vaikuttamistoimenpiteiden tavoitteena on muuttaa yritysten toimintatapoja vastuullisemmiksi.
- United Bankers välttää sijoittamista yhtiöihin, joiden liikevaihdosta vähintään 25 prosenttia tulee kivihillen käytöstä energiantuotannossa tai öljyhiekkan kaivamisesta. United Bankers voi poiketa tästä poissulkemisesta, mikäli yhtiöllä on selkeä suunnitelma toimintansa muuttamiseksi.
- United Bankers tekee sijoituksia öljy- ja kaasuteollisuuteen vain, mikäli ne läpäisevät tarkan sijoituskohdekohtaisen ESG-analyysin, jossa otetaan huomioon muun muassa sijoituskohteen ilmastotavoitteet ja panostukset vihreään siirtymään.

Tämän lisäksi osa United Bankersin rahastoista tai sijoitustuotteista voi sulkea pois eri aloja laajemmin. Mahdolliset laajemman poissulun kriteerit kuvataan aina kunkin rahaston tai sijoitustuotteen tiedoissa.

Salkunhoitajat ja ESG-tiimi valvovat kaikkia rahastojen noudattamia poissulkemisia. Vastuullisuuden ohjausryhmä seuraa poissulun toteutumista vuosittain. Poissulkuanalyysi tehdään suorissa sijoituksissa ensisijaisesti valitun globaalin ESG palveluntarjoajan tietokannan tietojen perusteella. Epäsuorissa sijoituksissa UB:n ESG-tiimi voi avustaa salkunhoitoa hyödyntäen edistyneempiä analyysiohjelmissä. Rahastosijoituksissa poissulkuanalyysissa tarkastellaan



ensisijaisesti kunkin rahaston omia poissulkukriteerejä, joista tiedot ovat SFDR-asetuksen nojalla julkisesti saatavilla. Sijoituskohteena olevilta rahastoilta edellytetään, että niiden poissulkukriteerit vastaavat riittävällä tarkkuudella United Bankersin poissulkulistaa.

Kestävyystekijöiden analyysi ja integraatio sijoituksiin

Kestävyystekijöiden analyysin tavoitteena on tunnistaa sijoituskohteen olennaiset ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvät kestävyysriskit, joilla voi olla vaikutusta sijoituksen tuottoon lyhyellä tai pitkällä aikavälillä sekä tunnistaa sijoitusten pääasialliset haitalliset vaikutukset. Tämän lisäksi kestävyystekijöiden analyysissa arvioidaan, miten sijoituskohde edistää United Bankersin yleisiä ja mahdollisia rahasto- tai tuotekohtaisia kestävyystavoitteita.

Sijoituspäätöksissä otetaan huomioon analyysissa tuotettu tieto koskien sijoituskohteen kestävyysriskejä, pääasiallisia haitallisia vaikutuksia sekä sijoituskohteen potentiaalia kestävyystavoitteiden edistämiseksi.

Kestävyysriskien analyysi

Päivittäin arvostettavat korko- ja osakerahastot

Kestävyysriskejä tarkastellaan osana sijoituspäätöstä ja osana sijoituskohteen riskien analyysia. Korko- ja osakerahastoissa sijoitusten kestävyysriskejä analysoidaan ensisijaisesti ESG-tietokantojen avulla. United Bankers käyttää ESG-palveluntarjoajien tuottamia tietoja ja analyyseja sijoitusten ympäristöön (E), yhteiskuntaan (S) ja hyvään hallintotapaan (G) liittyvistä riskeistä. Lisäksi käytetään tarvittaessa muita lähteitä. Kulloinkin käytetyt ESG-tietokannat ja tietolähteet on kuvattu kunkin tuotteen tiedoissa, jotka ovat saatavilla kunkin tuotteen verkkosivuilla kohdassa [Kestävyyteen liittyvien tietojen antaminen](#).

Kestävyysriskien analyysissa tarkastellaan, miten hyvin sijoituskohteena olevat yhtiöt ovat kokonaisuudessaan ottaneet huomioon kestävyysriskit, sekä rahastojen ja muiden sijoitustuotteiden osalta lisäksi millainen kestävyysriski on kokonaisuutena. Tämän lisäksi tarkastellaan tarkemmin sijoituskohde- ja rahastokohtaisesti keskeisiä kestävyysriskejä ja pääasiallisia haitallisia vaikutuksia. Ana-



lyysissä otetaan huomioon mahdollisuuksien mukaan myös ilmastomuutoksen aiheuttamat fyysiset riskit ja transitioriskit sekä sijoituskohteiden kasvihuonekaasupäästöt ja ilmastoystävällisyys.

Vaihtoehtoiset rahastot

Kestävyyseriskejä tarkastellaan osana sijoituspäätöstä ja osana sijoituskohteen riskien analyysia. Sijoitettaessa kiinteään omaisuuteen tai listaamattomiin yhtiöihin sijoitusten ympäristöön (E), yhteiskuntaan (S) ja hyvään hallintotapaan (G) liittyviä riskejä analysoidaan ennen sijoitusta osana due diligence -prosessia ja niitä seurataan sijoituksen aikana. Tietolähteinä selvityksissä käytetään muun muassa tietokantoja, mittauksia, maastokäyntejä, tutkimustietoa sekä asiantuntijoiden laatimia analyysieja ja selvityksiä. Kulloinkin käytetyt ESG-tietokannat ja tietolähteet on kuvattu kunkin tuotteen tiedoissa, jotka ovat saatavilla kunkin tuotteen verkkosivuilla kohdassa [Kestävyyteen liittyvien tietojen antaminen](#).

Kestävyyseriskien analyysissä otetaan huomioon myös ilmastomuutoksen aiheuttamat fyysiset riskit ja transitioriskit sekä sijoituskohteiden kasvihuonekaasupäästöt ja ilmastoystävällisyys sekä tiedot pääasiallisista haitallisista vaikutuksista. Due diligence -pro-

sessissä pyritään keskittymään kullekin toimialalle ja sijoituskohteelle keskeisiin kestävyysriskeihin, joten tarkka sisältö vaihtelee toimiala- ja kohdekohtaisesti.

Mikäli sijoituskohteessa havaitaan kestävyysriskejä, joiden hallintaa tulee parantaa, laaditaan ESG-toimenpidesuunnitelma, jossa on määritelty toimenpiteet ja aikataulu niiden suorittamiseksi. Toimenpidesuunnitelman toteutusta edellytetään ja seurataan sijoituksen aikana.

Pääasiallisten haitallisten kestävyysvaikutusten analyysi (PAI)

EU:n tiedonantoasetuksen (SFDR) mukaan pääasiallisilla haitallisilla vaikutuksilla kestävyystekijöihin (PAI) tarkoitetaan sijoituspäätöksestä tai sijoitusneuvosta mahdollisesti suoraan tai välillisesti aiheutuvia kielteisiä vaikutuksia ympäristölle, yhteiskunnalle tai sosiaalisille tekijöille.

United Bankers arvioi sijoitusten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia osana sijoituspäätöksiä. Poikkeuksen muodostavat sijoituskohteet, joista dataa ei vielä ole saatavilla ESG-tietokannoissa ja joiden vai-

kutuksista ei ole kohtuudella mahdollista muutoin kerätä tietoa. Pääasiallisia haitallisia vaikutuksia analysoidaan kestävyysriskien analyysin yhteydessä ja osana due diligence -prosesseja ennen sijoituspäätösten tekemistä sekä seurataan sijoituksen aikana. United Bankersin lähestymistapa pääasiallisten haitallisten vaikutusten analyysiin on riskiperusteinen. Pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioon ottamisen periaatteista ja menetelmistä kerrotaan ajankohtaiset tiedot United Bankersin PAI-tiedonannossa yhtiön verkkosivuilla.

Aktiivinen omistajuus ja vaikuttaminen

United Bankers pyrkii omistajana ja sijoittajana edistämään sijoituskohteidensa vastuullisuutta kiinnittämällä huomiota sijoituskohteen ympäristöä, yhteiskuntaa ja hyvää hallintotapaa koskeviin asioihin. Tavoitteena on edistää sijoituskohteen vastuullisuuden kehittämistä linjassa vastuullisen sijoittamisen periaatteiden, ilmastoperiaatteiden ja hyvien kansainvälisten käytäntöjen kanssa. United Bankers keskittyy vaikuttamistoimissaan erityisesti seuraaviin asioihin:

- Erityisteemoihin, kuten ilmastomuutokseen, ihmisoikeuksiin, energiategokkuuteen, hallintoon, luonnon monimuotoisuuteen ja vesistöihin liittyviin asioihin

- normirikkomuksiin
- investointikohtaisiin asioihin
- pääasiallisiin haitallisiin vaikutuksiin ja poikkeamiin niissä

Lisäksi aktiivisessa omistajuudessa ja vaikuttamisessa otetaan huomioon UB Omaisuudenhoito Oy:n ja UB Rahastoyhtiö Oy:n hallintoimien rahastojen omistajaohjauksen periaatteet sekä mahdolliset tarkemmat rahasto- ja tuotekohtaiset kestävyystavoitteet ja -linjaukset, joista on kerrottu tarkemmin kunkin rahaston tai sijoitustuotteen esitteessä ja materiaaleissa.

United Bankersin hyödyntämät keinot ovat äänioikeuden käyttäminen yhtiökokouksissa, suora yhtiövaikuttaminen, osallistuminen sijoittajien yhteisvaikuttamisiin, sidosryhmäyhteistyö sekä julkinen keskustelu.

Mikäli United Bankers havaitsee sijoituskohteenaan olevan yrityksen rikkovan YK:n Global Compactin periaatteita, tilanne analysoidaan salkunhoitajan kanssa ja käsitellään vastuullisen sijoittamisen ohjausryhmässä, joka päättää jatkotoimista. Jatkotoimien osalta on kaksi vaihtoehtoa: aloittaa vaikuttamistoimenpiteet tai poissulkea sijoituskohde. Vaikuttamistoimenpiteiden tavoitteena on muuttaa yritysten toimintatapoja vastuullisemmiksi.

Raportointi

United Bankersin vastuullisuusraportoinnin pääperiaatteita ovat läpinäkyvyys ja avoimuus. United Bankers raportoi kestävyysriskeistä ja pääasiallisista haitallisista vaikutuksista sekä vastuullisuustyön tuloksista säännöllisesti ja kattavasti sekä kehittää raportointimenetelmiään jatkuvasti. United Bankers raportoi toiminnastaan

vuosittain UN PRI:lle ja noudattaa raportoinnissaan UN PRI:n periaatteita. Lisäksi United Bankers raportoi ilmatoriskeistä TCFD:n suositusten mukaisesti.

United Bankersin vastuullisuusraportoinnissa kerrotaan vuosittain konsernin vastuullisuudesta ja vastuullisesta sijoittamisesta. Pääasialliset haitallisetvaikutukset (PAI) raportoidaan osana sijoitustuotekohtaista säännöllistä raportointia sekä yhtiökohtaista PAI-raportointia.

Yhteistyökumppanien sijoitustuotteet

United Bankers toimii vain hyvämaineisten ja luotettavien yhteistyökumppanien kanssa. United Bankers edellyttää yhteistyökumppaneiltaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteiden noudattamista. Tämän lisäksi United Bankers vaatii kattavaa ja läpinäkyvää raportointia.

Yhteistyökumppaneiden rahoitustuotteiden osalta kukin toimija vastaa omalta osaltaan kestävyysriskien ja pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioon ottamisesta omien toimintaperiaatteidensa mukaisesti.

Sijoitusneuvonta

United Bankers antaa sijoitusneuvontaa niin omista tuotteistaan ja palveluistaan kuin myös yhteistyökumppaneidensa tuotteista. Omien tuotteidensa osalta United Bankers ottaa huomioon kestävyysriskit ja pääasialliset haitalliset vaikutukset siten kuin ne on kuvattu näissä periaatteissa. Yhteistyökumppanien sijoitustuotteiden osalta kukin toimija vastaa omalta osaltaan kestävyysriskien ja



pääasiallisten haitallisten vaikutusten huomioon ottamisesta omien toimintaperiaatteidensa mukaisesti. United Bankers edellyttää, että kukin taho toimittaa yhtiölle kutakin sijoitustuotetta koskevat tiedot pääasiallisista haitallisista vaikutuksista tai tiedon siitä, miksi näitä tietoja ei ole saatavilla.

United Bankers esittää sijoitusneuvontaa antaessaan asiakkaalle saatavilla olevat tiedot sijoitustuotteiden kestävyysriskeistä sekä pääasiallisista haitallisista vaikutuksista.

United Bankers selvittää sijoitusneuvonnan yhteydessä kunkin asiakkaansa kestävyysmieltymykset sijoitustuotteiden suhteen ja suosittelee asiakkaalleen hänen kestävyysmieltymistensä ja vastuullisuustavoitteidensa mukaisia tuotteita.

UB

United Bankers

Helsinki • Aleksanterinkatu 21 A • puh. 09 2538 0300 • unitedbankers.fi

Tässä katsauksessa esitetyt asiat ja informaatio perustuvat United Bankers -konsernin luotettavina pitämiin lähteisiin ja omiin arvioihin. Tämä ei kuitenkaan sulje pois virhemahdollisuuksia ja tietojen epätäydellisyyttä. Johtopäätösten perustana oleva informaatio voi muuttua nopeasti, ja United Bankers -konserni voi muuttaa näkemystään ilman eri ilmoitusta. United Bankers -konserni tai sen yhteistyökumppanit tai kukaan sen työntekijöistä ei vastaa raportin käytöstä aiheutuvista mahdollisista vahingoista. Mitään esityksen kautta saatavaa informaatiota ei pidä sellaisenaan käsittää rahoitusvälineen osto- tai myyntitarjoukseksi taikka muuksi kehotukseksi sijoitustoimenpiteisiin. Tehdessään sijoituspäätöksiä tai toimenpiteitä tulee lukijan perustaa ne omaan arvioonsa sijoituskohteesta ja siihen liittyvistä riskeistä. UB:n rahastoja hallinnoi UB Rahastoyhtiö Oy. Rahastojen rahastoesitteet ja avaintietoasiakirjat ovat saatavilla osoitteesta unitedbankers.fi.