

Mal for periodiske opplysninger for de finansielle produktene nevnt i artikkel 8 nr. 1, 2 og 2a i forordning (EU) 2019/2088 og i artikkel 6 første ledd i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: FIRST Veritas

Legal entity identifier: 549300JJF8HHHB5HW53

## Miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper

Med **bærekraftig investering** menes en investering i en økonomisk aktivitet som bidrar til et miljømål eller et sosialt mål, forutsatt at investeringen ikke gjør betydelig skade på et miljømål eller et sosialt mål, og at foretakene som det er investert i, følger god styringspraksis.

**EUs taksonomi** er et klassifiseringssystem som er fastsatt i forordning (EU) 2020/852, og som fastsetter en liste over **miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter**. Den nevnte forordningen omfatter ikke en liste over sosialt bærekraftige økonomiske aktiviteter. Bærekraftige investeringer med et miljømål kan være i samsvar med taksonomien eller ikke

**Bærekraftsindikatorer** måler hvordan de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer, oppnås

**Hadde dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål?** *Kryss av og fyll ut dersom det er relevant; prosenttallet representerer bærekraftige investeringer*

Ja

Det foretok bærekraftige investeringer med et miljømål: \_\_\_\_%

- i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi
- i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi

Det foretok bærekraftige investeringer med et sosialt mål: \_\_\_\_%

Nei

Det fremmet miljøegenskaper / sosiale egenskaper, og selv om det ikke hadde bærekraftig investering som mål, hadde det en minsteandel med bærekraftige investeringer på \_\_\_\_%

- med et miljømål i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi
- med et miljømål i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi
- med et sosialt mål

Det fremmet miljøegenskaper/sosiale egenskaper, men foretok ingen bærekraftige investeringer



***I hvilken grad ble de miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene som dette finansielle produktet fremmer, oppnådd?***

Dette finansielle produktet fremmer miljø og sosiale egenskaper ved å utelukke investeringer som skader miljøet og samfunnet, helt konkret:

- Det investerer ikke i selskaper som produserer tobakk
- Det investerer ikke i selskaper som produserer pornografisk materiale
- Det investerer ikke i selskaper som produserer kull eller kullbasert energi
- Det investerer ikke i selskaper som er involvert i kontroversielle våpen, herunder:
  - Anti-personell miner
  - Biologiske våpen
  - Klasebomber

- Kjemiske våpen
- Kjernevåpen

Enhver investering skal godkjennes i henhold til disse kriterier, og porteføljene gjennomgås regelmessig for å sikre at de ikke inneholder investeringer som ikke tilfredsstiller retningslinjene.

I tillegg vurderes investeringene i fondet på sosiale og styringsmessige kriterier kvartalsvis av en bærekraftskomiteé. Dette går på at de respekterer internasjonalt proklamerte menneskerettigheter, at de støtter etablering av foreninger og anerkjenner retten til kollektive forhandlinger, støtter eliminering av alle former for tvangsarbeid og barnarbeid, og jobber mot korrupsjon i alle slags former. Dersom det er konkrete tegn som tyder på at selskaper ikke oppfyller disse kriteriene så kan de bli utelukket av investeringsuniverset til fondene.

● ***Hvilket resultat hadde bærekraftsindikatorene?***

Det ble i perioden ikke investert i selskaper som ikke oppfylte de krav som er satt i retningslinjene for ansvarlige investeringer.

● ***...og sammenlignet med tidligere perioder?***

Dette er første rapportering for dette produktet og det finnes derfor tidligere perioder å sammenligne med

Dette er første rapportering for dette produktet og det finnes derfor ikke tidligere perioder å sammenligne med

**Hvilke var målene for de bærekraftige investeringene som det finansielle produktet delvis foretok, og hvordan bidro den bærekraftige investeringen til slike mål?**

Dette finansielle produktet har ikke som mål å foreta bærekraftige investeringer.

**På hvilken måte forårsaket ikke de bærekraftige investeringene som det finansielle produktet delvis foretok, noen betydelig skade for noen av de miljømessig eller sosialt bærekraftige investeringsmålene?**

*Hvordan ble det tatt hensyn til indikatorene for negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer?*

Dette finansielle produktet har ikke som mål å foreta bærekraftige investeringer

*Var bærekraftige investeringer i samsvar med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper og FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter? Nærmere opplysninger:*

Dette finansielle produktet har ikke som mål å foreta bærekraftige investeringer

**De viktigste negative påvirkningene** er de mest betydelige negative påvirkningene som investeringsbeslutninger har på bærekraftsfaktorer på området miljøspørsmål, sosiale spørsmål og personalspørsmål samt spørsmål knyttet til respekt for menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser.

*EUs taksonomi fastsetter et prinsipp om ikke å gjøre betydelig skade som innebærer at investeringer som er i samsvar med taksonomien, ikke bør gjøre betydelig skade på EUs taksonomi-mål, og ledsages av spesifikke EU-kriterier.*

Prinsippet om ikke å gjøre betydelig skade gjelder bare for de av det finansielle produktets underliggende investeringer som tar hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter. Den gjenstående delen av det finansielle produktets underliggende investeringer tar ikke hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter.

*Andre bærekraftige investeringer må heller ikke gjøre betydelig skade på miljømål eller sosiale mål.*



## Hvordan tok dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer?

Negative bærekraftsindikatorer	Måleenhet	Påvirkning år 2023	
<b>KLIMA OG ANDRE MILJØRELATERTE INDIKATORER</b>			
Utslipp av klimagasser	1. Klimagassutslipp	Klimagassutslipp innenfor anvendelsesområde 1	128.4711 tonne CO2e
		Klimagassutslipp innenfor anvendelsesområde 2	55.811996 tonne CO2e
		Klimagassutslipp innenfor anvendelsesområde 3	19904.47 tonne CO2e
		Samlede klimagassutslipp	19762.12 tonne CO2e
	2. Karbonavtrykk	Karbonavtrykk	253.1643 tonne CO2e / EUR M investert
	3. Klimagassintensitet i foretak som det er investert i	Klimagassintensitet i foretak som det er investert i	1035.793 tonne CO2e / EUR M omsetning
	4. Eksponering mot selskaper som driver virksomhet i sektoren for fossilt brensel	Andel av investeringer i selskaper som er aktive i sektoren for fossilt brensel	0 %
5. Andel av forbruk og produksjon av ikke-fornybar energi	Andel av ikke-fornybar energiforbruk og ikke-fornybar energiproduksjon fra investeringsobjekter fra ikke-fornybare energikilder sammenlignet med fornybare energikilder, uttrykt som er prosent.	Forbruk: 53.61 %	
6. Energiforbruksintensitet per sektor med høy klimapåvirkning	Energiforbruk i GWh per millioner EUR av inntekter i investeringsobjektene, per sektor med høy klimapåvirkning.	Total: 0.04166647 GWh / EUR M omsetning Sector C: 0.03713394 GWh / EUR M omsetning	
Biologisk mangfold	7. Virksomhet med negativ påvirkning på områder som er følsomme for biologisk mangfold	Andel av investeringer i foretak som det er investert i, med anlegg/virksomhet i eller i nærheten av områder som er følsomme for biologisk mangfold, der virksomheten til foretakene som det er investert i, påvirker disse områdene negativt	0 %
Utslipp og avfall	8. Utslipp til vann	Tonn utslipp til vann generert av foretak som det er investert i, per investert million euro, uttrykt som et vektet gjennomsnitt	0 tonne / EUR M investert
	9. Forholdet mellom farlig avfall og radioaktivt avfall	Tonn farlig avfall og radioaktivt avfall generert av foretak som det er investert i, per investert million euro, uttrykt som et vektet gjennomsnitt	0.12487506 tonne / EUR M investert

<b>SOSIALE SPØRSMÅL OG PERSONALSPØRSMÅL, RESPECT FOR MENNESKERETTIGHETER, ANTI-KORRUPSJON</b>			
<b>Sosiale spørsmål og personal spørsmål</b>	<b>10. Manglende overholdelse av FNs Global Compact-prinsipper og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper</b>	Andel av investeringer i foretak som det er investert i, og som ikke har overholdt FNs Global Compactprinsipper eller OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper FNs Global Compact prinsipper er 10 prinsipper for ansvarlig næringsliv som omhandler miljø, menneskerettigheter, arbeidsliv og antikorrupsjon. OECDs retningslinjer omhandler også standarder for forsvarlig næringsliv som forventer at selskaper unngår og håndterer negative påvirkninger fra deres virksomhet	6.12 %
	<b>11. Manglende prosesser og ordninger for å overvåke at FNs Global Compact-prinsipper og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper overholdes</b>	Andel av investeringer i foretak som det er investert i, uten retningslinjer for å overvåke overholdelse av FNs Global Compact-prinsipper eller OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper eller ordninger for klagebehandling for å håndtere manglende overholdelse av FNs Global Compact-prinsipper eller OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper	0 %
	<b>12. Ujustert lønnsforskjell mellom kjønnene</b>	Gjennomsnittlig ujustert lønnsforskjell mellom kjønnene i foretak som det er investert i Forskjellen mellom gjennomsnittlig brutto timelønn for mannlige lønnstakere og kvinnelige lønnstakere i prosent av gjennomsnittlig brutto timelønn for mannlige lønnstakere	28.59 %
	<b>13. Kjønnsmangfold i styret</b>	Gjennomsnittlig andel av kvinnelige og mannlige styremedlemmer i foretak som det er investert i, uttrykt som en prosentdel av alle styremedlemmer	35.48 %
	<b>14. Eksponering mot kontroversielle våpen (anti-personellminer, klyngeammunisjon, kjemiske våpen og biologiske våpen)</b>	Andel av investeringer i foretak som det er investert i, og som deltar i produksjon eller salg av kontroversielle våpen	0 %



## Hvilke investeringer var de viktigste for dette finansielle produktet?

Listen omfatter de investeringene som utgjør **den største andelen av investeringene** til det finansielle produktet i referanseperioden, og som er følgende:

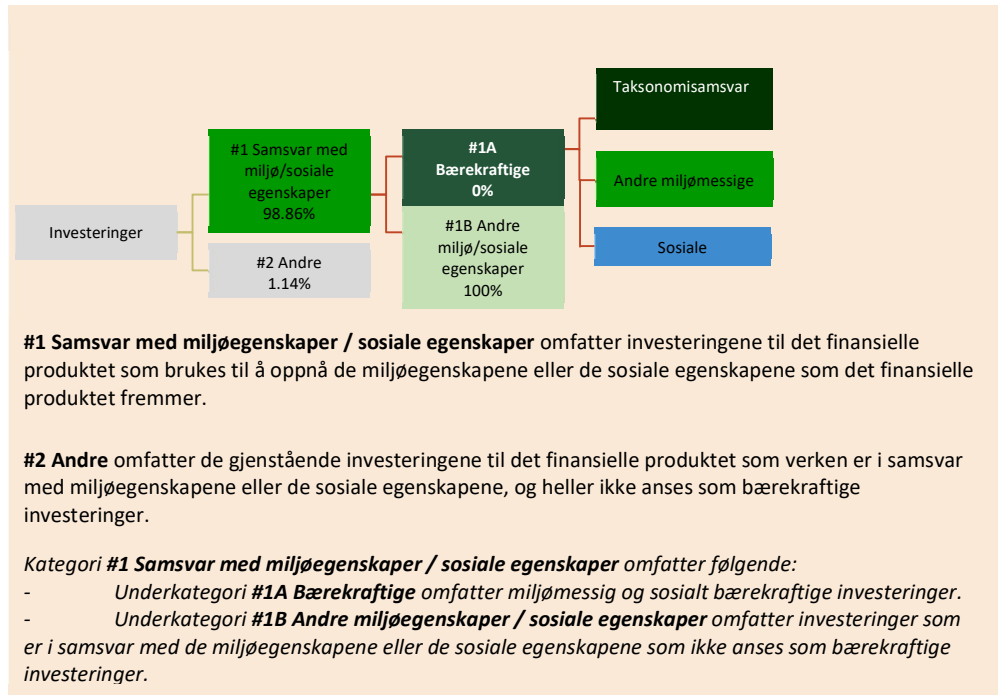
Største investeringer	Sektor	% eiendeler	Land
BAHNHOF AB-B SHS	Kommunikasjonstjenester	10.5%	Sverige
AVANZA BANK HOLDING AB	Finans	10.47%	Sverige
NOVO NORDISK A/S-B	Helsetjenester	8.46%	Danmark
PANDORA A/S	Kapitalvarer og tjenester	8.45%	Danmark
BOUVET ASA	Informasjonsteknologi	8.26%	Norge
EVOLUTION AB	Kapitalvarer og tjenester	6.64%	Sverige
BIOGAIA AB-B SHS	Helsetjenester	6.15%	Sverige
KINDRED GROUP PLC	Kapitalvarer og tjenester	5.72%	Malta
ADMICOM OYJ	Informasjonsteknologi	5.45%	Finland
AXFOOD AB	Dagligvarer	5.28%	Sverige
PARADOX INTERACTIVE AB	Kommunikasjonstjenester	5.21%	Sverige
ATLAS COPCO AB-B SHS	Industrivarer og tjenester	5.03%	Sverige
AF GRUPPEN ASA	Industrivarer og tjenester	5%	Norge
KONE OYJ-B	Industrivarer og tjenester	4.96%	Finland
COLOPLAST-B	Helsetjenester	4.43%	Danmark



## Hvor stor var andelen av bærekraftsrelaterte investeringer?

Fordeling av eiendeler beskriver andelen av investeringer i bestemte eiendeler

### ● Hvordan var fordelingen av eiendeler?



For å være i samsvar med EUs taksonomi omfatter kriteriene for **fossilgass** utslippsbegrensninger og overgang til full fornybar energi eller lavkarbondrivstoff innen utgangen av 2035. For **kjerneenergi** inkluderer kriteriene omfattende sikkerhets- og avfallshåndteringsregler.

**Muliggjørende aktiviteter** gjør det direkte mulig for andre aktiviteter å bidra vesentlig til et miljømål.

**Omstillingsaktiviteter** er aktiviteter der lavutslippsalternativer ennå ikke er tilgjengelige, og der blant annet klimagassutslippene er på nivå med de beste resultatene.

● **I hvilke økonomiske sektorer ble investeringene foretatt?**

Sektor	Vekt
Kapitalvarer og tjenester	20.81%
Helsetjenester	19.03%
Kommunikasjonstjenester	15.71%
Industrivarer og tjenester	14.99%
Informasjonsteknologi	13.71%
Finans	10.47%
Dagligvarer	5.28%





## I hvilken grad var bærekraftige investeringer med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi?

- Investerte det finansielle produktet i fossilgassaktiviteter og/eller kjerneenergirelaterte aktiviteter som var i samsvar med EUs taksonomi<sup>1</sup>?

Aktiviteter i samsvar med taksonomien uttrykkes som en andel av

**omsetning** som gjenspeiler andelen av inntektene fra grønn virksomhet i foretak som det er investert i

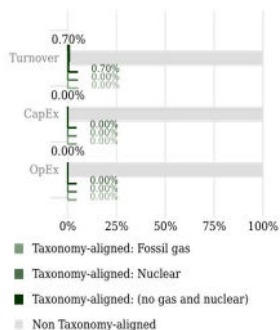
**investeringsutgifter (CapEx)** som viser grønne investeringer foretatt av foretak som det er investert i, for eksempel i forbindelse med omstillingen til en grønn økonomi

**driftsutgifter (OpEx)** som gjenspeiler grønn driftsvirksomhet i foretak som det er investert i.

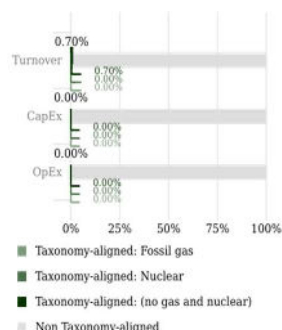
- Ja:  
 In fossilgass     I kjerneenergi  
 Nei

**Diagrammene nedenfor viser med grønt prosentdelen av investeringer som var i samsvar med EUs taksonomi. Ettersom det ikke finnes noen hensiktsmessig metode for å fastsette taksonomisamsvaret for statsobligasjoner\*, viser det første diagrammet taksonomisamsvaret for alle investeringene til det finansielle produktet inklusiv statsobligasjoner, mens det andre diagrammet viser taksonomisamsvaret bare for investeringene til det finansielle produktet eksklusiv statsobligasjoner.**

### 1. Taksonomisamsvar av investeringer inkludert statsobligasjoner\*



### 2. Taksonomisamsvar av investeringer eksklusiv statsobligasjoner\*



\* I disse diagrammene omfatter «statsobligasjoner» alle eksponeringer mot stater.

<sup>1</sup> Fossilgassaktiviteter og/eller kjerneenergirelaterte aktiviteter vil bare være i samsvar med EUs taksonomi dersom de bidrar til å begrense klimaendringene og ikke gjør betydelig skade på noen av EUs taksonomimål – se forklarende merknad i venstre marg. De fullstendige kriteriene for økonomiske fossilgass- og kjerneenergiaktiviteter som er i samsvar med EUs taksonomi, er fastsatt i delegert kommisjonsforordning (EU)

● **Hvor stor var andelen av investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter**

Datagrunnlaget fra potensielle og eksisterende selskaper i porteføljen fortsatt veldig mangelfullt da selskapene ennå ikke har begynt å rapportere tallene som kreves for å rapportere på EUs taksonomi – og estimerer fra eksterne datatilbydere er variabelt med tidvis stor uenighet mellom de ulike tilbyderne.

Fondet mener derfor at datagrunnlaget er for dårlig til å kunne måle andelen av investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter.

● **Hvordan var prosentdelen av investeringer som var i samsvar med EUs taksonomi, sammenlignet med tidligere referanseperioder?**

Dette er første rapportering for dette produktet og det finnes derfor ikke tidligere perioder å sammenligne med



**Hvor stor var andelen av bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke var i samsvar med EUs taksonomi?**

Dette finansielle produktet har ikke som mål å foreta bærekraftige investeringer



**Hvor stor var andelen av sosialt bærekraftige investeringer?**

Dette finansielle produktet har ikke som mål å foreta bærekraftige investeringer



**Hvilke investeringer ble tatt med under «Andre», hva var formålet med dem, og fantes det noen miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier?**

De investeringer som er tatt med under «Andre», er kontanter for likviditetsformål.



er bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke tar hensyn til kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter i samsvar med EUs taksonomi.



### Hvilke tiltak er truffet for å oppnå miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene i referanseperioden?

Ingen investeringer tillates dersom de ikke tilfredsstillter kravene i retningslinjer for ansvarlige investeringer. Det er en godkjenningssprosess for hver investering, samtidig som det er en kvartalsvis gjennomgang av porteføljene, dette for å sikre at investeringene tilfredsstillter kravene til miljøegenskaper og sosiale egenskaper.



### Hvilket resultat hadde dette finansielle produktet sammenlignet med referanseverdien?

Ingen indeks er utpekt som referanseverdi for å oppnå de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som produktet fremmer.

- ***Hvordan avviker referanseindeksen fra en bred markedsindeks?***

Ingen indeks er utpekt som referanseverdi for å oppnå de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som produktet fremmer.

- ***Hvilket resultat hadde dette finansielle produktet med hensyn til bærekraftsindikatorerne for å fastslå referanseverdiens samsvar med de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som ble fremmet?***

Ingen indeks er utpekt som referanseverdi for å oppnå de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som produktet fremmer.

- ***Hvilket resultat hadde dette finansielle produktet sammenlignet med referanseverdien?***

Ingen indeks er utpekt som referanseverdi for å oppnå de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som produktet fremmer.

- ***Hvilket resultat hadde dette finansielle produktet sammenlignet med den brede markedsindeksen?***

Ingen indeks er utpekt som referanseverdi for å oppnå de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som produktet fremmer.

**Referanseverdier**  
er indekser som benyttes for å måle om det finansielle produktet oppnår de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som de fremmer.