

SFDR pre-kontraktuelle opplysninger

Mal for opplysninger som gis før avtaler inngås, for de finansielle produktene nevnt i artikkel 9 nr. 1-4a i forordning (EU) 2019/2088 og artikkel 5 første ledd i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: FIRST HealthInvest

Legal Entity Identifier:

Produktet har et mål om bærekraftige investeringer

Bærekraftig investering betyr 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, har god foretaksstyring.

EUs taksonomi er

et klassifiseringssystem som er fastsatt i forordning (EU) 2020/852, og som fastsetter en liste over økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige. Den nevnte forordningen omfatter ikke en liste over økonomiske aktiviteter som er sosialt

bærekraftige. Bærekraftige investeringer med

et miljømål kan være i samsvar med taksonomien eller ikke.

Har dette finansielle produktet et mål om bærekraftige investeringer?



Ja



Nei



Det vil foreta et minimum av **bærekraftige investeringer med et miljømål: 0%**



i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessige bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



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



Det vil foreta et minimum av **bærekraftige investeringer med ett sosialt mål: 85%***



Det fremmer **miljøegenskaper/sosiale egenskaper** og selv om det ikke har

som mål en bærerkraftig investering, vil det ha en minsteandel på ____% av bærekraftige investeringer



med ett miljømål i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærerkraftige i samsvar med EUs-taksonomi



med ett miljømål i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærerkraftige i samsvar med EUs-taksonomi



med ett sosialt mål



Det fremmer miljøegenskaper/sosiale egenskaper, **men vil ikke foreta noen bærekraftige investeringer**

* Produktet er et tilføringsfond som investerer minst 85% av sine midler i mottakerfondet Healthinvest Sustainable Healthcare. Mottakerfondet vil foreta minimum 90% bærekraftige investeringer med et sosialt mål.



Hva er målet for bærekraftige investeringer for dette finansielle produktet?

Produktets mål er FNs mål for bærekraftig utvikling 3: God helse og velvære for alle. Produktet er et tilførsfond som investerer minst 85% av sine midler i mottakerfondet Healthinvest Sustainable Healthcare. Vi søker å oppnå det bærekraftige målet ved å investere i mottakerfondet, som igjen investerer i selskaper innen helsesektoren.

Ingen referanseindeks er utpekt for å oppnå det bærekraftige investeringsmålet.

● Hvilke bærekraftsindikatorer brukes for å måle at målet om bærekraftige investeringer oppnås for dette finansielle produktet?

Fondets bidrag til SDG 3 måles basert på inntektsstrømmene eller FoU-investeringene hos selskapene som mottakerfondet investerer i. Mottakerfondet investerer kun i selskaper som oppfyller minst ett av følgende kriterier:

- minst 50 % av omsetningen skal bestå av myndighetsgodkjente legemidler/medisintekniske produkter,
- minst 50 % av FoU-investeringer skal sikte mot myndighetsgodkjente legemidler/medisintekniske produkter,
- minst 50 % av omsetningen skal bestå av produkter eller tjenester som brukes til å utvikle eller produsere myndighetsgodkjente legemidler eller medisintekniske produkter,
- minst 50 % av omsetningen skal bestå av produkter eller tjenester som brukes til å forebygge og diagnostisere alvorlige sykdommer og tilstander,
- minst 50 % av omsetningen skal bestå av helsetjenester, eller
- minst 50 % av omsetningen skal sikre tilgang til legemiddelbehandlinger, helsetjenester, digitale tjenester innen helsevesenet

I tillegg skal selskapene ikke være virksomme innenfor ikke-bærekraftige sektorer, skal ikke forårsake betydelig skade på andre bærekraftsmål, og må vise god styring. Disse kriteriene er beskrevet i detalj i resten av dette dokumentet.

Hvordan forårsaker ikke bærekraftige investeringer betydelig skade for miljømessig eller sosialt bærekraftige investeringsmål?

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

Vi investerer med mål om å fremme god helse og velvære. Våre investeringer skal imidlertid ikke forårsake betydelig skade på andre mulige bærekraftsmål, noe som representeres av følgende viktigste negative påvirkningsindikatorer

1. Klimagassutslipp,
2. Karbonavtrykk,
3. Klimagassintensitet i foretak som det er investert i,
4. Eksponering mot selskaper som driver virksomhet i sektoren for fossilt brensel,
5. Andel av forbruk og produksjon av ikke-fornybar energi,
6. Energiforbruksintensitet per sektor med høy klimapåvirkning,
7. Virksomhet med negativ påvirkning på områder som er følsomme for biologisk mangfold,
8. Utslipp til vann ,
9. Forholdet mellom farlig avfall og radioaktivt avfall,
10. Manglende overholdelse av FNs Global Compact-prinsipper og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper,
11. Manglende prosesser og ordninger for å overvåke at FNs Global Compact-prinsipper og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper overholdes,
12. Ujustert lønnsforskjell mellom kjønnene,
13. Kjønnsmangfold i styret,

14. Eksponering mot kontroversielle våpen,
15. Vannforbruk og -resirkulering,
16. Manglende retningslinjer for vannforbruk og -håndtering,
17. Manglende retningslinjer for bestikkelse- og antikorrupsjon,
18. Supplier code of conduct.

For hver indikator bruker vi to standardavvik fra gjennomsnittet av de 50 største selskapene i MSCI World Health Care Index som en grense for å vurdere betydelig skade.

Fonden investerer ikke i selskaper med registrerte brudd på UNGC-prinsippene eller OECDs retningslinjer (nummer 10 i listen ovenfor). Vi investerer heller ikke i selskaper som er virksomme (bedømt etter inntektsgrenser) innenfor følgende ikke-bærekraftige sektorer:

Sektor	Terskelverdi
Kontroversielle våpen, fossilt brensel, tobakk, pornografi	0%
Konvensjonelle våpen og ammunisjon	1%
Alkohol, gambling	5%

Hvordan er bærekraftige investeringer i samsvar med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper og FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter?

Selskaper granskes for brudd på OECDs retningslinjer for multinasjonale selskaper og UNGP-prinsipper for selskaper og menneskerettigheter før en investering gjøres. Fondet investerer ikke i selskaper med bekreftede brudd. Porteføljeselskapene overvåkes kontinuerlig for å sikre etterlevelse.



Tar dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative konsekvensene for bærekraftsfaktorer?



Ja



Nei

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

Fondet tar hensyn til de viktigste negative konsekvensene for bærekraftsfaktorer for å sikre at våre bærekraftige investeringer, som er rettet mot helsesektoren, ikke forårsaker "betydelig skade" på andre potensielle bærekraftsmål.

De 18 viktigste negative konsekvensene er listet opp i forrige avsnitt.

De viktigste negative påvirkningsindikatorne for porteføljeselskapene sammenlignes med gjennomsnittet av de 50 største selskapene i MSCI World Health Care Index. Selskaper som ligger mer enn to standardavvik fra gjennomsnittet anses å ha en betydelig påvirkning. Disse resultatene tas også hensyn til under vårt engasjement med porteføljeselskapene.

De viktigste negative påvirkningsindikatorne rapporteres i fondets årsrapport.



Hvilken investeringsstrategi følger investeringsproduktet?

Investeringsstrategien styrer investeringsbeslutninger basert på faktorer som for eksempel investeringsmål og risikotoleranse.

Produktet er et tilføringsfond som investerer minst 85% av sine midler i mottakerfondet Healthinvest Sustainable Healthcare. Mottakerfondet er et aktivt forvaltet aksjefond som investerer i stamaksjer i selskaper virksomme innen helsesektoren. Bærekraftsmålet integreres i aksjeutvelgelsesprosessen gjennom både positiv og negativ screening, slik at kun bærekraftige investeringer tillates (bortsett fra kontanter som holdes for likviditetsformål). Investeringene overvåkes deretter for å sikre at porteføljeselskapene fortsetter å oppfylle våre kriterier for bærekraftige investeringer.

Fondsforvaltningsselskapet engasjerer seg også aktivt i porteføljeselskapene som fondet investerer i.

● Hvilke forpliktende elementer i investeringsstrategien benyttes for å velge investeringene for å nå målet om bærekraftige investeringer?

Før en investering gjøres av mottakerfondet, blir selskapene alltid vurdert i henhold til kriteriene for bærekraftige investeringer som er beskrevet i dette dokumentet. Dette gjøres i tre trinn som er bindende for alle investeringer:

1. Negativ screening: Selskaper som opererer innenfor ikke-bærekraftige sektorer må utelukkes fra investeringsuniverset. En liste over ikke-bærekraftige sektorer finnes i et tidligere avsnitt av dette dokumentet.
2. Positiv screening: Selskapene må oppfylle fondets kriterier for å bidra til god helse og velvære uten å skade andre bærekraftsmål. Disse kriteriene og teknikkene for å sikre at ingen skade gjøres på andre bærekraftsmål er beskrevet i tidligere avsnitt av dette dokumentet.
3. Test av god styring: Selskapene granskes for brudd på internasjonale konvensjoner og rammeverk og gjennomgår en vurdering av selskapsstyring med hensyn til aspekter som sunne ledelsesstrukturer. Denne prosessen er beskrevet i detalj nedenfor.

● **Hvilke retningslinjer gjelder for å vurdere god foretaksstyring i de foretakene det er investert i?**

Mottakerfondets investeringer granskes for brudd på internasjonale konvensjoner og rammeverk og gjennomgår en vurdering av selskapsstyring knyttet til solide ledelsesstrukturer, ansettelsesforhold, godtgjørelse til ansatte og overholdelse av skatteregler. Mottakerfondet følger denne prosedyren:

- Mottakerfondet utelukker selskaper med hovedkontor i ikke-samarbeidsvillige skattejurisdiksjoner.
- Mottakerfondet utelukker modne selskaper* uten en policy, atferdskodeks eller annen erklæring som rører overholdelse av skatteregler, antikorrupsjon og rettfærdig konkurranse.
- Mottakerfondet utelukker selskaper som har blitt dømt for skattebrudd, korrupsjon, konkurransehemmende adferd, brudd på arbeidsretten eller brudd på menneskerettigheter i løpet av de siste fem årene, med mindre vi vurderer at selskapet har iverksatt tilstrekkelige tiltak for å forhindre ytterligere overtredelser.
- Mottakerfondet utelukker selskaper som ikke engasjerer seg med interessenter som kreves i henhold til FNs veiledende prinsipper, og hvor tilstrekkelige tiltak for å forhindre fortsatt manglende engasjement ikke er til stede. Selskaper engasjerer seg ikke med interessenter dersom:
 - Den nasjonale kontaktpunktet (NCP) innenfor OECD har akseptert en sak, men selskapet nekter å engasjere seg med parten som har fremmet en klage.
 - NCP vurderer at selskapet ikke overholder OECDs retningslinjer.
 - Business and Human Rights Resource Center har akseptert en anklage mot selskapet, og selskapet har ikke svart innen tre måneder.

*Modne selskaper defineres som selskaper som lanserte et produkt/en tjeneste for tre år siden eller mer. En individuell vurdering gjøres for umodne selskaper som enten ikke har lansert noe produkt/tjeneste i det hele tatt, eller som har lansert et produkt/en tjeneste innenfor de siste 3 årene

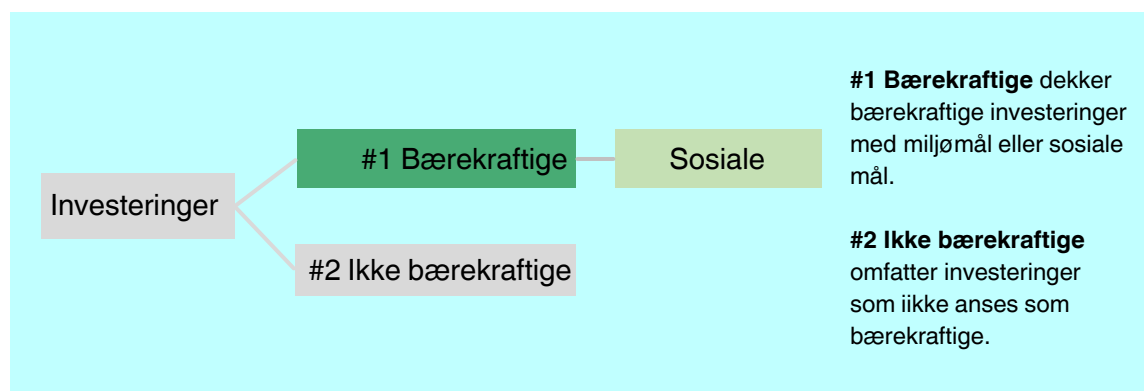


Fordeling av eiendeler

beskriver andelen av investeringer i bestemte eiendeler

Hvordan er fordelingen av eiendeler og minsteandelen av bærekraftige investeringer?

Produktet er et tilførringsfond som investerer minst 85% av sine midler i mottakerfondet Healthinvest Sustainable Healthcare. Mottakerfondet er et aktivt forvaltet aksjefond som investerer i stamaksjer i helse- og sykepleieselskaper. Alle investeringer gjøres i selskaper som vurderes å være bærekraftige investeringer i henhold til kriteriene i dette dokumentet. Vurderingen gjøres av fondets forvalter. I tillegg kan kontanter og andre eiendeler holdes for å håndtere fondets likviditetsbehov. Minst 90 % av de forvaltede eiendelene består av bærekraftige investeringer.



Hva er minsteandelen bærekraftige investeringer med et sosialt mål?

Minst 85 % av fondets midler skal investeres i mottakerfondet Healthinvest Sustainable Healthcare. Mottakerfondet skal plassere minst 90% av sine midler i bærekraftige investeringer med et sosialt mål.



Hvilke investeringer hører inn under “# 2 Ikke bærekraftige”, hva er formålet med dem og finnes det noen miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier?

Fondet kan ha inntil 15% av sine midler i kontanter.

Mottakerfondet kan ha inntil 10% i kontanter for å møte innløsningskrav. Det er ingen minimumskrav til miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier for kontanter.



Hvor finner jeg mer produktspesifikk informasjon på nettet ?

Mer informasjon finnes på nettsiden:

<https://www.firstfondene.no>