

Mall som avser opplysninger som læmnas innan avtal ingås for de finansiella produkter som avses i artikkel 8.1, 8.2 og 8.2a i forordning (EU) 2019/2088 og artikkel 6 första stycket i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: FIRST Veritas

Lei-nummer: 549300JJJF8HHHB5HW53

Miljørelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål for hållbar investering?

☒ ☒ ☐ Ja

☒ ☐ ☒ Nei

☐ Den kommer at gora ett minimum av **hållbara investeringar med et miljømål:**

☐ i økonomiske virksomheter som anses vara miljømæssigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ i økonomiske virksomheter som inte anses vara miljømæssigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ Den kommer att göra ett **minimum av hållbara investeringar med ett sosialt mål**

☒ Den **främjar miljørelaterade och sociala egenskaper** og kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på _% hållbara investeringar

☐ med ett miljømål i økonomiske virksomheter som anses vara miljømæssigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ med ett miljømål i økonomiske virksomheter som inte anses vara miljømæssigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ med et sosialt mål

☒ Den främjar miljørelaterade og sociala egenskaper, men kommer **inte att göra några hållbara investeringar**

Vilka miljørelaterade og/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Denna finansiella produkt ekskluderar følgende produktkategorier som vi anser har en negativ inverkan på miljø og samhället:

- Företag som producerar tobak (negativ inverkan på samhället)
- Företag som är involverade i kontroversiella vapen (negativ inverkan på samhället og miljø)
- Företag som producerar pornografi (negativ inverkan på samhället)
- Företag som producerar cannabis för berusningssyfte (negativ inverkan på samhället)
- Företag som bryter kol eller producerar kolbaserad energi (negativ inverkan på miljø)

Produkten kan ekskludera företag som oppvisar avvikelser från følgende normer: Virksomheter ska respektera skyddet av internationellt erkända mänskliga rättigheter (påverkan på samhället)

Virksomheter ska se till att de ikke medverkar till kränkningar av mänskliga rättigheter (påverkan på samhället)

Virksomheter ska opprätthålla organisationsfriheten og säkerställa att arbeidstagers rett att förhandla kollektivt erkänns i praktiken (påverkan på samhället)

Virksomheter ska avskaffe alle former av tvangsarbeid (påverkan på samhället) Virksomheter ska säkerställa ett verklig avskaffande av barnarbeid (påverkan på samhället)

Virksomheter ska säkerställa att diskriminering i arbeidslivet avskaffas (påverkan på samhället)

Virksomheter ska stödja en forsiktighetsprinsipp i forhold til miljøutfordringer (påverkan på miljø)

Virksomheter ska ta initiativ til å fremme økt miljøansvar (påverkan på miljø) Virksomheter ska oppmuntra til utvikling og användning av miljøvenlig teknologi (påverkan på miljø)

Virksomheter ska bekjempe alle former av korupsjon, inklusive utpressning og mutor (påverkan på samhället)

Hållbar investering: en investering i økonomisk virksomhet som bidrar til ett miljømål eller sosialt mål, forutsatt at investeringen ikke orsaker betydende skade for något annet miljømål eller sosialt mål og at investering-sobjekten følger praksis for god styring.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i forordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömæssigt hållbara økonomiske virksomheter** Forordningen fastställer ikke nogen förteckning over sosialt hållbara økonomiske virksomheter. Hållbara investeringar med ett miljømål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller ikke.

Hållbarhetsindikatorer mäter oppnåendet av de miljørelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Denna produkt följer de generella riktlinjerna för ansvarsfulla investeringar i FIRST Fonderna som exkluderar olika produktkategorier. För att mäta uppnåendet av denna exklusionsstrategi genomlyses portföljerna regelbundet, samt att alla nya investeringar ska tillfredsställa dessa krav. Fonderna investerar inte i företag som:

- Produserer kontroversiella vapen, herunder anti-personell miner, biologiske vapen, kemiske vapen, klasebomber og kjernevapen
- Har mer enn 5% av inntektene fra produksjon av tobakk
- Har mer enn 5% av inntektene fra produksjon av cannabis til rusformål
- Har mer enn 5% av inntektene fra utvinning av kull eller produksjon av kullbasert energi
- Har mer enn 5% av inntektene fra produksjon av pornografisk materiale

I tillegg till exkluderingar baserade på vad bolagen producerar, så kan fonden även exkludera baserat på bolagens beteende, som beskrivits tidigare i dokumentet.

Fonden kan exkludera företag som:

Inte stöder internationellt proklamerade mänskliga rättigheter, mätt enligt FN:s Global Compact principer nr 1 och 2

Inte arbetar mot korruption i alla dess former, mätt enligt FN:s Global Compact princip nr 10

Inte stöder bildandet av föreningar och erkänner rätten till kollektiva förhandlingar, inte stöder avskaffandet av barnarbete och alla former av tvångsarbete, och inte säkerställer att diskriminering i arbetslivet avskaffas, mätt enligt FN:s Global Compact principer nr 3, 4, 5 och 6

Inte stöder en förebyggande strategi för miljöutmaningar, tar initiativ till att främja större miljöansvar och uppmuntrar till utveckling och spridning av miljövänlig teknik, mätt enligt FN:s Global Compact principer 7, 8 och 9

I EU-taxonomien fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier. Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Huvudsakliga negativa konsekvenser

är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☒ Ja

Denna finansiella produkt tar hänsyn till de viktigaste negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom att bedöma investeringarna mot de obligatoriska indikatorerna specificerade i SFDR:s delegerade förordning (EU) 2022/1288, inklusive indikatorer för växthusgasutsläpp, biologisk mångfald, vattenförbrukning och sociala förhållanden. Fonden exkluderar investeringar i företag som bryter mot internationellt erkända normer för miljöansvar, mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och antikorruption. För att säkerställa efterlevnad övervakas de relevanta PAI-indikatorerna löpande, och fonden rapporterar årligen om hur dessa bedömningar påverkar investeringsbesluten. Fonden använder screeningmetoder och engagemangsstrategier för att minska negativ påverkan och förbättra hållbarhetspreferenser i enlighet med kraven i SFDR Artikel 7. Bolaget rapporterar om de viktigaste negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer på företagsnivå och denna rapport finns tillgänglig på hemsidan

☐ Nei



Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Syftet med förvaltningen av fonden är att uppnå högsta möjliga relativa avkastning gentemot ett brett nordiskt aktieindex (referensindex är VINX Benchmark Cap NOK NI). Referensindexet är utdelningsjusterat. Fonden är en fond med särskild placeringsstrategi som har samtycke genom godkända stadgar från Finanstilsynet (Finansinspektionen) att avvika från allmänna placeringsregler. Förvaltningsbolaget kommer att basera sina investeringsbeslut i enskilda värdepapper på grundval av en fundamental process som fokuserar på analys av företagens värdering, kapitalavkastning och tillväxtpotential. Den grundläggande analytiska processen baseras på en djupgående tolkning av relevanta redovisningsmässiga nyckeltal som kombineras med kontinuerlig analys av enskilda värdepappers prissättning, relativt till motsvarande företag och till marknader generellt.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Denna produkt följer de generella riktlinjerna för ansvarsfulla investeringar i FIRST Fonderna som exkluderar olika produktkategorier. För att mäta uppnåendet av denna exkluderingsstrategi genomlyses portföljerna regelbundet, samt att alla nya investeringar ska tillfredsställa dessa krav. Fonderna exkluderar företag som:

Producerar kontroversiella vapen, inklusive antipersonella minor, biologiska vapen, kemiska vapen, klusterbomber och kärnvapen

- Har mer än 5 % av intäkterna från produktion av tobak
- Har mer än 5 % av intäkterna från produktion av cannabis för berusningssyfte
- Har mer än 5 % av intäkterna från utvinning av kol eller produktion av kolbaserad energi
- Har mer än 5 % av intäkterna från produktion av pornografiskt material

Utöver exkluderingar baserat på vad företagen producerar, så kan fonden även exkludera baserat på företagets beteende. Detta är beskrivet tidigare i dokumentet. Fonden kan exkludera företag som: Inte stöder internationellt proklamerade mänskliga rättigheter, mätt enligt FN:s Global Compact principer nr 1 och 2
Inte arbetar mot korruption i alla dess former, mätt enligt FN:s Global Compact princip nr 10
Inte stöder upprättandet av föreningar och erkänner rätten till kollektiva förhandlingar, inte stöder avskaffandet av barnarbete och alla former av tvångsarbete, och inte säkerställer att diskriminering i arbetslivet avskaffas, mätt enligt FN:s Global Compact principer nr 3, 4, 5 och 6
Inte stöder en förebyggande strategi för miljöutmaningar, tar initiativ till att främja större miljöansvar och uppmuntrar till utveckling och spridning av miljövänlig teknik, mätt enligt FN:s Global Compact principer 7, 8 och 9

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.

● Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

Denna finansiella produkt har inget bindande minimiantal för att minska omfattningen av investeringar som gjorts före tillämpningen av investeringsstrategin

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi använder oss av tredjepartsanalyser för att bedöma god företagsstyrning. Vi kommer att använda företagets Corporate Governance-rating som en vägledning för om företaget utövar god företagsstyrning, och som en input i våra egna bedömningar. För företag som inte täcks av tredjepartsanalyser kommer vi att göra egna bedömningar om företaget har en god företagsstyrning. Detta baseras bland annat på styrelsesammansättning, revision, risköversikt och ledarskapsersättningsanalys. FIRST dialog med företagen i möten där dessa teman tas upp.



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

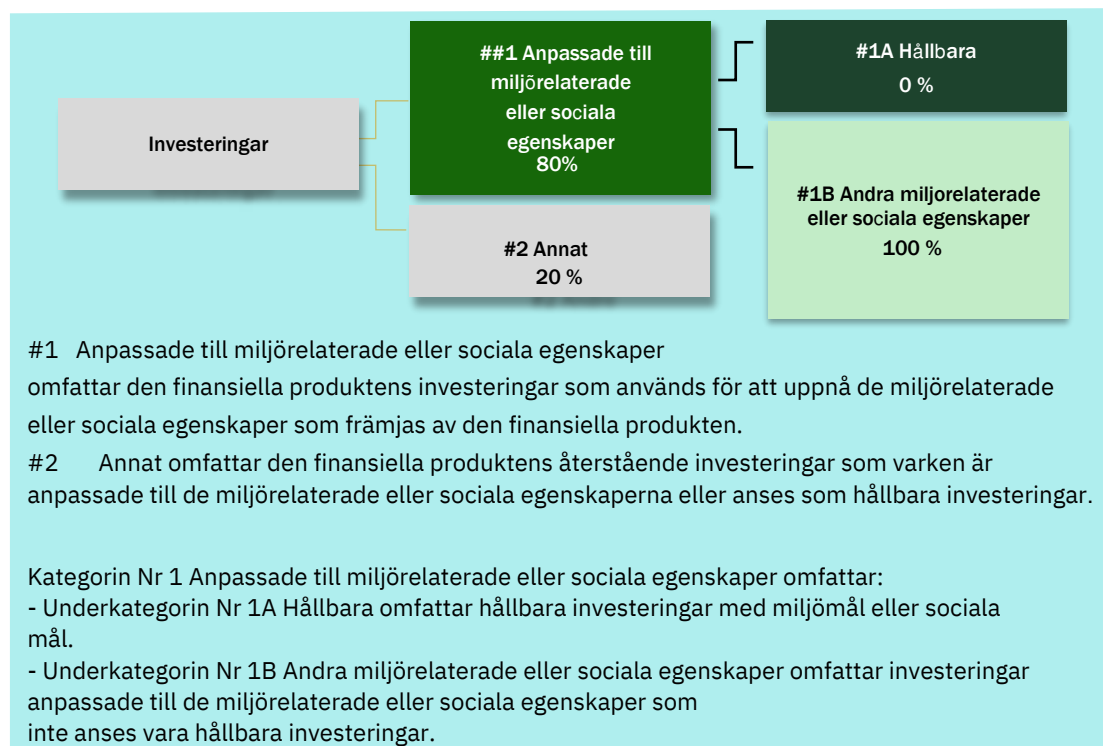
omsättning, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter

kapitalutgifter, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för omställning till en grön ekonomi

- driftsutgifter, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar i företag noterade på nordiska marknader och är en alternativ investeringsfond. Den har i utgångsläget inga hållbara investeringar, men kan från tid till annan ha investeringar som definieras som hållbara av EU. Alla investeringar som denna fond gör måste bedömas mot riktlinjerna för hållbarhet som är sammanfattade på andra ställen i detta dokument. För att kvalificera som en godkänd investering ska alla element i riktlinjerna uppfyllas. Detta betyder att alla investeringar i produkten ska uppfylla de miljömässiga och sociala egenskaper som produkten främjar.



● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

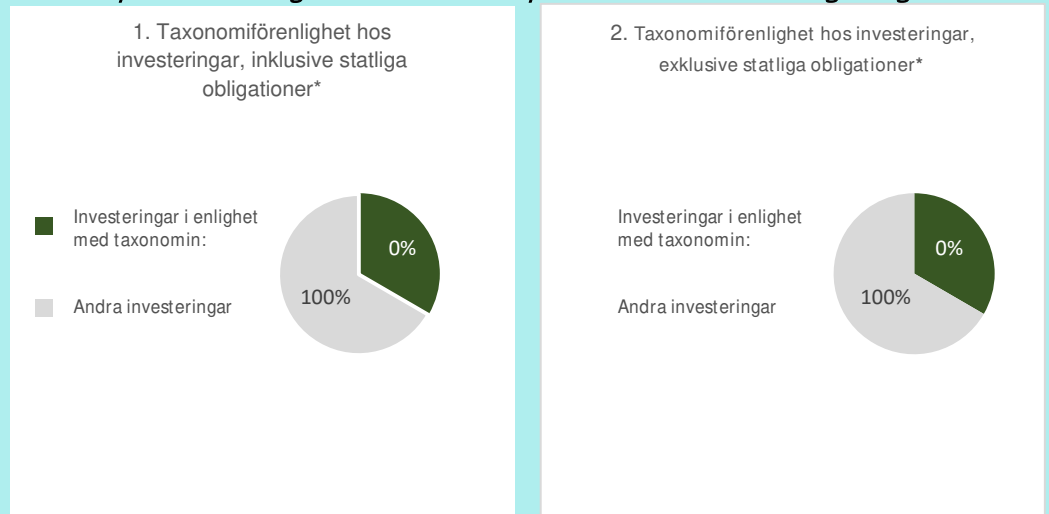
Denna finansiella produkt använder inte derivat för att uppnå de miljömässiga eller sociala egenskaper som produkten främjar.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?



For å samsvare med EUs taksonomi inkluderer kriteriene for fossil gass begrensninger på utslipp og overgang til fornybar energi eller lavkarbon

Diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produkten investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



**I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper*



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Andra investeringar är främst kontanter för likviditetsändamål.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin



Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

Fonden använder inte ett referensindex för att mäta fondens resultat kopplat till de miljömässiga och sociala egenskaperna. Fonden har ett referensindex, som används för beräkning av prestationsbaserad förvaltningsavgift



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://www.firstfondene.no/fond/veritas>