

EGNETHETSVURDERING AV NY FORETAKSKUNDE

I. KUNDEPROFIL

1. KUNDEINFORMASJON	
Foretaksnavn:	Organisasjonsnummer:
Adresse:	E-post: Tlf. nr.:
2. INVESTERINGSHORISONT OG RISIKO (kun et kryss)	
Investeringshorisont	<input type="checkbox"/> Kortsiktig (<1 år) <input type="checkbox"/> Middels (1- 5 år) <input type="checkbox"/> Langsiktig (> 5 år)
	Risikotoleranse ² : Evne til å tåle tap/verdiendring ³ :
Risiko ¹ : Totalrisiko for porteføljen (se utfyllende beskrivelse av risiko i vedlegg 1) Det kan investeres i enkelte produkter med avvikende risiko dersom porteføljen holdes innenfor din risikotoleranse	<input type="checkbox"/> Lav 0 - 5 % (Likviditetsfond/IG) <input type="checkbox"/> Middels 5 - 25 % (Kombinasjonsfond/HY) <input type="checkbox"/> Høy 25 - 62 % (Aksjefond) <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nei

¹ **Risiko: Lav risiko:** begrenset sannsynlighet for tap, forventet avkastning på linje med eller noe over bankinnskudd.

Omfatter likviditetsfond og fond som investerer i renteinstrumenter med lav kredittrisiko.

Middels risiko: Sannsynlighet for tap, forventet avkastning på linje med høyrentemarkedet. Omfatter eksempelvis kombinasjonsfond og enkelte aksjefond.

Høy risiko: Høy sannsynlighet for tap, forventet avkastning over normalavkastning i høyrentemarkedet. Omfatter eksempelvis enkelte aksjefond. Se forøvrig vedlegg 1 for nærmere beskrivelse.

² **Risikotoleranse:** Hvor komfortabel investor er med å ta risiko. Risikotoleransen deles inn i lav, middels, og høy. Risikotoleransen henger sammen med investors evne til å tåle tap på den måten at en investor med f. eks. høy risikotoleranse er komfortabel med et tap i porteføljen på mellom 25 til 62 %.

³ **Evne til å tåle tap/verdiendring:** Prosentandelen investor tåler å tape på sin investering. Intervallene gir en indikasjon på hvordan investeringen kan svinge i verdi. Tallene er utledet fra risikokategoriseringen av FIRST Fondene sine fond. Investor gjøres oppmerksom på at det er ingen garanti for at avkastningen på investeringen vil gjenspeile intervallene.

NB! Profesjonelle kunder behøver ikke fylle inn punkt 3, 4 og 5 i skjemaet.

3. KOMPETANSE (kun for ikke-profesjonelle kunder)	
Foretak: Angi hvilken person sin kompetanse, kunnskap og erfaring som skal legges til grunn for vurderingen av foretakets kompetanse, kunnskap og erfaring.	
Navn:	
Yrke:	Utdanning:
Yrkeserfaring:	Eventuell annen relevant bakgrunn:

<p>Kunden samtykker i å motta egnethetsrapporten umiddelbart etter at transaksjonen er gjennomført*</p> <p><small>*Kunden er informert om at kunden har mulighet til å utsette transaksjonen slik at kunden kan motta egnethetsrapporten før transaksjonen gjennomføres.</small></p>	<input type="checkbox"/>
<p>I henhold til MiFID II skal foretakene definere seg som uavhengig eller ikke-uavhengig rådgiver. FIRST Fondene AS er en ikke-uavhengig rådgiver. Dette innebærer at vi gir råd om et begrenset utvalg finansielle instrumenter. FIRST kan ved investeringsrådgivning motta betaling fra samarbeidspartnere. Denne betalingen blir i sin helhet videreført til kunden.</p>	

4. KUNNSKAP OG ERFARING (kun for ikke-profesjonelle kunder)

Forklaring til skjemaet vedrørende kunnskap og transaksjoner i de ulike produktkategoriene:

- **Lav kunnskap:** Kjenner lite til den aktuelle produktkategorien.
- **Middels kunnskap:** Kjenner noe til den aktuelle produktkategorien.
- **God kunnskap:** Kjenner godt til den aktuelle produktkategorien.
- **Ingen handel:** Har ikke foretatt transaksjoner de siste tre år.
- **Har handlet:** Har foretatt 1-5 transaksjoner de siste tre år.
- **Handler aktivt:** Har gjennomsnittlig foretatt 5 eller flere transaksjoner årlig av betydelig størrelse over en periode på mer enn tre år.

Sett to kryss for hver produktkategori, ett for kunnskap, og ett for transaksjoner.

Produkt-kategorier	Kunnskap			Transaksjoner		
	Lav kunnskap	Middels kunnskap	God kunnskap	Ingen handel	Har handlet	Handler aktivt
Børsnoterte aksjer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obligasjoner, sertifikater og andre gjeldsinstrumenter	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Andeler i regulerte verdipapirfond	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Spesialfond, unoterte aksjer, investeringsselskaper med begrenset likviditet med bl.a. eiendom, shipping og private equity som underliggende	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Har du tidligere benyttet følgende investeringstjenester:

Ja

Nei

Ordreformidling	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Investeringsrådgivning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktiv forvaltning	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

5. ØVRIG INFORMASJON

Har du et spesielt likviditetsbehov som det må tas hensyn til ved rådgivningen/
forvaltningen?

Ja Nei

Hvis ja, vennligst spesifiser:

Har du spesielle investeringer i porteføljen som må tas hensyn til?

Ja Nei

Hvis ja, vennligst spesifiser:

BÆREKRAFTSPREFERANSER

Bærekraft handler om hvordan investeringene påvirker miljømessige, sosiale og styringsrelaterte forhold og hvordan de eventuelt bidrar til en bærekraftig utvikling. Her kan du oppgi eventuelle bærekraftspreferanser som du vil at vi skal hensynte når vi gir deg investeringsråd.

Har du bærekraftspreferanser som du ønsker at din rådgiver skal hensynte i investeringsrådgivningen?

Ja* Nei

* Hvis du svarer ja, men ikke har spesifikke bærekraftspreferanser, er det valgfritt å besvare resten av punkt 6.

Hvilke bærekraftsalternativer ønsker du i dine investeringer hos FIRST Fondene? (du kan velge flere alternativer)

A) Jeg ønsker at mine investeringer skal være miljømessig bærekraftige i henhold til EU Taksonomien. Se vedlegg 2 for utfyllende informasjon om taksonomien.

B) Jeg ønsker at mine investeringer skal være miljømessig og/eller sosialt bærekraftige i henhold til Offentliggjøringsforordningen («Sustainable Finance Disclosure Regulation» eller «SFDR»). Se vedlegg 2 for utfyllende informasjon om SFDR.

C) Jeg ønsker at mine investeringer skal ta hensyn til de viktigste negative konsekvensene for bærekraftsfaktorer («Principle Adverse Impact» eller «PAI»). Se vedlegg 2 for utfyllende informasjon om PAI.

Dersom du har valgt alternativ A) over:

Ønsker du at porteføljen din skal ha en minimumsandel bærekraftige investeringer slik de er definert i EU taksonomien?

Ja Nei

Hvis Ja, angi minimumsandel:

10% 20% 30% 50% Annet, vennligst spesifiser: ____ %

Dersom angitt minimumsandel over kun skal gjelde for en del av porteføljen din, vennligst spesifiser hvor stor andel: ____%

Dersom du har valgt alternativ B) over:

Ønsker du at porteføljen din skal ha en minimumsandel bærekraftige investeringer slik de er definert i Offentliggjøringsforordningen (SFDR)?

Ja Nei

Hvis Ja, angi minimumsandel:

10% 20% 30% 50% Annet, vennligst spesifiser: ____ %

Jeg bekrefter at opplysningene som er gitt over er korrekte. Dersom kundeforholdet gjelder et selskap hentes finansielle opplysninger om selskapet fra offentlige registre. Jeg bekrefter at dette fortsatt gir et riktig bilde av selskapets finansielle situasjon. Jeg vil melde fra til FIRST Fondene AS dersom det skjer endringer som påvirker de svar som er gitt over.

Kundens signatur

Dato/Sted

Kundens navn med blokkbokstaver

Risikobeskrivelse

Grad av risiko for porteføljer forvaltet av, eller rådgitt av, FIRST Fondene AS

Nedenstående risikoprofiler baserer seg på at FIRST Fondene AS som et forvaltningsselskap kun tilbyr handel i fond. Det presiseres at eksemplene på hvilke produkter som normalt faller inn under den enkelte kategori kun er veiledende eksempler. Dette innebærer at enkelte produkter, eller produkter knyttet til enkelte selskaper, i gitte situasjoner vil falle i en annen kategori enn hva eksempelet gir anvisning på.

<p>Lav risiko: (0-5%)</p>	<p>Risikoaspekter:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sannsynlighet for tap: Begrenset sannsynlighet for tap • Potensielt tap: Investert beløp er i hovedsak ikke utsatt for større tap • Likviditet: Mulighet for å realisere investeringene på kort varsel uten store omkostninger • Volatilitet: Små til moderate verdisvingninger i investert beløp fra dag til dag • Kompleksitet: Ikke-komplekse produkter • Forventet avkastning: På linje med eller noe over bankinnskudd, med risiko for mindre avvik fra dette <p>Eksempler på produkter som normalt faller innenfor kategorien lav risiko:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fondsprodukter i lavere risikoklasser som IG-obligasjonsfond og likviditetsfond
<p>Middels risiko: (5-25%)</p>	<p>Risikoaspekter:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sannsynlighet for tap: Betydelig sannsynlighet for tap • Potensielt tap: En viss risiko for at investert beløp helt eller delvis kan tapes • Likviditet: Risiko for at realisasjon av investeringen kan ta tid eller medføre ytterligere verdifall ved behov for hurtig realisasjon • Volatilitet: Betydelige verdisvingninger fra dag til dag må påberegnes • Kompleksitet: Produkter med middels kompleksitet • Forventet avkastning: På linje med høyrentemarkedets eller aksjemarkedets avkastning, men med risiko for store avvik fra markedsutviklingen <p>Eksempler på produkter som normalt faller innenfor kategorien middels risiko:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Høyrentefond, kombinasjonsfond, og aksjeindeksfond som følger brede, diversifiserte indekser med store, likvide selskaper
<p>Høy risiko: (25-62%)</p>	<p>Risikoaspekter:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sannsynlighet for tap: Betydelig sannsynlighet for tap • Potensielt tap: Risiko for at investert beløp helt eller delvis kan tapes • Likviditet: Risiko for at realisasjon av investeringen kan ta tid eller medføre ytterligere verdifall ved behov for hurtig realisasjon • Volatilitet: Risiko for å tape hele investeringen på grunn av store svingninger i løpet av korte perioder i underliggende produkt • Kompleksitet: Produktene kan ofte være komplekse og er ikke egnet for "ikke profesjonelle investorer" • Forventet avkastning: Betydelig høyere avkastning enn høyrentemarkedets eller aksjemarkedets generelle bevegelser <p>Eksempler på produkter som normalt faller innenfor kategorien høy risiko:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Enkelte typer aksjefond - typisk aktivt forvaltede fond innenfor spesifikke sektorer • Høyrenteobligasjoner (enkeltobligasjoner), fond og porteføljer med lav diversifisering og/eller høy samvariasjon innad i porteføljen, unoterte aksjer (enkeltaksjer)

Taksonomien

EUs taksonomi for bærekraftige økonomiske aktiviteter er et klassifiseringssystem for hvilke aktiviteter som regnes som bærekraftige, gjennom definerte miljømål. De seks miljømålene er:

1. Begrensning av klimaendringer
2. Klimatilpasning
3. Bærekraftig bruk og beskyttelse av vann- og havressurser
4. Omstilling til en sirkulær økonomi
5. Forebygging og bekjempelse av forurensing og
6. Beskyttelse og gjenopprettelse av biologisk mangfold og økosystemer.

For å bli klassifisert som en bærekraftig økonomisk aktivitet må aktiviteten som et selskap utfører bidra til minst ett av de seks miljømålene og ikke være til vesentlig skade for noen av de andre miljømålene. I tillegg må selskapet som utfører aktiviteten oppfylle visse minimumskrav for sosiale rettigheter for å kunne defineres som en bærekraftig investering.

Tre typer aktiviteter kan omfattes av Taksonomien; (i) aktiviteter som direkte bidrar til en av de seks miljømålene, (ii) aktiviteter som støtter omstillingen til en klimanøytral økonomi og (iii) aktiviteter som gjør det mulig for andre aktiviteter å bidra vesentlig til et miljømål. Eksempler på sektorer som har aktiviteter som er relevante under EU Taksonomien er bygg og eiendom, energi, skogindustrien, produksjon av ulike varer og tjenester, transport, vannforsyning, avløpshåndtering og avfallshåndtering.

I motsetning til Offentliggjøringsforordningen (SFDR), så har ikke EU Taksonomien sosiale mål, kun miljømessige. Taksonomien er ikke en vurdering av gode og dårlige foretak eller en vurdering av hvilke næringer man bør, eller ikke bør, investere i. Taksonomien regulerer bærekrafts-vurdering av økonomiske aktiviteter, ikke næringer som helhet. Finansielle produkter kan velge å knytte en minimumsandel av porteføljen opp mot definisjonen av bærekraftige investeringer i Taksonomien eller etter SFDR, eller en kombinasjon av begge. De finansielle produktene må regelmessig rapportere på innholdet i porteføljene i henhold til SFDR, blant annet andel av investeringer som er i henhold til Taksonomien, uavhengig av om de har definert en minimumsandel av Taksonomi-relaterte investeringer i porteføljen.

Offentliggjøringsforordningen («SFDR»)

EUs offentliggjøringsforordning eller «SFDR» («Sustainable Finance Disclosure Regulation») pålegger alle finansmarkedsdeltakere og finansrådgivere å integrere alle relevante finansielle risikoer i sin investeringsrådgivning, samt alle relevante bærekraftsrisikoer som kan ha en vesentlig negativ innvirkning på avkastningen på en investering eller et råd.

Hovedforskjellen mellom EU taksonomien og SFDR er at taksonomien kun tar hensyn til miljømessige faktorer, mens SFDR også tar hensyn til sosiale faktorer. Både de miljømessige og de sosiale indikatorene som brukes til å måle en investeringsbeslutning's påvirkning på bærekraft er spesifisert i et dokument som kalles de viktigste negative konsekvensene for bærekraftsfaktorer eller «PAI» («Principle Adverse Impact»). For å kvalifiseres som en bærekraftig investering i henhold til SFDR så må investeringen bidra til minst ett av disse miljø eller sosiale mål, og samtidig ikke gjøre skade på noen av de andre målene. I tillegg må investeringen oppfylle krav om minimum sosiale standarder.

I henhold til offentliggjøringsforordningen skal det gis informasjon til kunden om de bærekraftsrelaterte karakteristikkene til et finansielt produkt før investering. Dersom fondets investeringer fremmer miljømessige og sosiale karakteristikk skal det rapporteres i henhold til artikkel 8 i SFDR, derfor blir disse fondene ofte omtalt som artikkel 8 fond. Dersom fondet har bærekraftige investeringer som formål skal fondet følge rapporteringskravene i artikkel 9 i SFDR, og disse fondene blir omtalt som artikkel 9 fond. Denne informasjonen er tilgjengelig på fondets hjemmeside, i tillegg til at det i fondets prospekt er beskrevet hvordan fondet integrerer bærekraftsrisiko i investeringsprosessen. Mer utfyllende informasjon finnes i dokumentet «Erklæring om bærekraft» for hvert enkelt fond, også på fondets hjemmeside. Fondsselskapet plikter også å rapportere periodisk på oppfyllelsen av de bærekraftsrelaterte karakteristikkene som produktet fremmer.

Principle Adverse Impact («PAI»)

De viktigste negative konsekvenser for bærekraftsfaktorer («PAI») er et sett med indikatorer som måler en investeringsbeslutning's påvirkning på bærekraftsfaktorer. Det finnes 18 obligatoriske PAI'er. I tillegg er det ytterligere 46 valgfrie indikatorer, herunder 22 klima og miljørelaterte indikatorer og 24 indikatorer på området sosiale spørsmål, personalspørsmål, og spørsmål knyttet til respekt for menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon.

Finansielle produkter må ta hensyn til de obligatoriske indikatorene eller forklare hvorfor de mener at indikatorene ikke er relevant for investeringsbeslutninger. De må i tillegg velge en valgfri indikator fra klima og miljørelaterte indikatorer, og en valgfri indikator fra sosiale og personalspørsmål eller spørsmål knyttet til menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser.

Her har vi listet opp og beskrevet alle PAI'er: [\(link\)](#)