

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)

<p>A) Jeg ønsker at mine investeringer skal være miljømessig bærekraftige i henhold til EU Taksonomien. Se vedlegg 2 for utfyllende informasjon om taksonomien.</p>	<input type="checkbox"/>
<p>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.</p>	<input type="checkbox"/>
<p>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.</p>	<input type="checkbox"/>

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

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](#))