

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

Produkt navn: PLUSS Likviditet

LEI nummer: 213800SO6TSPC6YSFE51

Miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper

Har dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål?

Ja

Nei

Med bærekraftige investeringer 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 **økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige**. Den nevnte forordningen fastsetter ikke en liste over økonomiske aktiviteter som er sosialt bærekraftige. Bærekraftige investeringer med et miljømål kan være i tråd med taksonmien eller ikke.

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

i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EU-taksonmien

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

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

Det fremmer **miljøegenskaper / sosiale egenskaper**, og selv om det ikke har bærekraftig investering som mål, vil det ha 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 fremmer miljøegenskaper /sosiale egenskaper, men **vil ikke foreta noen bærekraftige investeringer**

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

Fondet er underlagt forvaltningsselskapets generelle retningslinjer for ansvarlige og bærekraftige investeringer. Miljøegenskaper og sosiale egenskaper fremmes blant annet gjennom eksklusjonskriterier. [Se våre retningslinjer for ansvarlige og bærekraftige investeringer.](#)

Alle investeringer foretatt av fondet i referanseperioden har vært i henhold til nevnte retningslinjer



Bærekraftindikatorer måler hvordan de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer, oppnås.

Hvilket resultat hadde bærekraftsindikatorene?

Fondet skal etter beste evne og gitt tilgjengelige data hensynta de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer (les: miljømessige, sosiale og arbeidsrelaterte forhold, samt forhold som angår menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser) i investeringsbeslutningene. Fondet har ikke hatt eksponering mot kull, gambling, tobakk, pornografi eller kontroversielle våpen i 2025, samt ikke vært investert i selskaper med manglende overholdelse av FN Global Compacts-prinsipper eller OECDs-retningslinjer for flernasjonale selskap. Pr. 31.12.25 var resultatene* - gjengitt i form av «verdi eller andel» XX / «dekning» (XX) - som følger:

- Klimagassutslipp (miljø):
 - Scope 1: 808 / (56%)
 - Scope 2: 1031 / (59%)
 - Scope 3: 165529 / (59%)
 - Samlet: 167367 / (59%)
- Karbonavtrykk (miljø): 1089 / (60%)

De viktigste negative påvirkningene (PAI) er de mest betydelige negative påvirkningene som investeringsbeslutninger har på bærekraftsfaktorer knyttet til miljømessige, sosiale og ansattes forhold, samt respekt for menneskerettigheter, bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser.

3. Klimagassintensitet (miljø): 2680 / (64%)
4. Eksponering mot selskaper som driver virksomhet i sektoren for fossilt brensel (miljø): 0% / (64%)
5. Andel av forbruk og produksjon av ikke-fornybar energi (miljø):
 - a. ikke-fornybar energiforbruk: 16% / (37%)
 - b. ikke-fornybar energiproduksjon: - / -
6. Energiforbruksintensitet per klimasektor med høy påvirkning (miljø): - / (40%)
7. Virksomhet med negativ påvirkning på områder som er følsomme for biologisk mangfold (miljø): 0% / (62%)
8. Utslipp til vann (miljø): - / (8%)
9. Andel av farlig avfall og radioaktivt avfall (miljø): <0.01 / (17%)
10. Manglende overholdelse av FNs Global Compact-prinsipper og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskap (sosiale): 0% / (37%)
11. Ingen prosesser og ordninger for å overvåke at FNs Global Compact-prinsipper og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper overholdes (sosiale): 52% / (64%)
12. Ujustert lønnsforskjell mellom kjønnene (sosiale): 6% / (44%)
13. Kjønnsmangfold i styret (sosiale): 30% / (63%)
14. Eksponering mot kontroversielle våpen (anti-personellminer, klyngeammunisjon, kjemiske våpen og biologiske våpen) (sosiale): 0% / (40%)
15. Investeringer i foretak uten tiltak for reduksjon av karbonutslipp (miljø): 19% / (64%)
16. Ingen retningslinjer for menneskerettigheter (sosiale): 11% / (64%)

*Resultatene er utarbeidet av Datia – [se erklæring om investeringsbeslutningers viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer](#)

● ... og sammenlignet med tidligere perioder?

Det er ikke nevneverdige avvik sammenlignet med dataene fra utgangen av 2024.

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

Fondet har ikke forpliktet seg til å foreta bærekraftige investeringer. Dette er imidlertid ikke til hinder for at slike investeringer gjøres (ref. «Mal for opplysninger som gis før avtaler inngås for det finansielle produktet nevnt i artikkel 8 nr. 1, 2 og 2a i forordningen (EU) 2019/2088 og artikkel 6 første ledd i forordningen (EU) 2020/852 – merk at henvisningen til øvrige aktuelle punkter i denne Mal heretter vil bli referert til «Pre-kontraktuell avtale»).

● **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?**

Fondet har ikke forpliktet seg til å foreta bærekraftige investeringer (ref. «Pre-kontraktuell avtale»).

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

Fondet hensynte indikatorene for negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer som en del av vurderingsgrunnlaget i investeringsprosessen.

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

Fondet har ikke forpliktet seg til å foreta bærekraftige investeringer (ref. «Pre-kontraktuell avtale»), men er underlagt retningslinjer for ansvarlige og bærekraftige investeringer. Dette innebærer at selskapene på generelt grunnlag skal følge ovennevnte retningslinjer.

EU-taksonomien 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 produkts underliggende investeringer som tar hensyn til EU kriteriene for økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige. Den gjenstående delen av det finansielle produktets 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?

Fondet hensyntok de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer som en del av vurderingsgrunnlaget i investeringsprosessen.



Hvilke investeringer var de viktigste for dette finansielle produktet?

Største investeringer	Sektor	% andel	Land
Spb Norge 25/28 FRN	Finans	2,93 %	NO
Spb Norge 22/28 FRN	Finans	2,77 %	NO
Spb 1 Sør-Norge ASA 22/28 FRN	Finans	2,16 %	NO
Trøndelag Spb 23/28 FRN	Finans	1,74 %	NO
Nidaros Spb 22/27 FRN	Finans	1,73 %	NO
Jæren Spb 23/28 FRN	Finans	1,70 %	NO
Spb 1 Sør-Norge ASA 24/29 FRN	Finans	1,38 %	NO
Spb 1 Hallingdal Valdres 23/28 FRN	Finans	1,21 %	NO
Tinde Spb 24/27 FRN	Finans	1,20 %	NO
Skagerrak Spb 24/28 FRN	Finans	1,16 %	NO

Største posisjoner 31.12.25. Sektor er basert på The Global Industry Classification Standard (GICS-klassifisering)

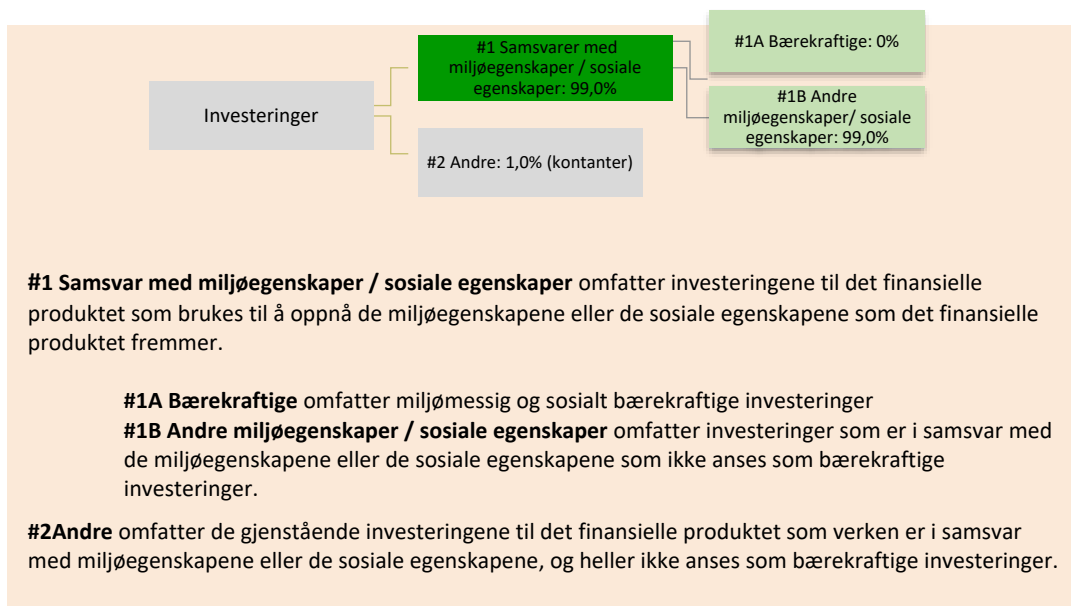
Hvor stor var andelen av bærekraftsrelaterte investeringer?

● Hvordan var fordelingen av eiendeler?

Fondet har ikke forpliktet seg til å foreta bærekraftige investeringer (ref. «Pre-kontraktuell avtale»). Fondet har imidlertid fremmet miljøegenskaper og sosiale egenskaper ved å investere i tråd med PLUS-fondenes retningslinjer for ansvarlige og bærekraftige investeringer.



Fordeling av eiendeler beskriver andelen investeringer i bestemte eiendeler.



● I hvilke økonomiske sektorer ble investeringene foretatt?

Sektor	% andel pr. 31.12.25
Finans	57,11 %
Bankinnskudd	41,91 %
Kontanter	0,98 %

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.

For å samsvare med EUs taksonomi inkluderer kriteriene for **fossil gass** begrensninger på utslipp og overgang til fornybar energi eller lavkarbon-drivstoff innen utgangen av 2035. For **kjernekraft** inkluderer kriteriene omfattende krav til sikkerhets- og avfallskontroll.

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 som blant annet har utslippsnivåer for klimagasser som tilsvare de beste prestasjonene.

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



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

Fondet har ikke forpliktet seg til å foreta bærekraftige investeringer, herunder bærekraftige investeringer med miljømål som følger av EUs taksonomi (ref. «Pre-kontraktuell avtale»).

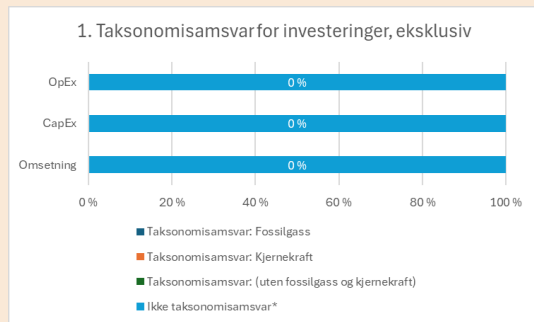
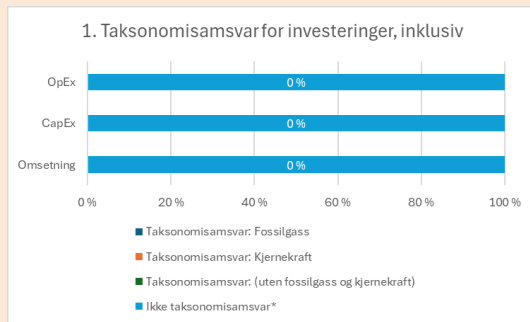
Investerte det finansielle produktet i fossil, gass og/eller kjernekraftrelaterte aktiviteter som overholder EUs taksonomi¹?

- Ja:

 I fossil gass | kjernekraft

 Nei

De to diagrammene nedenfor viser med grønt den laveste prosentdelen av investeringer som er i samsvar med EUs taksonomi. Ettersom det ikke finnes noen hensiktsmessig metode for å fastsette taksonomi-samsvaret for statsobligasjoner, viser det første diagrammet taksonomi-samsvaret for alle investeringene til det finansielle produktet inklusiv statsobligasjoner, mens det andre diagrammet viser taksonomi-samsvaret bare for investeringene til det finansielle produktet eksklusiv statsobligasjoner.*



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

Hvor stor var andelen av investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter?

Fondet har ikke forpliktet seg til en minsteandel investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter. Dette er imidlertid ikke til hinder for at slike investeringer gjøres (ref. «Pre-kontraktuell avtale»)

Hvordan var prosentandelen som var i samsvar med EUs taksonomi, sammenlignet med tidligere referanseperioder?

N/A – Fondet har imidlertid ikke forpliktet seg til å foreta bærekraftige investeringer, herunder bærekraftige investeringer med miljømål som følger av EUs taksonomi (ref. «Pre-kontraktuell avtale»)



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

N/A - Fondet har ikke forpliktet seg til å foreta bærekraftige investeringer (ref. «Pre-kontraktuell avtale»).

¹ Fossil gass og/eller kjernefysisk virksomhet vil bare være i samsvar med EUs taksonomi når de bidrar til å begrense klimaendringer ("klimaendringsreduksjon") og ikke vesentlig skader noen av EUs taksonomimål - se forklarende merknad i venstre marg. De fullstendige kriteriene for økonomiske aktiviteter innen fossil gass og kjernekraft som er i samsvar med EUs taksonomi er fastsatt i kommisjonsdelegert forordning (EU) 2022/1214.



Hvor stor var andelen av sosialt bærekraftige investeringer?

Fondet har ikke forpliktet seg til å foreta sosialt bærekraftige investeringer. Dette er imidlertid ikke til hinder for at slike investeringer gjøres (ref. «Pre-kontraktuell avtale»).



Hvilke investeringer ble tatt med under "# 2 Andre", hva var formålet med dem, og fantes det noen miljømessige eller samfunnsmessige minste-garantier?

Fondets investeringer under «#2 Andre» på 1,0% er kontantbeholdningen pr. 31.12.25

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

Porteføljeforvalterne overvåker kontinuerlig selskapene det er investert eller vurderes investert i, og påser at de respektive selskapene er i tråd med forvaltningsselskapets retningslinjer for ansvarlige og bærekraftige investeringer. Det har ikke vært observert brudd på disse i referanseperioden.



Hvilke resultat hadde dette finansielle produktet sammenlignet med referanseverdien?

Fondet benytter ingen referanseindeks (ref. «Pre-kontraktuell avtale»).

Hvor finner jeg mer produktspesifikk informasjon på nettet?

Mer produktspesifikk informasjon finner du på dette nettstedet: www.fondsforvaltning.no

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

