

Nøkkelinformasjon for investorer (KIID)

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

FIRST Liquidity

ISIN: NO0010822133

Forvaltet av FIRST Fondene AS



Målsetting og investeringsstrategi

Målsetting: Fondets målsetting er å oppnå høyest mulig avkastning innenfor fondets investeringsmandat. Fondet er et likviditetsfond som består av andeler i andre norske likviditetsfond (fond i fond). Fondene som FIRST Liquidity investerer i plasserer sine midler i rentebærende verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter utstedt i norske kroner.

Investeringsstrategi: Fondet er et likviditetsfond som igjen hovedsakelig plasseres i rentebærende verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter utstedt i norske kroner. Fondet kan plassere inntil 100 % i ett fond.

FIRST Liquidity vil bestå av andeler i ulike norske likviditetsfond som tilfredsstiller VFFs definisjon av et likviditetsfond. Sammensetningen av fond baseres på en vurdering av den makroøkonomiske situasjonen samt en vurdering av kredittrisiko i markedene og i de ulike aktuelle likviditetsfondene. Likviditetsfond som inngår i FIRST Liquidity vil kun inneholde rentepapirer med gjenværende løpetid på maksimalt 1 år samt at disse rentepapirene er denominert i NOK. Videre skal rentepapirene (utsteder eller papiret selv) ha en rating på minimum BBB- («Investment Grade»).

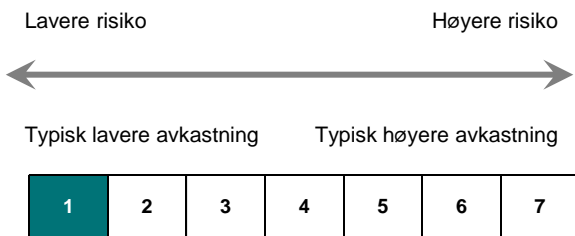
Kurs, innløsning og utbytte: Tegning/innløsning må være mottatt innen kl. 08:30 for at første kursberegning etter tegningen/innløsningen skal bli lagt til grunn. Oppgjørstid ved innløsning er normalt 2-3 virkedager. Utbytte utdeles ikke til andelseierne. Realisasjonsgevinster utdeles andelseierne.

Investeringsbegrensninger: Fondet er et nasjonalt fond (AIF) med særskilt plasseringsstrategi, og har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike Verdipapirfondloven § 6-6 tredje ledd (se fondets prospekt for ytterligere detaljer). Fondets midler plasseres i norske likviditetsfond som igjen kan anvende derivater. Forventet risiko og forventet avkastning på likviditetsfondet sin underliggende verdipapirportefølje forblir uendret som følge av derivatinvesteringene.

FIRST Fondene tar samfunnsansvar på alvor og arbeider kontinuerlig i henhold til våre prinsipper for ansvarlige investeringer.

Investeringsperiode: Dette verdipapirfondet passer for investorer med mer enn ett års investeringshorisont.

Risiko- og avkastningsprofil



Risikoprofilen over er beregnet per måned på bakgrunn av historisk avkastning for referanseindeksen ST1X, og på bakgrunn av fondets avkastning for 2019, 2020, og 2021. Risikoindikatoren reflekterer risikofaktorer som markedsrisiko og kredittrisiko.

Fondet er klassifisert i risikonivå 1, men dette betyr ikke at fondet er risikofritt. Historiske tall er ikke en sikker indikator for fondets fremtidige risikoprofil.

Fondets mandat og investeringsstrategi tilsier en lav risikoprofil over tid.

Risikoindikatoren til venstre reflekterer ikke fullt ut den mulige effekten av uforutsette hendelser. Dette kan være uvanlige markedsforhold eller betydelige uforutsette hendelser som kan øke den generelle risikoen eller utløse risikoer som:

Motpartsrisiko: Risikoen for at en motpart ikke kan oppfylle sine forpliktelser, som for eksempel å utbetale verdien av en derivatkontrakt.

Likviditetsrisiko: Fondet investerer generelt i likvide obligasjoner gjennom å være investert i andre pengemarkedsfond, men for noen av fondets verdipapirer kan det bli vanskelig å finne riktig markedsverdi, eller det kan oppstå vanskeligheter med å selge på ønsket tidspunkt til en akseptabel pris.

Operasjonell risiko: Hvis fondet legges ned kan dette medføre at investorene får pengene tilbake tidligere enn ønsket, som kan innebære realisering av tap.

Kostnader

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning

Gebyr ved kjøp (tegningsgebyr)	Ingen
Gebyr ved salg (innløsningsgebyr)	Ingen

Årlige kostnader (foregående år)*

Løpende kostnader*	0,10%*
--------------------	--------

Variable kostnader

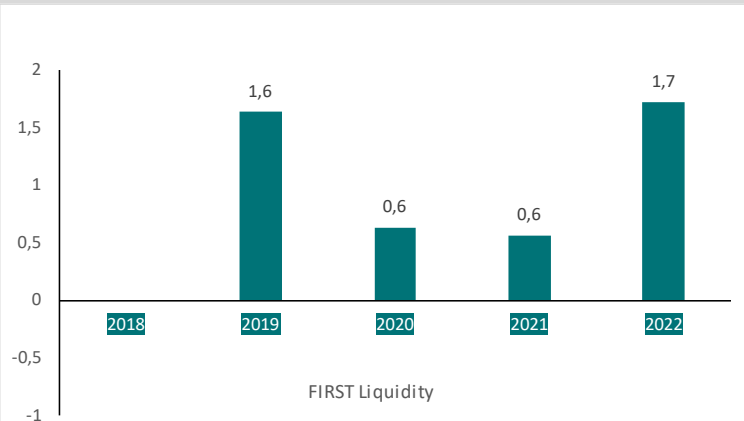
Resultatavhengig godtgjørelse	Ingen
-------------------------------	-------

*Alle kostnader forvaltningsselskapet kan belaste fondet er inkludert i løpende kostnader, bortsett fra resultatavhengig godtgjørelse, transaksjonsdrevne kostnader, og ekstraordinære kostnader. Årlige kostnader (foregående år) vil endres fra år til år, avhengig av fondets avkastning.

Forvaltningsgodtgjørelsen brukes til å dekke den løpende forvaltning av og drift av fondet. Kostnadene reduserer potensialet for verdiøkning på investeringen tilsvarende.

Samlet forvaltningsgodtgjørelse i fondet og underfondene utgjør maksimalt 0,3 % pro anno.

Historisk avkastning



Fondet har eksistert siden 12.09.2018. Diagrammet illustrerer avkastningen i prosent basert på norske kroner (NOK), og inkluderer alle gebyrer og løpende utgifter.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Praktisk informasjon

Fondets organisasjonsnummer: 920 766 323
Ansvarlig forvalter: FIRST Fondene AS
Adresse: Munkedamsveien 45E, 0250, Oslo
Telefon: 22 01 55 00 / Faks: 22 00 55 01
Depotbank: Danske Bank
Revisor: Deloitte AS

Fondets fullstendige prospekt, årsrapport, halvårsrapport og månedsrapport kan bestilles vederlagsfritt hos FIRST Fondene AS og hos fondets distributører. FIRST Fondene AS kan også kontaktes dersom ytterligere opplysninger ønskes.

Andre praktiske opplysninger og siste offentliggjorte andelsverdi finnes på forvalters hjemmesider (www.firstfondene.no).

Fondet er registrert og hjemmehørende i Norge, og norsk skattelovgivning kan få innvirkning på investorers skattemessige stilling. For ytterligere informasjon kontakt ditt lokale skattekontor eller skatterådgiver.

Retningslinjer for godtgjørelsesordningen i FIRST Fondene AS er tilgjengelig på vår nettside, [klikk her](#). Kopi av dokumentet kan mottas vederlagsfritt på forespørsel.

FIRST Fondene er godkjent i Norge og reguleres av Finanstilsynet. Denne nøkkelinformasjonen foreligger kun på norsk. FIRST Fondene kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i dette dokument som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i fondets prospekt. Denne nøkkelinformasjonen er korrekt per 07.02.2023.