

Wichtige Informationen für Investoren (KIID)

Dieses Mitteilungsblatt enthält wichtige Informationen zu diesem Wertpapierfonds. Es handelt sich nicht um Marketingunterlagen. Es sind gesetzlich vorgeschriebene Angaben, die dazu dienen, Ihnen die Kennzeichen des Fonds verständlicher zu machen und auf das Risiko hinzuweisen, wenn Sie in den Fonds investieren. Ihnen wird empfohlen, diese wichtigen Informationen zu lesen, damit Sie eine gut fundierte Entscheidung über die Zeichnung von Anteilen am Fond treffen können.

FIRST Rente

ISIN: NO0010584113

Verwaltet von FIRST Fondene AS



Zielsetzung und Investitionsstrategie

Zielsetzung: Mit dem Fonds soll im Laufe der Zeit eine stabile absolute Rendite sowie die höchstmögliche Rendite in Bezug auf das Risiko, das beim Fonds eingegangen wird, erwirtschaftet werden. Der Vergleichsindex des Fonds ist 50% ST4X und 50% ST5X (3- bzw. 5-jährige Staatsanleihen), angepasst an den ausgezahlten Kuponzins. Die Fondsinvestitionen bestehen aus Anleihen, die durchgehend ein höheres Kredit- und Liquiditätsrisiko als der Vergleichsindex aufweisen, der ausschließlich aus Staatsanleihen besteht. Es wird erwartet, dass die Rendite des Fonds infolge des höheren Risikos höher als beim Vergleichsindex ausfällt, aber gleichzeitig muss von höheren Schwankungen bei der Rendite des Fonds ausgegangen werden.

Investitionsstrategie: Der Fonds ist ein Anleihefonds und das Kapital wird in Finanzinstrumente und/oder Bankeinlagen platziert. Hauptsächlich wird in Anleihen investiert, die an der Osloer Börse notiert sind. Die Strategie besteht darin, Anleihen quer durch Laufzeiten, Sektoren und Branchen auszuwählen. Auf der Grundlage von Analysen und Bewertungen des Zinsmarktes wird versucht, eine größere Rendite zu erzielen, indem die Veränderungen am Zinsmarkt ausgenutzt werden (Referenzzinssatz und Tendenz der Zinskurve). Auch Änderungen bei der Kreditprämie (Rating der einzelnen Aussteller) werden analysiert und bewertet.

Kurs, Einlösung und Rendite: Die Anteilswerte müssen normalerweise an allen Werktagen auf der Website des Fondsmanagers (www.firstfondene.no) veröffentlicht werden.

Der Fonds zahlt die Rendite zum Jahreswechsel in Form von neuen Fondsanteilen aus.

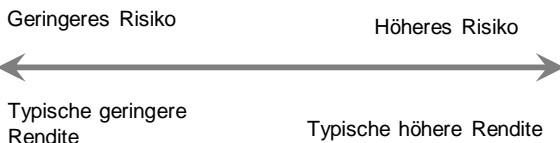
Eine Zeichnung/Einlösung muss bis 12.00 Uhr eingegangen sein, damit die erste Kursberechnung nach Eingang der Zeichnung / Einlösungsforderung zugrunde gelegt werden kann. Die normale Abwicklungszeit bei einer Einlösung beträgt 2-3 Werktage.

Investitionsbeschränkungen: Der Fonds kann Derivate bei der Verwaltung verwenden. Das erwartete Risiko und die Rendite werden infolge dessen unverändert sein. Die Gesamtausrichtung des Fonds in Verbindung mit Derivaten darf zusammen mit den übrigen Platzierungen den Wert des Verwaltungskapitals des Fonds nicht übersteigen.

FIRST Fondene nimmt die soziale Verantwortung von Unternehmen ernst und arbeitet kontinuierlich gemäß unseren Grundsätzen für verantwortungsbewusstes Investieren.

Anlagezeitraum: Dieser Investmentfonds eignet sich für Anleger mit einem Anlagehorizont von mehr als drei Jahren

Risiko- und Renditeprofil



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Der Wert einer Investition des Fonds kann im Laufe der Zeit steigen und sinken. Auch das Risikobild kann sich mit der Zeit ändern und der Risikoverlauf stellt keine Garantie dafür dar, wie der Fonds zukünftig dastehen wird.

Das Risikoprofil wurde pro Monat anhand des Renditeverlaufs der letzten fünf Jahre erstellt. Der Fonds wurde am 10.09.2010 gegründet. Das Mandat und die Investitionsstrategie des Fonds versprechen im Laufe der Zeit ein relativ geringes Risikoprofil.

Der Risikoindikator links gibt mögliche Auswirkungen von unvorhergesehenen Ereignissen nicht in vollem Umfang wieder. Das können ungewöhnliche Gegebenheiten des Marktes oder erhebliche unvorhergesehene Ereignisse sein, die das generelle Risiko erhöhen oder folgende Risiken auslösen können:

Währungsrisiko: Investitionen können in einer anderen Währung als norwegische Kronen erfolgen. Änderungen beim Währungskurs können sich demnach auf den Wert der Vermögenswerte des Fonds auswirken, aber es wird versucht, dieses Risiko in größtmöglichem Umfang zu eliminieren (Währungsabsicherung / Hedging) .

Liquiditätsrisiko: Der Fonds investiert generell in liquide Anleihen, aber für einige Wertpapiere des Fonds kann es schwer sein, den richtigen Marktwert zu finden, oder es kann sich als schwierig erweisen, zum gewünschten Zeitpunkt zu einem akzeptablen Preis zu verkaufen.

Operationelles Risiko: Falls der Fonds eingestellt wird, kann dies zur Folge haben, dass die Investoren ihr Geld früher als gewünscht zurückbekommen, wodurch Verluste entstehen können.

Kosten

Einmalige Gebühren bei Zeichnung und Einlösung

Maximale Zeichnungsgebühr	0,20 %
Maximale Einlösungsgebühr	0,20 %

***Die Zeichnungs- und Einlösungsgebühren sind als Höchstprozentsätze angegeben - von Investoren können niedrigere Gebühren erhoben werden. Die Höhe der tatsächlichen Gebühr kann beim Investitionsberater oder Vertreter erfragt werden.**

Jährlich anfallende Kosten des Fonds

Laufende Verwaltungskosten	0,60 %**
----------------------------	----------

Variable Kosten

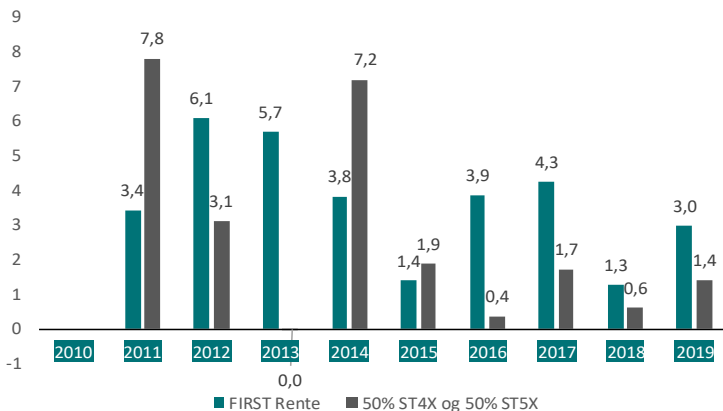
Ergebnisabhängige Vergütung	Keine
-----------------------------	-------

*Normalerweise fallen im Fonds keine Kosten für Zeichnung und Rücknahme an. Alle Zeichnungs- und Rücknahmekosten fallen vollständig für den Fonds an.

** Alle Kosten, die die Verwaltungsgesellschaft dem Fonds in Rechnung stellen kann, sind in den laufenden Kosten enthalten, mit Ausnahme der erfolgsabhängigen Gebühren, der transaktionsbedingten Kosten und der außerordentlichen Kosten. Die jährlichen Kosten (Vorjahr) ändern sich je nach Rendite des Fonds von Jahr zu Jahr.

Die Verwaltungsgebühr wird zur Deckung der laufenden Verwaltung und des laufenden Betriebs des Fonds verwendet. Kosten reduzieren das Wertschöpfungspotenzial der Investition entsprechend.

Renditeverlauf



Der Fonds besteht seit dem 10.09.2010. Aus dem Diagramm geht die Rendite in Prozent auf der Basis norwegischer Kronen (NOK) hervor, inklusive aller Gebühren und laufenden Kosten.

Der Renditeverlauf stellt keine Garantie für die zukünftige Rendite dar. Die zukünftige Rendite hängt u. a. von der Marktentwicklung, von den Fähigkeiten des Fondsmanagers, vom Risiko des Fonds sowie von den Kosten von Zeichnung, Verwaltung und Einlösung ab. Es kann sich infolge von Kursverlusten eine negative Rendite ergeben.

Praktische Informationen

Körperschaftsnummer/HR-Nr. des Fonds: 895 796 212
 Verantwortlicher Fondsmanager: FIRST Fondene AS
 Adresse: Munkedamsveien 45E, 0250, Oslo
 Telefon: 22 01 55 00 / Fax: 22 00 55 01
 Depotbank: Danske Bank
 Revisor: Deloitte AS

Der vollständige Prospekt des Fonds sowie der Jahresbericht, Halbjahresbericht und Monatsbericht können kostenlos bei FIRST Fondene AS und bei den Vertreibern des Fonds bestellt werden. Sofern Sie weitere Informationen wünschen, können Sie sich auch gerne an FIRST Fondene AS wenden.

Weitere praktische Informationen und den letzten veröffentlichten Anteilswert finden Sie auf der Website des Fondsmanagers. (www.firstfondene.no).

Der Fonds ist in Norwegen registriert, wo er auch seinen Sitz hat. Die norwegische Steuergesetzgebung kann Einfluss auf die steuerliche Stellung der Investoren haben. Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an Ihr Finanzamt vor Ort oder Ihren Steuerberater.

FIRST Fondene ist in Norwegen zugelassen und wird von der norwegischen Finanzaufsichtsbehörde reguliert. Die vorliegenden wichtigen Informationen liegen nur in norwegischer Sprache vor. FIRST Fondene kann nur für Angaben in diesem Mitteilungsblatt haftbar gemacht werden, die in Bezug auf die Angaben im Fondsprospekt irreführend, ungenau oder inkonsistent sind. Die vorliegenden wichtigen Informationen sind korrekt per 28.01.2020.