

LEGITIMASJONSKONTROLL

Informasjon om kunde	
Navn:	Personnr:
Adresse:	Statsborgerskap ¹ :
Postadr:	Telefon dagtid/mobil:
Skattepliktig (land) ¹ :	Fødeland ¹ :
Bankkonto:	E-post:
Hva er formålet med kundeforholdet? <input type="checkbox"/> Sparing <input type="checkbox"/> Likviditetsstyring <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser:	Midlenes opprinnelse: <input type="checkbox"/> Lønn/pensjon <input type="checkbox"/> Arv/gave <input type="checkbox"/> Annet, vennligst spesifiser:

¹Hvorfor spør vi om statsborgerskap, fødeland og skatteplikt? Våre fond kan ikke markedsføres eller distribueres direkte eller indirekte til investorer som er underlagt USA's jurisdiksjon, herunder investorer som er bosatt i eller har skatteplikt i USA.

Er klienten en PEP ² ? (sett ett kryss)
<input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEI

²En PEP (politisk eksponert person) er en fysisk person som (i) innehar eller i løpet av det siste året har innehatt høytstående offentlig verv eller stilling i Norge eller i utlandet (ii) er nært familiemedlem til person som nevnt under (i), eller (iii) er kjent medarbeider til person som nevnt i (i). Med innehaver av høytstående offentlig verv eller stilling menes: 1. statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister, 2. medlem av nasjonalforsamling, 3. medlem av styrende organ i politisk parti, 4. medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes, 5. medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank, 6. ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang, 7. medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlig foretak, eller 8. direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon. Med nært familiemedlem som nevnt i (ii) menes: 1. foreldre, 2. ektefelle, 3. registrert partner, 4. samboer og barn og 5. ektefelle, registrert partner eller samboer til barn. Med kjent medarbeider som nevnt i (iii) menes en fysisk person som er kjent for å: 1. være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i fellesskap med en person som nevnt i (i) eller (ii), 2. ha nær forretningsforbindelse til en person som nevnt i (i) eller (ii), eller 3. være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige en person som nevnt i (i) eller (ii).

Legitimasjon

Gyldig legitimasjon er norske og utenlandske pass (ikke nødpass), norske førerkort, norske bankkort med bilde, nasjonale ID kort utstedt av et EØS land, norsk utlendingspass, norsk reisebevis for flyktninger, og BankID.

Kopi av legitimasjon

Legg legitimasjonen i denne ruten og ta kopi, eller legg ved en kopi av legitimasjonen.

KOPI AV LEGITIMASJON

Under finner du våre fond med tilhørende priser og betingelser

Fondets navn	Type fond	Minstetegning (NOK)	Tegningsprovisjon (i %) Inntil*	Innløsningsprovisjon (i %) Inntil*	Flytteprovisjon (i %) Inntil*	Årlig forvaltningshonorar (i %)	Suksessprovisjon	Svingprising
FIRST Generator S	Aksjefond	100.000	0,20	0,20	0,00	1,50	Ja ¹	Ja
FIRST Generator A	Aksjefond	100.000	0,20	0,20	0,00	1,25	Ja ²	Ja
FIRST Global Focus (FIRST Globalt Fokus)	Aksjefond	1.000	0,20	0,20	0,00	1,25	Ja ³	Ja
FIRST Opportunities (FIRST SMB)	Aksjefond	1.000	0,20	0,20	0,20	1,65**	Ja ⁴	Nei
FIRST Norway (FIRST Norge Fokus)	Aksjefond	1.000	0,20	0,20	0,00	1,25	Ja ⁵	Ja
FIRST Veritas (FIRST Norden Fokus)	Aksjefond	1.000	0,20	0,20	0,00	1,25	Ja ⁶	Ja
FIRST Nordic Real Estate (FIRST Nordisk Eiendom)	Aksjefond	1.000	0,20	0,20	0,00	1,25	Ja ⁷	Ja
FIRST AllWeather A (FIRST Allokering A)	Kombinasjonsfond	1.000	0,20	0,20	0,20	1,65**	Ja ⁸	Nei
FIRST AllWeather I (FIRST Allokering I)	Kombinasjonsfond	1.000.000	0,20	0,20	0,20	1,40**	Ja ⁸	Nei
FIRST AllWeather J (FIRST Allokering J)	Kombinasjonsfond	10.000.000	0,20	0,20	0,20	1,00**	Ja ⁸	Nei
FIRST High Yield (FIRST Høyrente)	Rentefond	1.000	0,20	0,20	0,00	0,85	Nei	Ja
FIRST Yield (FIRST Rente)	Rentefond	1.000	0,20	0,20	0,00	0,60	Nei	Ja
FIRST Money Market (FIRST Pengemarked)	Pengemarkedsfond	100.000	0,00	0,00	0,00	0,10***	Nei	Nei

*Tilfaller i så fall fondet i sin helhet.

**Totale kostnader vil kunne variere, og er p.t.:

For FIRST Opportunities (FIRST SMB) 2,17%,

For FIRST AllWeather A (FIRST Allokering A) 1,94%,

For FIRST AllWeather I (FIRST Allokering I) 1,65%,

For FIRST AllWeather J (FIRST Allokering J) 1,25%.

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

Sammenlign våre priser med andre selskaper på [Finansportalen.no](#).

Svingprising:

FIRST Generator, FIRST Global Focus (FIRST Globalt Fokus), FIRST Norway (FIRST Norge Fokus), FIRST Veritas (FIRST Norden Fokus), FIRST Nordic Real Estate (FIRST Nordisk Eiendom), FIRST High Yield (FIRST Høyrente), og FIRST Yield (FIRST Rente) praktiserer prinsippet om delvis svingprising.

[Klikk her](#) for en nærmere beskrivelse av svingprising.

Aksjesparekonto:

Det påløper ingen kostnader for kunde ved opprettelse av aksjesparekonto. I forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av konto vil det kunne påløpe kostnader for kunde. Dekning av kostnader i forbindelse med flytting og/eller oppsigelse av konto kan uansett ikke overstige Tilbyders kostnader forbundet med dette. Kunde vil ikke bli belastet kostnader for løpende driftsutgifter knyttet til aksjesparekontoen. Se tabellen over for kostnader knyttet til de enkelte verdipapirfondene.

Angrerett:

I henhold til angrerettloven av 21. desember 2000 gjelder ikke angrerett ved kjøp av andeler i verdipapirfond.

Kursfastsettelse:

Det fastsettes kurser i fondene hver ettermiddag. Tegning og innløsning av andeler skjer alltid til ukjent kurs. Dersom FIRST Fondene AS mottar tegningsblanketten før kl. 12.00, vil man få kurs samme dag, forutsatt at pengene blir godskrevet fondets bankkonto samme dag, enten via engangsfullmakt eller om kunden overfører pengene selv.

Ansvarsbegrensning:

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig kursutvikling. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Avkastningen kan variere betydelig innenfor et år, og realisert tap eller gevinst ved å investere i fondsandeler vil derfor avhenge av de eksakte tidspunktene for kjøp og salg. Effektiv rente vil kunne endres fra dag til dag, og er derfor ingen garanti for avkastningen i perioden den er beregnet for. Valutakursendringer vil påvirke verdien på fondet, dersom underliggende investeringer er foretatt i annen valuta enn det som fondet er notert i. Selskapet er ikke ansvarlig for eventuelle skader eller feil som beror på hendelser utenfor selskapets kontroll. Materialet kan være delvis eller helt basert på informasjon fra tredjepart. Vi anser denne informasjonen som pålitelig, men det kan ikke garanteres at den er korrekt eller komplett. Materialet skal kun brukes av den som er påtenkt dette, og skal ikke viderefremmes, reproduseres eller helt eller delvis kopieres for noe formål uten samtykke fra FIRST Fondene AS. Kjøper har ikke angrerett ved kjøp av fondsandeler. Årsaken til dette er at prisen på andelene avhenger av svingninger i finansmarkedet som selger ikke har kontroll over i angrerettperioden.

¹ 20% over hurdle; OSEFX. Samlet årlig forvaltningshonorar; minimum 0,50% og maksimalt 2,50%.

² 20% over hurdle; OSEFX. Samlet årlig forvaltningshonorar; minimum 1,25% og maksimalt 3,75%. Høyvannsmerke.

³ 20% over hurdle; MSCI All Country World Daily Total return i NOK. Samlet årlig forvaltningshonorar; minimum 1,25% og maksimalt 3,75%. Høyvannsmerke.

⁴ 20% over hurdle; OSEFX. Høyvannsmerke.

⁵ 20% over hurdle; OSEFX. Samlet årlig forvaltningshonorar; minimum 1,25% og maksimalt 3,75%. Høyvannsmerke.

⁶ 20% over hurdle; VINX Benchmark Cap Net i NOK. Samlet årlig forvaltningshonorar; minimum 1,25% og maksimalt 3,75%. Høyvannsmerke.

⁷ 20% over hurdle; VINX Real Estate Net i NOK. Samlet årlig forvaltningshonorar; minimum 1,25% og maksimalt 3,75%. Høyvannsmerke.

⁸ 10% over hurdle; 20% ST1X, 30% ST4X, 15% OSEFX, og 35% MSCI All Country Index Total Return Net i NOK. Høyvannsmerke.

INFORMASJON OM KUNDEKLASSIFISERING

FIRST FONDENE AS

1. KUNDEKLASSIFISERING

Vi er pålagt å klassifisere alle våre kunder i ulike kundekategorier avhengig av profesjonalitet. Kundene skal klassifiseres som henholdsvis ikke-profesjonelle kunder, profesjonelle kunder eller kvalifiserte motparter. For investeringstjenestene aktiv forvaltning og investeringsrådgivning vil kundene ikke kunne klassifiseres som kvalifiserte motparter og denne kundekategorien er derfor ikke relevant for Foretakets kunder.

På bakgrunn av opplysninger Foretaket har mottatt har vi plassert deg i følgende kundekategori:

Ikke-profesjonell kunde

Profesjonell kunde

Klassifiseringen gjelder i forhold til selskapets investeringstjenester.

I hvilken grad kunden er beskyttet av lovgivningen avhenger av kundekategori. Nedenfor følger en redegjørelse for hovedtrekkene ved investorbekyttelsen for hver kundekategori. Redegjørelsen er ikke uttømmende.

Lovgivningen åpner til en viss grad for at kunder som ønsker å bytte kundekategori kan anmode Foretaket om dette. Vi understreker at bytte av kundekategori må godkjennes av Foretaket. Selv om vilkårene for omklassifisering som følger nedenfor er oppfylt, står vi likevel fritt til å vurdere hvorvidt vi ønsker å etterkomme en anmodning om bytte av kundekategori.

2. IKKE-PROFESJONELL KUNDE

2.1 Grad av investorbekyttelse

Kunder klassifisert i denne kundegruppen har den høyeste graden av investorbekyttelse. Dette innebærer blant annet at Foretaket i større grad enn for de øvrige kundekategorier er forpliktet til å tilpasse tjenesteytelsen til kundens individuelle behov og forutsetninger.

I tillegg til at Foretaket i sin tjenesteyting til kunden er underlagt generelle regler om god forretningsskikk, vil Foretaket før handler eller rådgivning finne sted vurdere hvorvidt en tjeneste/transaksjon, herunder finansielt instrument, er egnet for kunden. Ytelse av tjenesten aktiv forvaltning og investeringsrådgivning vil skje på bakgrunn av kundens opplysninger om investeringsmål, finansiell stilling samt erfaring og kunnskap om den aktuelle tjenesten/transaksjonen.

Status som ikke-profesjonell kunde innebærer også en omfattende rett til å motta informasjon fra Foretaket. Foretaket plikter blant annet å informere om de aktuelle finansielle instrumenter og risikoer forbundet med disse, handelssystemer og

FIRST Fondene AS

Forretningsadresse

Tel + 47 22 01 55 00

Org nr. 994 832 107

Munkedamsveien 45E,

Fax +47 22 01 55 01

www.firstfondene.no

0250 Oslo

markedsplasser Foretaket benytter, samt priser og andre kostnader ved enhver transaksjon, slik at kunden settes i stand til å foreta en informert investeringsbeslutning.

2.2 Adgangen til omklassifisering

Ikke-profesjonelle kunder kan anmode om å bli behandlet som profesjonell kunde, under forutsetning av at nærmere angitte vilkår er oppfylt og at en nærmere angitt prosedyre følges. Slik omklassifisering medfører en lavere grad av investorbeskyttelse.

2.2.1 Fra ikke-profesjonell til profesjonell kunde

1) Absolutte vilkår:

Kunden må oppfylle minst to av følgende kriterier:

1. Kunden har foretatt transaksjoner av betydelig størrelse på det relevante marked gjennomsnittlig 10 ganger per kvartal i de foregående fire kvartaler.
2. Størrelsen på kundens finansielle portefølje, definert til å omfatte kontantbeholdning og finansielle instrumenter, overstiger et beløp som i norske kroner svarer til EUR 500 000.
3. Kunden arbeider eller har arbeidet innen finansiell sektor i minst ett år i en stilling som krever kunnskap om de relevante transaksjoner og investeringstjenester.

2) Prosedyre:

Kunden skal skriftlig informere Foretaket om at vedkommende ønsker å bli behandlet som profesjonell. Kunden bes dokumentere at minst to av de absolutte vilkårene gjengitt over er oppfylt. Videre skal kunden skriftlig i et separat dokument erklære at kunden kjenner konsekvensene av å miste beskyttelsen som følger av å være klassifisert som ikke-profesjonell kunde og som i hovedsak fremkommer av dette informasjonsskrivet. For nærmere informasjon kan Foretaket kontaktes.

Foretaket må gjøre en konkret vurdering av hvorvidt kunden, på bakgrunn av kundens ekspertise, erfaring og kunnskap samt de planlagte transaksjoner, er i stand til å treffe egne investeringsbeslutninger og forstår den risiko som er involvert på linje med hva som kan forventes av en profesjonell investor.

3. PROFESJONELL KUNDE

3.1 Grad av investorbeskyttelse

Kunder klassifisert som profesjonelle kunder er i noe mindre grad enn ikke-profesjonelle kunder beskyttet av lovgivningen. Profesjonelle kunder er på enkelte områder ansett skikket til å ivareta egne interesser og tjenesteytingen vil som en følge av dette i mindre grad være tilrettelagt kundens individuelle behov.

I utgangspunktet gjelder reglene om god forretningsskikk fullt ut overfor profesjonelle kunder. Omfanget av Foretakets forpliktelser er imidlertid noe redusert. Blant annet forventes profesjonelle kunder normalt å ha tilstrekkelige kunnskaper til å vurdere hvorvidt

en transaksjon er formålstjenlig. Ved investeringsrådgivning vil vi således basere våre råd på kundens opplysninger om investeringsmål og i utgangspunktet verken innhente informasjon om finansiell stilling eller kundens kunnskap og erfaring. Gjennomføring av transaksjoner vil således være noe mindre omstendelig enn for ikke-profesjonelle kunder. Dette kan ha betydning for hurtigheten på gjennomføringen av den aktuelle transaksjonen. En annen konsekvens vil være at profesjonelle kunder kan få tilgang til et bredere produktspekter.

Profesjonelle kunder antas også å være skikket til å vurdere hvilken informasjon som er nødvendig for å treffe en investeringsbeslutning. Dette innebærer at profesjonelle kunder i større grad enn ikke-profesjonelle kunder selv må innhente den informasjon de anser som nødvendig. Profesjonelle kunder vil imidlertid motta rapporter om gjennomførte tjenester og annen viktig informasjon som Foretakets retningslinjer for ordreutførelse og Foretakets sikkerhetsrett eller tilbakeholdsrett i finansielle instrumenter eller midler.

3.2 Adgang til omklassifisering

Profesjonelle kunder kan anmode om å bli klassifisert som ikke-profesjonell kunde og dermed få en høyere grad av investorbekyttelse. Profesjonelle kunder er ansvarlig for at Foretaket holdes løpende orientert om enhver endring som vil kunne påvirke kundens klassifisering.

3.2.1 Fra profesjonell til ikke-profesjonell kunde

Det er den profesjonelle kundens plikt å anmode om en høyere grad av investorbekyttelse når vedkommende mener seg ute av stand til å foreta en korrekt risikovurdering. En slik endring av kundeklassifiseringen skal dokumenteres ved skriftlig avtale mellom Foretaket og kunden.