

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

NO0010602188

Verdipapirfondet FIRST High Yield

FIRST Fondene AS

ISIN: NO0010602188

www.firstfondene.no, ring +47 22 01 55 00 för mer information.

Finanstilsynet är ansvarig för tillsynen av FIRST Fondene AS och detta faktablad.

Utfärdandedatum 01/01/2023

Vad innebär produkten?

Typ

Värdepappersfond.

Löptid

Fonden har ingen förfallodag.

Mål

Målet för fonden är att uppnå en stabil avkastning över tid samt högsta möjliga avkastning i förhållande till den risk fonden tar. Fonden är en obligationsfond som i huvudsak ska investera i obligationer noterade på Oslobörsen. De flesta obligationerna kommer att ha hög kreditrisk ("High Yield"), vilket innebär att de har ett lägre kreditbetyg än BBB-. Obligationer i denna kategori kännetecknas av hög avkastning, men också av högre risk för att förlora pengar. Fonden betalar utdelning i form av nya fondandelar vid årets slut. Fonden använder valutaderivat för säkring av valutarisker. Förväntad risk och avkastning för fondportföljen som helhet påverkas i stort sett inte av detta. Köp och

försäljning av fondandelar kan normalt ske alla vardagar. Begäran om teckning/inlösen ska ha inkommit senast kl. 12.00 för att den första kurs som fastställs därefter ska gälla.

Målgrupp

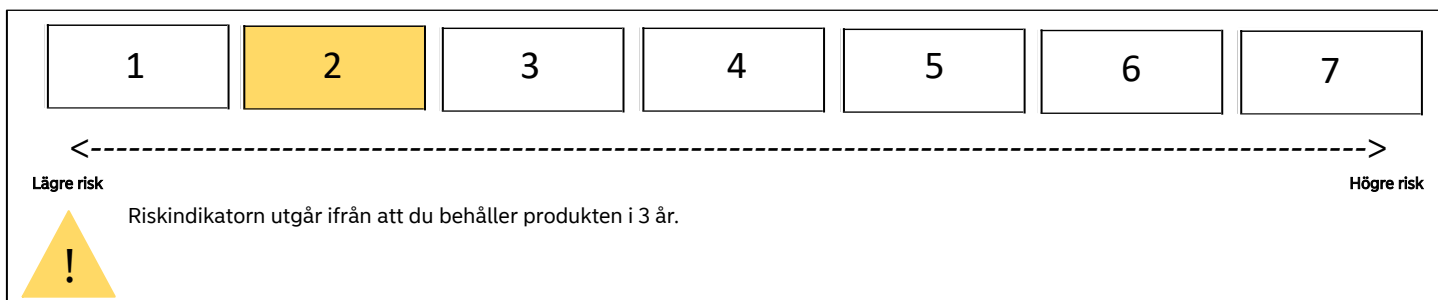
Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 3 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

Annet

Förvaringsinstitut: Danske Bank. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på www.firstfondene.no.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Den sammanfattande riskindikatoren ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Det betyder att fonden har låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.



Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Dessa scenarier inträffade för en investering mellan 2011-2021. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Rekommenderad innehavstid:	3 år		
Exempel på investering:	100000 NOK		
	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år	
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning om du löser in inom 3 år. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	51220 NOK	60770 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	-48,78%	-15,30%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	79900 NOK	86850 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	-20,10%	-4,59%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	104800 NOK	113740 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	4,39%	4,39%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	124140 NOK	133080 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	24,14%	10,00%

Vad händer om FIRST Fondene AS inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av annat fondbolag. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För 3 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 kronor investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år
Totala kostnader	903 NOK	2977 NOK
Årliga kostnadseffekter (*)	0,9%	0,9% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 5,3% före kostnader och 4,4% efter kostnader.

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 NOK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 NOK
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,85% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	850 NOK
Transaktionskostnader	0,053% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	53 NOK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 NOK

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placeras i obligationer med hög kreditrisk är den lämplig för en lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 3 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar i Norge utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget (www.firstfondene.no) eller skriva till post@firstfondene.no alternativt FIRST Fondene AS, Munkedamsveien 45E, 0250 Oslo.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens prospekt som finns att tillgå på fondbolagets hemsida (www.firstfondene.no) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader och resultatscenarier för äldre perioder. Avkastning för de 10 senaste åren finns också på hemsidan.