

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. 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

FIRST Veritas A SEK

NO0013480046

FIRST Fondene AS

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

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

Publiceringsdatum 15/08/2025

Vad innebär produkten?

Typ

Värdepappersfond.

Löpetid

Fonden har ingen förfallodag.

Mål

Fondens målsättning är att skapa högsta möjliga relativa avkastning mot jämförelseindexet VINX Benchmark Cap NOK NI (mätt i NOK). Fonden kommer att investera i ett fåtal börsnoterade nordiska bolag som förvaltningsbolaget har störst förtroende för. Fonden har en aktiv investeringsstrategi och betydande avvikelser från jämförelseindex måste förväntas. Förvaltaren kommer att basera sina investeringsbeslut i enskilda värdepapper på en kvantitativ fundamental värdering som ställer mycket höga krav på kvalitet med fokus på bolagens kapitalavkastning, tillväxt, kassaflöde, skuld, marginalvarians och prissättning. Den analytiska processen baseras på en djupgående genomgång av nyckeltal från bolagens års- och kvartalsrapporter tillbaka till 2006, kombinerat med kontinuerlig monitorering av värdepappers värdering, relativt till bolag med motsvarande hög kvalitet. Fondens förvaltningsstrategi innebär i perioder hög aktivitet i marknaden. Detta kan leda till högre omsättningshastighet än

jämförbara fonder. Hög omsättningshastighet är förknippat med högre transaktionskostnader som täcks av fondens medel. Utdelning som fonden mottar återinvesteras och utgör därmed en del av andelsvärdet. Fonden har möjlighet att använda derivat för att styra risken och effektivisera förvaltningen av fonden. Fondens risk kommer inte att öka som följd av derivatanvändningen. Köp och sälj av andelar i fonden kan ske alla bankdagar. Teckning/inlösen måste vara mottagen innan kl 12.00 för att första kursberäkning efter teckningen/inlösen ska läggas till grund. Avvecklingstid vid inlösen är normalt 2-3 arbetsdagar.

Målgrupp

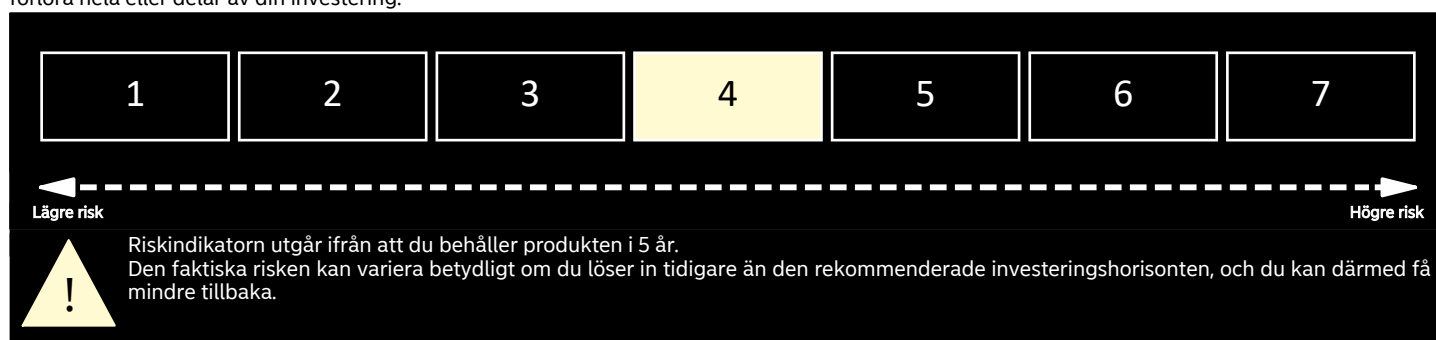
Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

Annat

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 riskindikatorn 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 4 av 7, dvs. en medel riskklass. Det betyder att fonden har medels risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Risker som inte fångas av riskindikatorn: Händelserisk, likviditetsrisk, operationell risk, motpartsrisk, derivatrisk och valutarisk. 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 2014-2024. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Rekommenderad innehavstid:		5 år	
Exempel på investering:		kr100000	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning om du löser in inom 5 år. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	kr44090	kr34520
	Genomsnittlig avkastning per år	-55,91%	-19,16%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	kr74480	kr100650
	Genomsnittlig avkastning per år	-25,52%	0,13%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	kr117070	kr496170
	Genomsnittlig avkastning per år	17,07%	37,76%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	kr343620	kr613820
	Genomsnittlig avkastning per år	243,62%	43,75%

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 5 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 5 år
Totala kostnader	kr2043	kr28916
Årliga kostnadseffekter (*)	2,0%	2,0% 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 39,8% före kostnader och 37,8% 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.	kr0
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	kr0
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,25% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	kr1276
Transaktionskostnader	0,192% 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.	kr196
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	0,56% av verdien av din investering per år. Upp till 20 % av avkastningen utöver referensindex VINX Benchmark Cap NOK NI, med avdrag för kostnader. Summan av förvaltnings- och resultatberoende ersättning kan variera mellan minimum 1,25 % och maximalt 3,75 % av genomsnittligt årligt förvaltningskapital. Den faktiska kostnaden kommer att bero på hur bra investeringen gör det. Andelsklassen är asymmetrisk och har högvattenmärke. Resultatberoende ersättning kan tas ut även om fondens andelar har minskat i värde. Siffran som visas ovan är en uppskattning baserad på resultatbaserad förvaltningsersättning som har belastat fonden de senaste 5 åren.	kr571

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

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i obligationer med hög kreditrisk är den lämplig för en lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 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.

Tidigare resultat:

Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: [Link](#)

Historiske avkastningsscenarier:

Tidligere publiserte avkastningsscenarier finnes tilgjengelig her: [Link](#)