

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

ISIN: NO0013480046

FIRST Fondene AS

Fonden förvaltas av FIRST Fondene AS. Finanstilsynet är ansvarig för tillsynen av FIRST Fondene AS och detta faktablad. För mer information, besök www.firstfondene.no eller ring +47 22 01 55 00.

Publiceringsdatum 01/09/2026

Vad innebär produkten?

TYP: Värdepappersfond.

LÖPTID:

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...

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 medelriskklass. Det betyder att fonden har medel 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.

1

2

3

4

5

6

7

← Lägre risk ----- Högre risk →



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i 5 år. Den faktiska risken kan variera betydligt om du löser in tidigare än den rekommenderade investeringshorisonten, och du kan därmed få mindre tillbaka.

AVKASTNINGSSCENARIER

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.

Det ugunstige scenariet inträffar för en investering mellan 2025.01 – 2026.08.

Det moderate scenariet inträffar för en investering mellan 2018.10 – 2023.10.

Det gunstige scenariet inträffar för en investering mellan 2019.05 – 2024.05.

Rekommenderad innehavstid: 5 år			
Exempel på investering: 100000 SEK			
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning om du löser in inom 5 år. Du kan förlora hela eller delar av din...		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	49462 NOK -50,54%	37297 NOK -17,90%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	77767 NOK -22,23%	87009 NOK -2,74%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	112570 NOK 12,57%	194926 NOK 14,28%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	175645 NOK 75,64%	241895 NOK 19,32%

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...

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	1438 SEK	10857 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	1,4%	1,4% varje år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Om du till exempel löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 15,7% före kostnader och 14,3% 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...	0 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen...	0 SEK
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.	1268 SEK
Transaktionskostnader	0,108% 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...	110 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	0,06% 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 er 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.	61 SEK

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

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 till FIRST Fondene AS, Munkedamsveien 45A, 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:

Tidigare publicerte avkastningsscenarier finnes tilgjengelig her: [Link](#)