FAKTABLAD

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 High Yield (SEK)

ISIN: NO0010705981

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 24/11/2026

Vad innebär produkten?

TYP: Värdepappersfond.

LÖPTID: Fonden har ingen förfallodag.

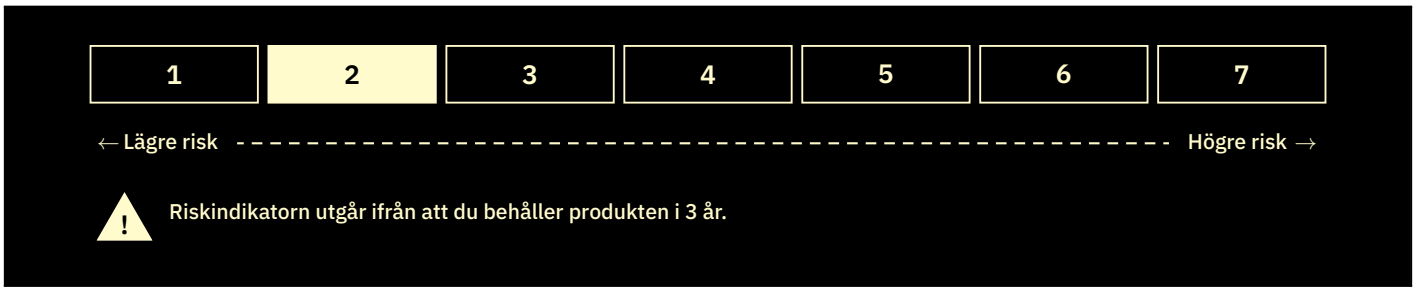
MÅL:
Målet för fonden är att uppnå en stabil avkastning över tid samt högsta möjliga avkastning i förhållande till den risk fonden tar. Fonden placerar i fondandelar i obligationsfonden FIRST High Yield. Fonden är en matarfond, dvs. en fond i fond, och har enligt § 6.12 i den norska verdipapirfondloven Finanstilsynets tillstånd att placera minst 85 procent av sina tillgångar i mottagarfonden. Resterande medel placeras i finansiella derivat för valutasäkring och i likvida placeringar. Mottagarfonden 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. Mottagarfonden noteras i och är exponerad mot norska kronor, och matarfonden valutasäkras i svenska kronor genom valutaderivat. Fonden har således ingen betydande risk mot norska kronor, och fondandelarna noteras i svenska kronor. 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.

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 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Det betyder att fonden har låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Risker som inte fångas av riskindikatorn: Händelserisk, likviditetsrisk, operationell risk, motpartsrisk, derivatrisk, valutarisk, rentärisk och kreditrisk. 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. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan 2017.03 – 2020.03.
Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan 2020.11 – 2023.11.
Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan 2022.06 – 2025.06.

Rekommenderad innehavstid: 3 år			
Exempel på investering: 100000 SEK			
Scenarier		**Om du löser in efter 1 år**	**Om du löser in efter 3 år**
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* Genomsnittlig avkastning per år	83083 SEK -16,92%	88052 SEK -4,15%
Negativt	*Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader* Genomsnittlig avkastning per år	83083 SEK -16,92%	88052 SEK -4,15%
Neutralt	*Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader* Genomsnittlig avkastning per år	104551 SEK 4,55%	126318 SEK 8,10%
Positivt	*Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader* Genomsnittlig avkastning per år	118873 SEK 18,87%	139103 SEK 11,63%

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	910 SEK	3481 SEK
Årliga kostnadseffekter (*)	0,9%	1,0% 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 9,1% före kostnader och 8,1% 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 SEK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 SEK
Löpande kostnader som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	0,90% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	908 SEK
Transaktionskostnader	0,002% 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.	2 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 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 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.

Tidigare resultat:
Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: Link Historiska avkastningsscenarier: Tidigare publicerade avkastningsscenarier finns tillgängliga här: Link