Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risiko, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

FIRST HealthInvest

ISIN: NO0013739474

FIRST Fondene AS

Fondet forvaltes av FIRST Fondene AS. Finanstilsynet fører tilsyn med både FIRST Fondene AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet. For mer informasjon, besøk www.firstfondene.no eller ta kontakt på telefon 22 01 55 00.

Produksjonsdato 24/11/2026

Hva er dette produktet?

TYPE INVESTERINGSPRODUKT: Verdipapirfond.

LØPETID: Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

MÅLSETTING:
Fondet er tilføringsfond som skal plassere minst 85 prosent av sine midler i mottakerfondet HealthInvest Sustainable Healthcare. Resterende midler kan plasseres i derivater for valutsikring og bankinnskudd. Mottakerfondet er et aksjefond som kan investere i aksjer over hele verden. Fondet har bærekraftig investering som mål. Målsetting skal oppnås ved å investere i selskaper innen helsesektoren, hvis produkter og tjenester bidrar til å oppfylle bærekraftsmålet om god helse og velvære. Mottakerfondet anvender kriterier knyttet til miljømessige og sosiale aspekter i tillegg til god eierstyring og selskapsledelse. Målet er å gi god langsiktig avkastning, tatt hensyn til fondets risikonivå. Mottakerfondet velger aksjer basert på forvalter sine egne vurderinger, noe som betyr at avvik fra markedet kan være både større og mindre over tid. Mottakerfondet vil alltid investere minst 90% av sine eiendeler i børsnoterte aksjer. Verken tilføringsfondet eller mottakerfondet utbetaler utbytte. All inntekt reinvesteres i fondene. Mottakerfondets referanseindeks er MSCI World Healthcare Index inkl. utbytte. Fondets avkastning avhenger av hvordan aksjene fondet er investert i øker eller faller i verdi i løpet av eieperioden. Kjøp og salg av andeler i fondet kan normalt skje alle bankdager, med unntak av dager der de svenske og amerikanske børsene er stengt. Tegning/innløsning mottatt før kl 12.00 vil få kursdato neste virkedag. Oppgjørstid ved innløsning er normalt 3 virkedager.

MÅLGRUPPE:
Fondet kan passe for deg som vil spare i minst 5 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere betydelig i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.

ANNET:
Fondets depotmottaker er Danske Bank. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, investeringsstrategi, halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på www.firstfondene.no

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som innebærer en moderat risiko for oppgang og nedgang i andelsverdien. Risikoer som ikke fanges opp av risikoindikatoren inkluderer blant annet hendelsesrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko, motpartsrisiko og valutarisiko. Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape penger på investeringen.

1	2	3	**4**	5	6	7

← Lavere Risiko - - -

AVKASTNINGSSCENARIER

Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i fondet/relevant referanseindeks de siste 10 årene. Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på fondets tidligere resultater og bestemte antakelser. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det ugunstige scenariet inntraff for en investering mellom 2024.08 – 2026.11.
Det moderate scenariet inntraff for en investering mellom 2018.09 – 2023.09.
Det gunstige scenariet inntraff for en investering mellom 2019.04 – 2024.04.

Anbefalt eieperiode: 5 år **Eksempel på investering:** 100000 NOK			
Scenarier		**Hvis du innløser etter 1 år**	**Hvis du innløser etter 5 år**
Minimum	Det er ingen garantert avkastning hvis du innløser før 5 år. Du kan tape noe av eller hele din investering.		
Stress	***Hva du kan få tilbake etter kostnader*** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	56465 NOK -43,54%	44122 NOK -15,10%
Ugunstig	***Hva du kan få tilbake etter kostnader*** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	82262 NOK -17,74%	96675 NOK -0,67%
Moderat	***Hva du kan få tilbake etter kostnader*** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	113453 NOK 13,45%	192058 NOK 13,94%
Gunstig	***Hva du kan få tilbake etter kostnader*** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	136709 NOK 36,71%	230251 NOK 18,15%

Hva om FIRST Fondene AS ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondets eiendeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom fondsforvaltningsselskapet kommer under konkursforhandling vil forvaltningen av fondet overføres til et annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette fondet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din. Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du er investert. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i verdipapirfondet ved ulike investeringsperioder. I eksempelet har vi forutsatt: Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet. 100 000 kroner investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	**Hvis du innløser etter 5 år**
Samlede kostnader	1833 NOK	18259 NOK
Virkningen av årlige kostnader (*)	1,8%	2,1% hvert år

(*) Dette viser hvordan kostnadene reduserer avkastningen hvert år i eieperioden. Det viser for eksempel at hvis du innløser etter den anbefalte eieperioden, er den gjennomsnittlige avkastningen per år ventet å være 16,0% før kostnader og 13,9% etter kostnader.

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnad	Det påløper ingen tegningskostnader ved investering i dette fondet	0 NOK
Innløsningskostnad	Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrasjons- eller driftskostnader	1,5% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	1527 NOK
Transaksjonskostnader	0,3% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	306 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	0 NOK

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Fondet er eksponert mot aksjemarkedet og er egnet for langsiktig sparing. Du kan selge tidligere, men fondet passer ikke for investorer som planlegger å selge fondsandelene innen 5 år. Du kan normalt kjøpe og selge andeler i fondet alle virkedager i Norge, med unntak av dager der de svenske og amerikanske børsene er stengt. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du...

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på dette produktet, eller har klager knyttet til salgsprosessen eller rådgivningen du har fått, kan du henvende deg til den som har solgt deg produktet eller gitt deg råd. Du kan også henvende deg direkte til forvaltningsselskapet. Du kan få mer informasjon om hvordan du klager på www.firstfondene.no, eller skrive til: post@firstfondene.no. Eventuelt kan du sende klage til FIRST Fondene AS, Munkedamsveien 45A, 0250 Oslo.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på vår hjemmeside www.firstfondene.no. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, fondets årsrapport og halvårsrapport, samt tidligere publiserte kostnadsberegninger og avkastningsscenarier for fondet.

Historisk avkastning:
Informasjon om fondets faktiske historiske avkastning de siste 10 årene er også tilgjengelig på våre hjemmesider: Link

Historiske avkastningsscenarier:
Tidligere publiserte avkastningsscenarier finnes tilgjengelig her: Link