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 Liquidity

ISIN: NO0010822133

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.

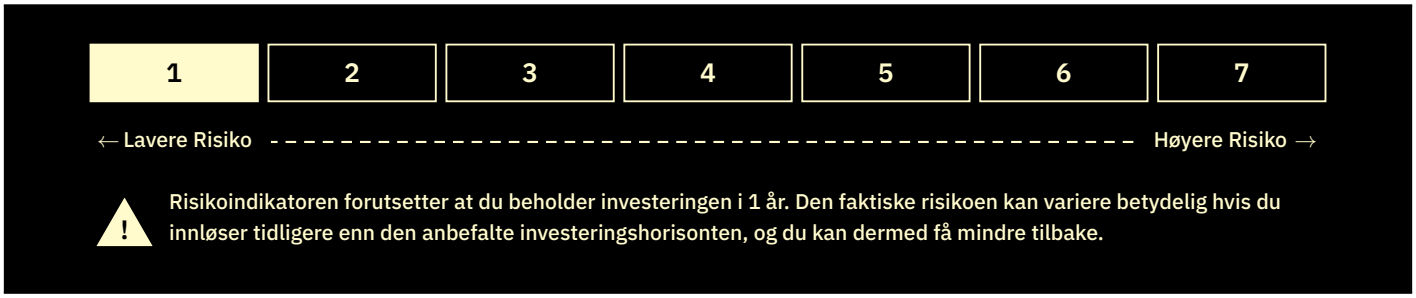
MÅLSETTING:
Fondets målsetting er å oppnå høyest mulig avkastning innenfor fondets investeringsmandat. Fondet er et likviditetsfond som består av andeler i andre norske likviditetsfond (fond i fond). Fondene som FIRST Liquidity investerer i plasserer sine midler i rentebærende verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter utstedt i norske kroner. FIRST Liquidity vil bestå av andeler i ulike norske likviditetsfond som tilfredsstiller VFFs definisjon av et likviditetsfond. Sammensetningen av fond baseres på en vurdering av den makroøkonomiske situasjonen samt en vurdering av kredittrisiko i markedene og i de ulike aktuelle likviditetsfondene. Likviditetsfond som inngår i FIRST Liquidity vil kun inneholde rentepapirer med gjenværende løpetid på maksimalt 1 år samt at disse rentepapirene er denominert i NOK. Videre skal rentepapirene (utsteder eller papiret selv) ha en rating på minimum BBB- («Investment Grade»). FIRST Liquidity har tillatelse til å plassere inntil 100 prosent av sine midler i ett likviditetsfond. Likviditetsfondene som det investeres i kan anvede derivater. Forventet risiko og forventet avkastning på likviditetsfondet sin underliggende verdipapirportefølje forblir uendret som følge av derivatinvesteringene. Fondets skattepliktige inntekt skilles årlig ut av fondet og utdeles til andelseierne i form av nye andeler. Kursen på fondsandelene blir nedjustert like mye som verdien av den skattepliktige inntekten per andel. Kjøp og salg av andeler i fondet kan skje alle bankdager. 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 1 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 1 av 7, som innebærer en lav risiko for oppgang og nedgang i andelsverdien. Risikoer som ikke fanges opp av risikoindikatoren inkluderer blant annet hendelsesrisiko, operasjonell risiko, motpartsrisiko, renterisiko og kredittrisiko. Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape penger på investeringen.



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 2020.02 – 2021.02.
Det moderate scenariet inntraff for en investering mellom 2016.11 – 2017.11.
Det gunstige scenariet inntraff for en investering mellom 2023.07 – 2024.07.

Anbefalt eieperiode: 1 år **Eksempel på investering:** 100000 NOK		
Scenarier		**Hvis du innløser etter 1 år**
Minimum	Det er ingen garantert minsteavkastning hvis du innløser før ett år. Du kan tape noe av eller hele din investering.	
Stress	***Hva du kan få tilbake etter kostnader*** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	98954 NOK -1,05%
Ugunstig	***Hva du kan få tilbake etter kostnader*** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	100448 NOK 0,45%
Moderat	***Hva du kan få tilbake etter kostnader*** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	101413 NOK 1,41%
Gunstig	***Hva du kan få tilbake etter kostnader*** Gjennomsnittlig avkastning hvert år	105506 NOK 5,51%

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
Samlede kostnader	113 NOK
Virkningen av årlige kostnader (*)	0,1%

(*) 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 1,5% før kostnader og 1,4% 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	0,10% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	100 NOK
Transaksjonskostnader	0,01% 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.	10 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 plasserer i pengemarkedet og er egnet for både kortsiktig og langsiktig sparing. Du kan selge tidligere, men fondet passer ikke for investorer som planlegger å selge fondsandelene innen 1 år. Du kan normalt kjøpe og selge andeler i fondet alle virkedager i Norge. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du selger tidligere enn anbefalt investeringsperiode.

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