

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

Forvaltet av FIRST Fondene AS

Avgifter

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning

Maksimalt tegningsgebyr	0,5 %
Maksimalt innløsningsgebyrer	0,5 %

Tegning og innløsning avgifter er gitt som maksimale prosenter og investorer kan bli belastet lavere avgifter. Informasjon om gjeldende gebyr kan fås fra en investering rådgiver eller distributør.

Kostnader som årlig belastes fondet

Løpende forvaltningsgodtgjørelse	0,90 %
----------------------------------	--------

Kostnader som kan belastes fondet under spesielle forhold

Resultatavhengig godtgjørelse	NA
-------------------------------	----

Totale årskostnader

Total forvaltningsavgift (2018)**	0,90%
-----------------------------------	-------

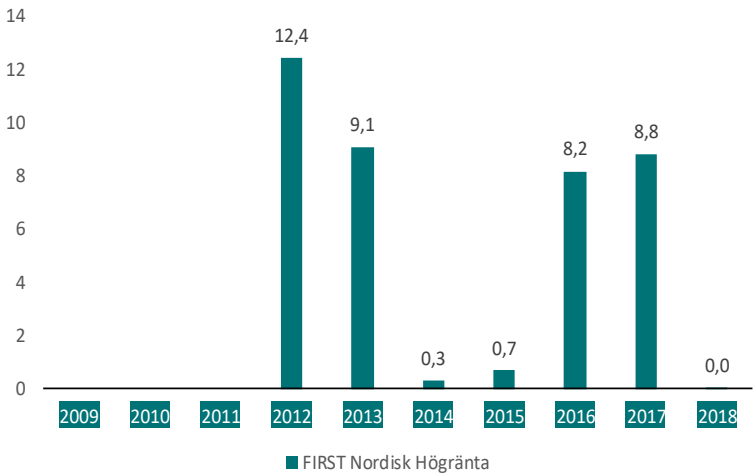
I tillegg til forvaltningsgodtgjørelsen, kan følgende kostnader belastes:
Transaksjonskostnader knyttet til fondets investeringer, eventuelle skatter som skal betales av fondet, renter på lån i henhold til § 6.10 i verdipapirfondloven, og ekstraordinære kostnader som er nødvendige for å ta hensyn til interessene til aksjonærene, jfr. vpfl. § 4.6 (2).

* Master fondet har et resultatavhengig gebyr på opptil 10 prosent av meravkastningen i forhold til ST3X, fratrasket kostnader.

** De totale årlige kostnadene er basert på fjorårets resultater. Dette endres fra år til år, avhengig av fondets avkastning.

Forvaltningsgodtgjørelsen brukes til å dekke den løpende forvaltning av og drift av fondet. Kostnadene reduserer potensialet for verdiøkning på investeringen tilsvarende.

Historisk avkastning



Vi har gjort følgende for å beregne historisk avkastning. Fra 31.12.2011 til 31.03.2014, har vi brukt FIRST Høyrente. Fra 31.03.2014 til 31.12.2018 har vi brukt FIRST Nordisk Högränta i svenske kroner (SEK). Diagrammet viser avkastning i prosent og inkluderer alle kostnader.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil avhenge av markedsutviklingen, ledelsens ferdigheter, fondets risiko og kostnadene ved tegning, bytte og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Effektiv rente kan endres fra dag til dag, og er derfor ikke en garanti for avkastningen i perioden den er beregnet for.

Praktisk informasjon

Organisasjonsnummer for fondet: 913 336 178
Ansvarlig Forvalter: FIRST Fondene AS
Adresse: Munkedamsveien 45E, 0252 Oslo, Norge
Telefon: + 47 22 01 55 00/Fax: + 47 22 00 55 01
Depot Bank: Danske Bank
Regnskapsfører: Deloitte AS

Fondets fullstendige prospekt, årsrapport, halvårsrapport og månedsrapport kan bestilles vederlagsfritt hos FIRST Fondene AS og hos fondets distributører. FIRST Fondene AS kan også kontaktes dersom ytterligere opplysninger ønskes.

Andre praktiske opplysninger finnes på forvalters hjemmesider (www.firstfondene.no).
Fondet er registrert og hjemmehørende i Norge, og norsk skattelovgivning kan få innvirkning på investorers skattemessige stilling. For ytterligere informasjon kontakt ditt lokale skattekontor eller skatterådgiver. FIRST Fondene AS kan kun holdes ansvarlig hvis informasjonen i dette dokumentet er misvisende, unøyaktig eller inkonsekvent i forhold til informasjonen i prospektet.

FIRST Fondene er godkjent i Norge og regulert av det norske Finanstilsynet (FINANSTILSYNET). FIRST Fondene kan kun holdes ansvarlig for informasjon i dette dokumentet som er misvisende, unøyaktig eller inkonsekvent i forhold til prospektet. Denne nøkkelinformasjonen er korrekt per 05.07.2019.