

PLUSS-FONDENE

FONDSFORVALTNING AS

Prospekt: Verdipapirfondet PLUSS Likviditet

Dette prospektet er utarbeidet i henhold til bestemmelsene i lov om verdipapirfond av 25. november 2011 nr. 44 § 8-2 jfr. forskrift til verdipapirfondloven fastsatt av det Kongelige Finans- og Tolldepartement 21. desember 2011 § 8-1. Prospektets formål er å gi den informasjonen som kreves for å kunne foreta en velbegrunnet bedømmelse av fondet og risikoen ved å investere i fondet.

1. Opplysninger om forvaltningsselskapet

1.1. Firma og forretningskontor:

Forvaltningsselskapets firma: Fondsforvaltning AS
Forretningskontor: Snarøyveien 36, 1364 Fornebu

1.2. Foretaksnummer:

Forvaltningsselskapets foretaksnummer: 963173873

1.3. Stiftelse og tillatelse til å drive forvaltning:

Fondsforvaltning AS ble stiftet 8. januar 1992, og fikk Finanstilsynets tillatelse til å drive forvaltning av verdipapirfond 13. mars 1992.

1.4. Tegnet og innbetalt aksjekapital:

Tegnet og innbetalt aksjekapital: kr. 18.154.000,-

1.5. Forvaltningsselskapets aksjonærer:

Fondsforvaltning Holding AS:	109.008	aksjer à kr. 100,-	(60,0 %)
Pareto AS:	63.532	aksjer à kr. 100,-	(35,0 %)
Pluss Invest AS	9.000	aksjer à kr. 100,-	(5,0 %)
Totalt:	181.540	aksjer à kr. 100,-	(100 %)

1.6. Forvaltningsselskapets styre, adm. direktør og revisor:

Andelseierne i de fond forvaltningsselskapet forvalter velger minst en tredjedel av medlemmene i forvaltningsselskapets styre og dessuten minst halvparten av dette antallet som varamedlemmer. Varamedlemmer skal ha møterett, men ikke stemmerett i styremøtene.

De andelseiervalgte styremedlemmer og varamedlemmer velges på valgmøte. Valgmøtet innkalles ved offentlig kunngjøring eller skriftlig henvendelse til andelseierne, med minst to ukers varsel. Valgmøte holdes innen seks måneder etter utløpet av hvert regnskapsår. På valgmøtene justeres stemmeretten slik at andelseiere som eier lik verdi får likt antall stemmer. Beregningen skal gjøres på grunnlag av andelsverdi etter sist kunngjorte kurs. En andelseier kan stemme ved fullmektig.

Som styreoversikten nedenfor viser, er andelshaverne representert med majoriteten av styremedlemmene i forvaltningsselskapet. Gjennom at styret er andelshaverdominert skiller Fondsforvaltning AS seg fra de fleste andre forvaltningsselskapene.

PLUSS-FONDENE

FONDSFORVALTNING AS

Styret i Fondsforvaltning AS:

Nedenfor følger en oversikt over styrets medlemmer, med adresse, samt nevnte personers stilling i selskapet eller hovedvirksomhet utenfor selskapet:

Navn:

(A) = andelseiervalgte
representanter

Lasse Ruud (styreleder)	Cand.oecon	
Odd Solbakken	Handelsøkonom	(A)
Thomas Bergly Finnema	Head of treasury, Wilh. Wilhelmsen Holding ASA	(A)
Tore Bjerkan	Tidligere Finansdirektør (CFO), Visma AS	(A)
Astri England Garshol	Økonomi- og finansdirektør (CFO), Akershus Energi AS	(A)

Varamedlemmer:

Nils Bastiansen	Siviløkonom	(A)
Thor Fjellanger	Siviløkonom	(A)
Morten Dahl	Stabs- og økonomidirektør, Norsk Inst. For Kulturminneforskning (NIKU)	(A)
Georg Scheel	Høyesterettsadvokat	(A)
Jon H. Aaserud	Adm. direktør, Fondsforvaltning AS	

Samlet styrehonorar for 2024 var kr. 300.000,-

Adm. direktør:

Forvaltningsselskapets adm. direktør: Jon H. Aaserud.

Adm. direktør i forvaltningsselskapet kan ikke inneha andre stillinger, verv eller påta seg lønnede oppgaver fra andre, bortsett fra å være styremedlem/dagligleder i selskaper relatert til Fondsforvaltning AS.

Adm. direktør mottok lønn og annen godtgjørelse på ca. kr. 1.143.000,- for 2024.

Revisor:

Forvaltningsselskapets revisor:

Statsautorisert revisor Anne Gudrid Tomterstad, Crowe Partner Revisjon AS

Adresse: Dronning Mauds gate 10, 0250 Oslo

1.7. Andre verdipapirfond som forvaltes av selskapet:

Verdipapirfondet PLUSS Kort Likviditet
Verdipapirfondet PLUSS Pensjon
Verdipapirfondet PLUSS Obligasjon
Verdipapirfondet PLUSS Aksje
Verdipapirfondet PLUSS Markedsverdi
Verdipapirfondet PLUSS Utland Aksje
Verdipapirfondet PLUSS USA Aksje

PLUSS-FONDENE

FONDSFORVALTNING AS

1.8. Godtgjørelsesordning

Selskapet har en godtgjørelsesordning som er fastsatt i samsvar med selskapets og fondenes strategier, overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser. Nærmere informasjon om godtgjørelsesordningen finnes på selskapets nettsider. Informasjonen sendes vederlagsfritt på forespørsel.

2. **Opplysninger om verdipapirfondet**

2.1. Betegnelse og stiftelsesdato:

Fondets betegnelse: Verdipapirfondet PLUSS Likviditet
Fondets stiftelsesdato: 18. desember 1995
Fondets organisasjonsnr: 975 973 301

2.2. Fondets vedtekter:

Vedtekter for verdipapirfondet PLUSS Likviditet

§ 1

Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet PLUSS Likviditet forvaltes av forvaltningsselskapet Fondsforvaltning AS. Fondet er godkjent i Norge og reguleres av Finanstilsynet. Fondet er regulert i medhold av lov 25. november 2011 nr. 44 om verdipapirfond ("vpfl.").

§ 2

UCITS - fond

Fondet er et UCITS-fond som i henhold til vpfl § 6-7 tredje ledd har tillatelse fra Finanstilsynet til å plassere inntil 100 prosent av fondets midler i omsettelige verdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter utstedt eller garantert av norsk stat, norske kommuner og fylkeskommuner. Fondet følger bestemmelsene om tegning og innløsning i vpfl § 4-9 første ledd og § 4-12 første ledd.

§ 3

Regler for plassering av verdipapirfondets midler

3.1. Fondets investeringsområde og risikoprofil

Fondet er et likviditetsfond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner, som hovedsakelig investerer i rentebærende verdipapirer denominert i norske kroner og innskudd i kredittinstitusjoner. Fondets investeringsmandat er nærmere beskrevet i prospektet.

Fondet kjennetegnes typisk av forholdsvis lav svingningsrisiko (volatilitet). Risikoprofilen er angitt nærmere i fondets Nøkkelinformasjon.

3.2 Generelt om investeringsområde

Fondets midler kan plasseres i følgende finansielle instrumenter og/eller innskudd i kredittinstitusjon:

omsettelige verdipapirer	☒ ja	☐ nei
verdipapirfondsandeler	☐ ja	☒ nei
pengemarkedsinstrumenter	☒ ja	☐ nei
derivater	☐ ja	☒ nei
innskudd i kredittinstitusjon	☒ ja	☐ nei

Fondet kan, uavhengig av investeringsalternativene i dette punkt, besitte likvide midler.

Fondets midler plasseres i pengemarkedsinstrumenter som normalt handles på pengemarkedet, er likvide og kan verdifastsettes til enhver tid:

☒ ja ☐ nei

Fondet plasserer ikke i derivater.

3.3 Krav til likviditet

Fondets midler kan plasseres i finansielle instrumenter som:

1. er opptatt til offisiell notering eller omsettes på et regulert marked i en EØS-stat, herunder et norsk regulert marked som definert i direktiv 2004/39/EF art 4 (1) nr 14 og børsloven § 3 første ledd.
☒ ja ☐ nei
2. omsettes på et annet regulert marked som fungerer regelmessig og er åpent for allmennheten i en stat som er part i EØS-avtalen.
☒ ja ☐ nei
3. er opptatt til offisiell notering på en børs i et land utenfor EØS-området eller som omsettes i slikt land på et annet regulert marked som fungerer regelmessig og er åpent for allmennheten.
☐ ja ☒ nei
4. er nyutstedte dersom et vilkår for utstedelse er at det søkes om opptak til handel på børs eller marked som avkrysset i punktene 1 til 3 over. Opptak til handel må skje senest ett år fra tegningsfristens utløp.
☐ ja ☒ nei

Fondets midler kan plasseres i pengemarkedsinstrumenter som omsettes på et annet marked enn angitt i punktene 1-3 over, dersom utstedelsen eller utstederen av instrumentene er regulert med det formål å beskytte investorer og sparemidler, og instrumentene er omfattet av vpfl § 6-5 annet ledd.

Inntil 10 prosent av fondets midler kan plasseres i andre finansielle instrumenter enn de som er nevnt i dette punkt.

3.4 Plasseringsbegrensninger – fondets midler

Verdipapirfondets beholdning av finansielle instrumenter skal ha en sammensetting som gir en hensiktsmessig spredning av risikoen for tap.

Fondets plasseringer skal til enhver tid være i samsvar med plasseringsbegrensningene i vpfl § 6-6 og § 6-7 første, annet, tredje og fjerde ledd.

Fondet kan plassere inntil 100 prosent av fondets eiendeler i omsettelige verdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter som nevnt i vpfl. § 6-6 annet ledd. nr. 3, og som er utstedt eller garantert av norsk stat, norske kommuner og fylkeskommuner. Midlene skal plasseres i minst 6 ulike utstedelser og plasseringen i én og samme utstedelse kan ikke overstige 30 prosent av fondets samlede eiendeler.

3.5 Plasseringsbegrensninger – eierandel hos utsteder

Fondets plasseringer skal til enhver tid være i samsvar med plasseringsbegrensningen etter vpfl § 6-9.

3.6 Utlån

Verdipapirfondet kan ikke låne ut finansielle instrumenter i samsvar med vpfl §6-11.

PLUSS-FONDENE

FONDSFORVALTNING AS

§ 4

Realisasjonsgevinster og utbytte

Realisasjonsgevinster utdeles andelseierne.

Det utdeles realisasjonsgevinster av fondets plasseringer i pengemarkedsinstrumenter og obligasjoner. Realisasjonsgevinster utdeles 1 gang årlig til andelseiere registrert i fondets andelseierregister pr. 31.12.

Utbytte utdeles til andelseierne.

Det utdeles utbytte som renteinntekter. Utbytte utdeles 1 gang årlig til andelseiere registrert i fondets andelseierregister pr. 31.12.

§ 5

Kostnader

Forvaltningsgodtgjørelse er forvaltningsselskapets inntekter for forvaltning av fondet. Grunnlaget for beregningen av forvaltningsgodtgjørelsen er fondets løpende verdi. Ved beregning av fondets verdi (forvaltningskapitalen) skal grunnlaget være markedsverdien av porteføljen av finansielle instrumenter og innskudd i kredittinstitusjon, verdien av fondets likvider og øvrige fordringer, verdien av opptjente ikke-forfalte inntekter og verdien av eventuelt fremførbart underskudd, fratrullet gjeld og påløpte ikke-forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar.

Utover forvaltningsgodtgjørelsen kan følgende kostnader i tillegg dekkes av fondet:

1. transaksjonskostnader ved fondets plasseringer,
2. betaling av eventuelle skatter fondet ilegges,
3. renter på låneopptak som nevnt i vpfl § 6-10 og
4. ekstraordinære kostnader som er nødvendige for å ivareta andelseiernes interesser, jf vpfl § 4-6 annet ledd.

Forvaltningsselskapet kan belaste fondet med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig. Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel innenfor den enkelte andelsklasse i fondet. Størrelsen på forvaltningsgodtgjørelsen fremgår av vedtektenes § 7.

§ 6

Tegning og innløsning av andeler

Fondet er normalt åpent for tegning og innløsning alle virkedager. Det påløper ingen tegnings- og innløsningsgebyrer.

§ 7

Andelsklasser

Fondets formuesmasse er delt inn i følgende andelsklasser:

Andelsklasse	Valuta	Forvaltningsgodtgjørelse
A	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,30%
N	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,21%

Det som kjennetegner de ulike andelsklassene er:

Andelsklasse A:

Andelsklassen er åpen for investorer som ved første gangs investering kjøper andeler i fondet til minst kr. 5.000.000,-.

Forvaltningsselskapet kan belaste andelsklassen med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør inntil 0,30% p.a. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig.

Andelsklasse N:

Andelsklassen er åpen for investorer som tegner gjennom distributører som gjennom avtale med forvaltningsselskapet ikke mottar vederlag fra forvaltningsselskapet. Forvaltningsselskapet kan belaste andelsklassen med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør inntil 0,21% p.a. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig.

2.3. Revisor:

Fondets revisor: Statsautorisert revisor Anne Gudrid Tomterstad, Crowe Partner Revisjon AS
Adresse: Dronning Mauds gate 10, 0250 Oslo

2.4. Dato for regnskapsavslutning:

Fondet har regnskapsavslutning 31/12.
Fondets årsberetning og halvårsrapporter er tilgjengelig kostnadsfritt på norsk på forvaltningsselskapets nettsider www.fondsforvaltning.no og i papirutgave på forespørsel til Fondsforvaltning AS, Postboks 1043 Forneburingen, 1307 Fornebu, telefon 23 00 12 50.

2.5. Andelshaverregister

Andelshaverregisteret føres av Fondsforvaltning AS,
Adresse: Snarøyveien 36, 1364 Fornebu

Forvaltningsselskapet har avtale med Verdipapirsentralen ASA (Euronext Securities Oslo) i forbindelse med skatteberegning og skatterapportering av aksjesparekonto.

2.6. Verdipapirfondsandelens art og viktigste karakteristika:

Hver andel i fondet er pålydende kr. 1.000. Tegning og innløsning av andeler i fondet kan gjøres ved å kontakte Fondsforvaltning AS.

Andelene registreres på personnummer (personkunder) eller organisasjonsnummer (bedriftskunder) i Fondsforvaltning AS sitt andelseierregister. Det utstedes ikke omsettelige andelsbevis. På grunnlag av tegningen i fondet utsteder forvaltningsselskapet en tegningsbekreftelse på beløpet og at deres andelsrett i fondet er registrert.

Andelsretten innebærer at hver andelseier har en ideell part i fondet som svarer til vedkommendes andel av samlede utstedte fondsandeler. En andelseier har ikke rett til å forlange deling eller oppløsning av fondet. Driften av fondet utøves av forvaltningsselskapet som treffer alle disposisjoner over fondet. Utover andelsinnskuddet er andelseierne ikke ansvarlig for fondets forpliktelser.

Andelseier har rett til å få sine andeler innløst i kontanter innen tre børsdager etter at melding om innløsning er gitt forvaltningsselskapet, jfr. bestemmelsene i lov om verdipapirfond § 4-12.

Melding om innløsning av andeler i fondet må normalt være forvaltningsselskapet i hende innen kl. 14.00 for å få kurs beregnet ved verdifastsettelse av fondet samme dag. Fra melding om innløsning er mottatt, skal overføring finne sted innen 3 virkedager. Om ønskelig kan overføring finne sted tidligere, så fremt innløsning kan skje uten at fondet behøver å realisere verdipapirer eller at forvaltningsselskapet vurderer det til å være til ulempe for de øvrige andelseierne.

Tegninger mottatt av forvaltningsselskapet før kl. 14.00 skal normalt gis kurs beregnet ved verdifastsettelse av fondet samme dag.

Forvaltningsselskapet kan beslutte helt eller delvis å utsette verdiberegningen og utbetalingen av innløsningskrav fra andelseierne. Ved vurdering av slik tiltak må det foreligge ekstraordinære omstendigheter eller det for øvrig er berettiget av hensyn til andelseierne i fondet. Fondsforvaltning AS skal ved en slik situasjon legge avgjørende vekt på hensynet til likebehandling av andelseierne i fondet.

PLUSS-FONDENE

FONDSFORVALTNING AS

Dersom forvaltningsselskapet vurderer det som nødvendig å suspendere innløsningsretten i fondet må først godkjennelse for dette innhentes hos Finanstilsynet.

Med samtykke av Finanstilsynet kan forvaltningsselskapet overføre forvaltningen av fondet til et annet forvaltningsselskap. Overføringen kan ikke gjennomføres før tre måneder etter at den er meddelt andelseierne ved brev eller er kunngjort i minst to alminnelig leste aviser og fagtidsskrifter. Med samtykke av Finanstilsynet kan forvaltningsselskapet gjøre vedtak om at fondet skal avvikles, jfr. verdipapirfondlovens § 5-7.

Med samtykke fra et flertall av andelseierne og etterfølgende godkjenning av Finanstilsynet, kan forvaltningsselskapet foreta endringer i fondets vedtekter. Før forslag til vedtektsendringer kan fremlegges for andelseierne må forvaltningsselskapets styre og et flertall av de andelseiervalgte styremedlemmene ha stemt for endringen.

Alle endringer i fondet vil bli kunngjort på Fondsforvaltnings nettsider (www.fondsforvaltning.no).

Verdipapirfondene som forvaltes av forvaltningsselskapet er ikke registrert i henhold til US Investment Advisers Act av 1940 og vil heller ikke bli det. Fondsandelene kan derfor ikke tilbys, selges, overføres eller leveres direkte eller indirekte til, eller på vegne av eller til fordel for, en person som befinner seg «i USA», som definert i bestemmelse 202 (a)(30) i 1940-loven. For mer informasjon om fondshandel, se våre «Alminnelige forretningsvilkår» på forvaltningsselskapets nettside www.fondsforvaltning.no.

2.7. Notering og omsetning av andeler i fondet:

Andeler i fondet omsettes kun på det norske markedet. Andelskurser offentliggjøres normalt hver virkedag på Fondsforvaltnings nettsider (www.fondsforvaltning.no), på Oslo Børs' nettsider (www.oslobors.no), hos Morningstar (www.morningstar.no), Finansportalen (www.finansportalen.no) og i en rekke norske aviser.

2.8. Verdifastsettelsen av fondets aktiva:

Fondet verdiberegnes normalt fem (5) dager i uken.

Grunnlaget for beregning av fondets verdi er markedsverdien av porteføljen av finansielle instrumenter og innskudd i kredittinstitusjon, verdien av fondets likvider og øvrige fordringer, verdien av opptjente ikke-forfalte inntekter og verdien av evt. fremførbart underskudd, fratrullet gjeld og påløpte ikke-forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar.

2.9. Fondets investeringsmål:

Fondets formål er med de midler fondet får til disposisjon å investere i verdipapir med sikte på å oppnå størst mulig avkastning for andelseierne i henhold til den definerte risikoprofil.

Fondet benytter ingen referanseindeks. Fondet er klassifisert som «Likviditetsfond» i henhold til Verdipapirfondenes forening (VFF) sin bransjestandard for klassifisering av rentebærende fond.

Fondet passer for investorer som ønsker en avkastning utover bankrente med begrenset risiko. Fondet er spesielt egnet for de som ønsker et enkelt og fleksibelt plasseringsalternativ for overskuddslikviditet. Fondsforvaltning AS anbefaler fondet for kortsiktige plasseringer eller som en del av en langsiktig investeringsstrategi.

Forvaltningsselskapet skal se til at fondets verdipapirbeholdning har en sammensetning som gir en hensiktsmessig spredning av risikoen for tap.

Fondet er et likviditetsfond som hovedsakelig investerer i rentebærende verdipapirer denominert i norske kroner med kredittkvalitet på minimum BBB- (Investment Grade), samt innskudd i kredittinstitusjoner. Fondets rentefølsomhet skal være mindre enn 1 år. Fondets vektete gjennomsnittlige løpetid skal være mindre enn 1,5 år. Endringer i rentenivået har derfor liten effekt på kursutviklingen. Avkastningen i fondet vil kunne variere noe fra dag til dag, men vil over tid følge svingningene i pengemarkedsrenten.

PLUSS-FONDENE

FONDSFORVALTNING AS

Fondets investeringsprofil og plasseringsrammene er utformet i tråd med Finanstilsynets regler om 20% risikovekt for pensjonskasser og forsikringsselskaper. Det innebærer at fondet ikke investerer i industrilån eller ansvarlige lån.

Fondets midler kan dermed bare plasseres i:

- A. Sertifikater og obligasjoner utstedt eller garantert av staten, kommuner, fylkeskommuner eller finansinstitusjoner
- B. I bankinnskudd i norske forretnings- og sparebanker.

Fondet kan ikke plassere i derivater.

Fondet benytter Verdipapirfondenes forenings anbefalte standardvedtekter.

2.10 Vederlag til fordel for forvaltningsselskapet, depotmottaker og tredjemenn:

Fondet belastes med et vederlag (forvaltningshonorar) til fordel for forvaltningsselskapet i tillegg til transaksjonskostnader, betaling av eventuelle skatter, renter på låneopptak og ekstraordinære kostnader. Forvaltningshonoraret avregnes i forbindelse med den daglige verdiberegningen på grunnlag av fondets markedsverdi. Forvaltningshonoraret debiteres månedlig. Kostnadene i fondet er ytterligere beskrevet i §5 i fondets vedtekter.

Fondet har følgende andelsklasser:

Andelsklasse	Valuta	Forvaltningsgodtgjørelse
A	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,30%
N	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,21%

Det som kjennetegner de ulike andelsklassene er:

Andelsklasse A:

Andelsklassen er åpen for investorer som ved første gangs investering kjøper andeler i fondet til minst kr. 5.000.000,-.

Forvaltningsselskapet kan belaste andelsklassen med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør inntil 0,30% p.a. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig.

Andelsklasse N:

Andelsklassen er åpen for investorer som tegner gjennom distributører som gjennom avtale med forvaltningsselskapet ikke mottar vederlag fra forvaltningsselskapet. Forvaltningsselskapet kan belaste andelsklassen med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør inntil 0,21% p.a. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig.

Det påløper ikke gebyrer ved tegning og innløsning av andeler i fondet.

2.11 Fondets avkastning og risiko:

For oppdatert informasjon knyttet til historisk avkastning og risiko henvises det til fondets Nøkkelinformasjon og fondsdata-ark.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Fondets avkastning kan variere innenfor et år. Den enkelte andelseiers tap eller gevinst vil derfor avhenge av de eksakte tidspunktene for tegning eller innløsning av andeler.

Historiske kurssvingninger gir ikke nødvendigvis et pålitelig bilde av hvordan fondets

PLUSS-FONDENE

FONDSFORVALTNING AS

risikoprofil vil se ut fremover i tid. Fondets mål på risiko tar for eksempel ikke høyde for devalueringer, politiske inngrep eller plutselige svingninger i markedet.

For investeringer i verdipapirfond gis det ingen garanti for det investerte beløpet, i motsetning til innskuddsgarantien som gjelder for bankinnskudd i norske banker (jfr. Banksikringsloven av 6. desember 1997 nr. 75).

3. Opplysninger om verdipapirfondets depotmottaker

3.1. Depotmottakers firma:

Fondets depotmottaker: DNB Bank ASA.
Forretningskontor: Dronning Eufemias gate 30, 0191 Oslo

3.2. Depotmottakers selskapsform og foretaksnummer:

Depotmottakers selskapsform: Bank/Allmennaksjeselskap
Foretaksnummer: 984 851 006
Hovedvirksomhet: Bankdrift

4. Andre opplysninger

4.1. Skatteforhold for andelshavere og fondet:

Skattemessige forhold

Informasjon nedenfor om skattelovgivningen er gitt etter beste skjønn og inneholder ingen skatterådgeving. Det gjengis kun de generelle og grunnleggende skattereglene for fondet og de andelseiere som er skattepliktige til Norge i henhold til dagens skatteregler.

Fondsforvaltning AS tar intet ansvar for at denne informasjonen er korrekt, fullstendig eller oppdatert. Forvaltningsselskapet er ikke ansvarlig for tap eller skader andelseier måtte bli påført som en følge av slik informasjon.

Skatteregler for fondet og andelseierne

Dette fondet er et **rentefond** og skattepliktig til Norge.

Fondet

Fondet er skattepliktig for det meste av sine inntekter – men med visse unntak.

Dersom fondet kommer i skatteposisjon må fondet betale 22 prosent i skatt. Verdipapirfond gis imidlertid fradrag i inntekten for beløp utbetalt til andelseierne. Fradrag gis for den delen av utdelingen som skattlegges som renteinntekt hos andelseieren.

I praksis utdeler rentefondene skattepliktig overskudd til andelseierne, slik at rentefondene normalt ikke kommer i skatteposisjon, og skatteplikten videreføres til andelseieren.

Fondet er fritatt for formuesskatt.

Norske andelshavere

Renteinntekter beskattes med 22 prosent. Beskatningen skjer ved realisasjon og i forbindelse med utdeling fra fondet. Utdelinger skyldes at fondet gis fradrag slik at skatteplikten overføres fra fond til andelseier.

Urealiserte kurstap på rentebærende verdipapirer som fondet har investert i, er fradragsberettiget for andelseieren med samme prosentsats, dvs. 22 prosent, når han realiserer sine andeler.

Ligningsverdien er fastsatt til 100 prosent av markedsverdien pr. 1. januar i ligningsåret.

Utenlandske andelshavere

Investorer som er skattepliktige til andre land enn Norge bør undersøke gjeldende skatteregler i de respektive land.

PLUSS-FONDENE

FONDSFORVALTNING AS

Skatteregler – endring

Dersom skattereglene endres i Norge eller andelseierens hjemland og det inngås nye skatteavtaler, kan reglene ovenfor bli endret. Fondet må til enhver tid innrette seg etter gjeldende bestemmelser.

Innberetning av skatteopplysninger

Verdipapirfond og forvaltningsselskap er pålagt å innberette opplysninger til Skattedirektoratet om finansielle forhold for andelseiere og reelle rettighetshavere. Hvis disse er skattemessig bosatt eller hjemmehørende i andre stater enn Norge, vil Skattedirektoratet videreformidle opplysningene til de respektive stater etter reglene i FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), CRS (Common Reporting Standard) og bilaterale skatteavtaler. Andelseierne får gjenpart av det som innberettes via realisasjonsoppgaver og beholdningsoppgaver ved årsslutt.

4.2. Tilbud av fondsandeler i utlandet:

Dette prospektet retter seg bare mot investorer i jurisdiksjoner hvor fondet er godkjent for markedsføring.

4.3. Annen informasjon

Kjøper har ikke angrerett ved kjøp av fondsandeler. Årsaken til dette er at prisen på andelene avhenger av svingninger i finansmarkedet som selger ikke har kontroll over.

4.4. Klagesaker

Forvaltningsselskapet er tilsluttet Finansklagenemnda. Finansklagenemnda tar seg av verdipapirfondsrelaterte klagesaker. Forutsetningen for at en klage skal tas opp til behandling i nemnda, er at klager på forhånd har tatt opp saken med Fondsforvaltning AS uten å komme til enighet. I første omgang vil Finansklagenemnda prøve å finne fram til løsninger mellom fondsforvalter og andelshaver. Hvis tvisten ikke løses vil saken bli lagt frem til behandling i selve nemnda. Klager til nemnda skal være skriftlige.

5. **Styrets erklæring**

Opplysningene i prospektet er så langt vi kjenner til i samsvar med de faktiske forhold, og det forekommer ikke utelatelser som er av en slik art at de kan endre prospektets betydningsinnhold.

Fornebu, 12. november 2025

**Styret i
FONDSFORVALTNING AS**

Lasse Ruud
Styreleder

Tore Bjerkan
Styremedlem

Odd Solbakken
Styremedlem

Astri England Garshol
Styremedlem

Thomas Bergly Finnema
Styremedlem

Jon H. Aaserud
Adm. direktør

Sist oppdatert 12.11.25

Produktnavn: PLUSS Likviditet

LEI nummer: 213800SO6TSPC6YSFE51

Med bærekraftige investeringer menes en investering i en økonomisk aktivitet som bidrar til et miljømål eller et sosialt mål, forutsatt at investeringen ikke gjør betydelig skade på et miljømål eller et sosialt mål, og at foretakene som det er investert i, følger god styringspraksis.

EUs taksonomi er et klassifiseringssystem som er fastsatt i forordning (EU) 2020/852, og som fastsetter en liste over **økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige**. Den nevnte forordningen fastsetter ikke en liste over økonomiske aktiviteter som er sosialt bærekraftige. Bærekraftige investeringer med et miljømål kan være i tråd med taksonomien eller ikke.

Miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper

Har dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål?



Ja



Nei



Det vil foreta et minimum av bærekraftige investeringer med et miljømål: ____%



i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EU-taksonomien



i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



Det vil foreta et minimum av bærekraftige investeringer med et sosialt mål: ____%



Det fremmer miljøegenskaper / sosiale egenskaper, og selv om det ikke har bærekraftig investering som mål, vil det ha en minsteandel med bærekraftige investeringer på ____%



med et miljømål i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



med et miljømål i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



med et sosialt mål



Det fremmer miljøegenskaper / sosiale egenskaper, men vil ikke foreta noen bærekraftige investeringer



Hvilke miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper fremmes av dette finansielle produktet?

Fondet er underlagt forvaltningsselskapets generelle retningslinjer for ansvarlige og bærekraftige investeringer. Miljøegenskaper og sosiale egenskaper fremmes gjennom eksklusjonskriterier. [Se våre retningslinjer for ansvarlige og bærekraftige investeringer.](#)

Bærekraftindikatorer måler hvordan de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer, oppnås.



Hvilke bærekraftindikatorer brukes til å måle oppnåelsen av hver av de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som dette finansielle produktet fremmer?

PLUSFondene skal etter beste evne og gitt tilgjengelige data hensynta de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer (les: miljømessige, sosiale og arbeidsrelaterte forhold, samt forhold som angår menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser) i investeringsbeslutningene. Dette innebærer at de respektive fondene vurderer og søker å dempe negative påvirkninger på følgende indikatorer:



De viktigste negative påvirkningene (PAI) er de mest betydelige negative påvirkningene som investeringsbeslutninger har på bærekraftsfaktorer knyttet til miljømessige, sosiale og ansattes forhold, samt respekt for menneskerettigheter, bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser.

Obligatoriske (foretak)

1. Klimagassutslipp (miljø)
2. Karbonavtrykk (miljø)
3. Klimagassintensitet (miljø)
4. Eksponering mot selskaper som driver virksomhet i sektoren for fossilt brensel (miljø)
5. Andel av forbruk og produksjon av ikke-fornybar energi (miljø)
6. Energiforbruksintensitet per klimasektor med høy påvirkning (miljø)
7. Virksomhet med negativ påvirkning på områder som er følsomme for biologisk mangfold (miljø)
8. Utslipp til vann (miljø)
9. Andel av farlig avfall og radioaktivt avfall (miljø)
10. Manglende overholdelse av FNs Global Compact-prinsipper og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper (sosiale)
11. Ingen prosesser og ordninger for å overvåke at FNs Global Compact-prinsipper og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper overholdes (sosiale)
12. Ujustert lønnsforskjell mellom kjønnene (sosiale)
13. Kjønnsmangfold i styret (sosiale)
14. Eksponering mot kontroversielle våpen (anti-personellminer, klyngeammunisjon, kjemiske våpen og biologiske våpen) (sosiale)

Frivillige (foretak)

15. Investeringer i foretak uten tiltak for reduksjon av karbonutslipp (miljø)
16. Ingen retningslinjer for menneskerettigheter (sosiale)

EU-taksonomien fastsetter et prinsipp om ikke å gjøre betydelig skade som innebærer at investeringer som er i samsvar med taksonomien, ikke bør gjøre betydelig skade på EUs taksonomi mål, og ledsages av spesifikke EU-kriterier.

Prinsippet om ikke å gjøre betydelig skade gjelder bare for de av det finansielle produkts underliggende investeringer som tar hensyn til EU kriteriene for økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige. Den gjenstående delen av det finansielle produktets investeringer tar ikke hensyn til EU kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter.

Andre bærekraftige investeringer må heller ikke gjøre betydelig skade på miljømål eller sosiale mål.

- **Hva er målene for de bærekraftige investeringene som det finansielle produktet delvis har til hensikt å foreta, og hvordan bidrar den bærekraftige investeringen til slike mål?**

Fondet har ikke forpliktet seg til å foreta bærekraftige investeringer. Dette er imidlertid ikke til hinder for at slike investeringer gjøres.

Tar dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer?



Ja

Fondet hensyntar de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer. Foretakenes prestasjon på disse faktorene er en del av vurderingsgrunnlaget i investeringsprosessen. Fondet vil analysere selskaper og rapportere på indikatorene på grunnlag av selskapsdata hentet fra tredjepartsleverandør. Dette vil rapporteres i årsrapporten for PLUSS-fondene, og vil bli publisert på forvaltningsselskapets nettside www.fondsforvaltning.no

Nei

Investeringsstrategien styrer investeringsbeslutninger basert på faktorer som for eksempel investeringsmål og

Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produktet?

Fondet er et likviditetsfond som hovedsakelig investerer i rentebærende verdipapirer denominert i norske kroner med kredittkvalitet på minimum BBB- (Investment Grade), samt innskudd i kredittinstitusjoner. Fondets rentefølsomhet skal være mindre enn 1 år. Fondets vektete gjennomsnittlige løpetid skal være mindre enn 1,5 år. Endringer i rentenivået har derfor liten effekt på kursutviklingen. Avkastningen i fondet vil kunne variere noe fra dag til dag, men vil over tid følge svingningene i pengemarkedsrenten. Fondets investeringsprofil og plasseringsrammene er utformet i tråd med Finanstilsynets regler om 20% risikovekt for pensjonskasser og

forsikringsselskaper. Det innebærer at fondet ikke investerer i industrilån eller ansvarlige lån.

Fondets midler kan dermed bare plasseres i:

- A. Sertifikater og obligasjoner utstedt eller garantert av staten, kommuner, fylkeskommuner eller finansinstitusjoner
- B. I bankinnskudd i norske forretnings- og sparebanker.

● **Hvilke bindende elementer i investeringsstrategien benyttes for å velge investeringene med henblikk på å oppnå hver av de miljøegenskapene eller sosiale egenskapene som dette finansielle produktet fremmer?**

Fondets investeringsmandat er underlagt forvaltningsselskapets retningslinjer tilknyttet *Ansvarlige og Bærekraftige investeringer*.

Forvaltningen skal være i tråd med anerkjente etiske retningslinjer nedfelt i FNs Global Compact's 10 prinsipper om menneskerettigheter, arbeidsforhold, miljø og korrupsjonsbekjempelse. Disse kriteriene er bl.a. ivarettatt gjennom de etiske retningslinjene til Statens Pensjonsfond Utland (SPU). Vi betrakter dette som benchmark for etiske retningslinjer i Norge. Selskaper utelukket av SPU er også som et minimum utelukket fra PLUSS-fondenes investeringsunivers. Dersom et selskap fondet er investert i kommer i brudd med overnevnte, skal selskapet innen rimelig tid avhendes. For øvrig forvaltes fondene i samsvar med internasjonalt anerkjente prinsipper og konvensjoner, samt "Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse," utarbeidet av Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse (NUES).

Vi integrerer bærekraftsrisiko i våre investeringsstrategier, dvs. at vi tar hensyn til ESG-relaterte utfall som kan være av både positiv og negativ karakter.

Fondet skal bevisst ikke investere i selskaper som opererer i strid med lover og regler i de land de opererer i, eller som bryter internasjonalt anerkjente konvensjoner som:

- FNs internasjonale konvensjoner om menneskerettigheter
- FNs konvensjoner om barnets rettigheter
- FNs konvensjoner mot rasisme
- FNs konvensjoner om urbefolkning og stammefolk
- FNs konvensjoner mot diskriminering mht. kjønn eller seksuell legning

Fondet skal heller ikke være investert i selskaper det anses å være en uakseptabel risiko for å medvirke til:

- Grove eller systematiske krenkelser av menneskerettighetene som for eksempel drap, tortur, frihetsberøvelse, tvangsarbeid, de verste former for barnearbeid og annen utnyttning av barn
- Alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig eller konfliktsituasjoner
- Alvorlig miljøskade
- Grov korrupsjon
- Andre særlige grove brudd på grunnleggende etiske normer

Fondet skal som et minimum ekskludere selskaper utelatt fra SPU, men har i tillegg valgt å ekskludere i sin helhet selskaper som opererer innenfor områdene gambling, kontroversielle våpen (anti-personellminer, klyngeammunisjon, kjemiske våpen, biologiske våpen og atomvåpen), samt selskaper som utvinner kull og/eller selskaper som benytter kull i sin kraftproduksjon.

Fondet er for øvrig konsentrert rundt de toneangivende, etablerte og anerkjente selskapene.

Selskaper som er eller eventuelt kommer i brudd med forvaltningsselskapets retningslinjer tilknyttet *Ansvarlige og Bærekraftige investeringer* skal i) ekskluderes fra fondets investeringsunivers ii) avhendes.

Fondsforvaltning AS kan ikke garantere at vi til enhver tid kjenner til alle vesentlige forhold vedrørende et selskaps etiske adferd.

● **Med hvor stor minsteandel har man forpliktet seg til å redusere omfanget av de investeringene som ble vurdert før investeringsstrategien ble tatt i bruk?**

Det foreligger ingen forpliktelse om å redusere omfanget av investeringer med en minsteandel.

● **Hvilke retningslinjer gjelder for vurdering av god styringspraksis i de foretakene som det er investert i?**

God selskapsstyring kan styrke den generelle tilliten til et selskap og dermed øke verdier over tid til beste for alle interessenter. På samme måte kan dårlig selskapsstyring være ødeleggende for en bedrift over tid. Fondsforvaltnings mål for eierstyring er å bidra til at andelseierne oppnår best mulig risikojustert avkastning.

God styringspraksis omfatter forsvarlige forvaltningsstrukturer, forhold til de ansatte, godtgjøring til medarbeidere og overholdelse av skattereglene.

Selskapene det investeres i skal styres i tråd med Fondsforvaltning AS sine retningslinjer for ansvarlige og bærekraftige investeringer. Dette innebærer at det respektive selskap blant annet etterlever nasjonal lovgivning og internasjonale ankerjente prinsipper og konvensjoner, og ikke kommer i brudd med eksklusjonskriteriene. Fondsforvaltning AS forventer at selskapene følger:

- OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper
- OECDs prinsipper for eierstyring og selskapsledelse
- Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse (NUES)

Etterlevelsen av disse vil bli overvåket gjennom offentlig tilgjengelig informasjon, samt data fra tredjeparts leverandører. De retningslinjer som gjelder for corporate governance for fondsforvaltere i Norge stammer fra Verdipapirfondenes Forening (VFF). Disse retningslinjene er i samsvar med "Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse," utarbeidet av Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse (NUES). Disse retningslinjene ligger til grunn i vårt syn på og vår holdning til corporate governance. Fondsforvaltning har også egne retningslinjer for bruk av stemmeretten (ligger tilgjengelig på vår hjemmeside).

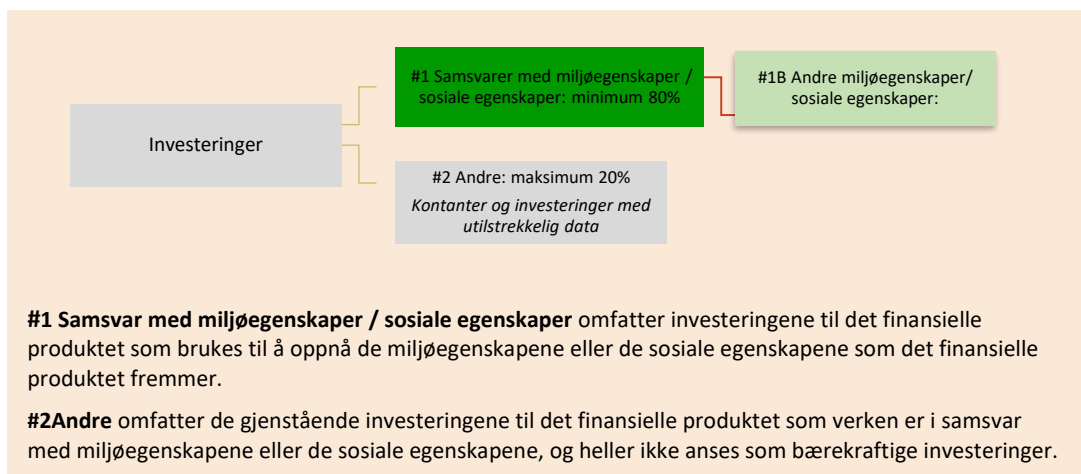
Fondsforvaltning AS som ansvarlig forvalter kan engasjere seg på vegne av fondene, enten alene eller som en del av en gruppe, dersom vi mener det er nødvendig for å ivareta andelseiernes interesser. Det vil imidlertid foreligge en avveining mellom ressursbruk og innflytelse i utøvelsen av eierskapet. Med dette menes at det i enkelte tilfeller kan være mer hensiktsmessig å avhende et selskap fremfor å initiere ulike former for engasjement. Utøvelse av eierskap vil også indirekte bli ivaretatt ved å følge de etiske retningslinjene til SPU. En del av deres strategi er å utnytte den påvirkningskraft petroleumsfondet har i lys av å være en av de største aktørene i det globale investeringsuniverset. SPU publiserer sin strategi med hensyn til hvilke selskaper som til enhver tid er ekskludert. Ved brudd på retningslinjene for bærekraftige og ansvarlige investeringer skal for øvrig det respektive selskapet avhendes. Dette skal gjøres på en måte som sikrer best mulig verdier for våre andelseiere.



Hvilken fordeling av eiendeler er planlagt for dette finansielle produktet?

Minimum 80% av fondets forvaltningskapital vil være i samsvar med de miljøegenskaper og sosiale egenskaper som fremmes av fondet. Den resterende andelen av fondets forvaltningskapital, dvs. maksimum 20%, består av kontanter og/verdipapirer hvor det foreløpig ikke er tilstrekkelig/tilgjengelig relevante data.

Fordeling av eiendeler kan endre seg over tid. Beregninger kan være gjort på grunnlag av ufullstendige eller unøyaktige data fra selskaper fondet er investert i eller fra tredjepart.



Aktiviteter i samsvar med taksonomien uttrykkes som en andel av:

- **omsetning** som gjenspeiler andelen av inntektene fra grønn virksomhet i foretak som det er investert i,
- **investeringsutgifter (CapEx)** som viser grønne investeringer foretatt av foretak som det er investert i, for eksempel i forbindelse med omstillingen til en grønn økonomi.
- **driftsutgifter (OpEx)** som gjenspeiler grønn driftsvirksomhet i foretak som det er investert i.



Hvordan oppnår bruken av derivater de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer?

Fondet benytter ikke derivater.



I hvilket minste omfang er bærekraftige investeringer med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi?

Fondet har ikke en strategi for at investeringer skal være i samsvar med taksonomien.

For å samsvare med EUs taksonomi inkluderer kriteriene for **fossil gass** begrensninger på utslipp og overgang til fornybar energi eller lavkarbon-drivstoff innen utgangen av 2035. For **kjernekraft** inkluderer kriteriene omfattende krav til sikkerhets- og avfallskontroll.

Muliggjørende aktiviteter gjør det direkte mulig for andre aktiviteter å bidra vesentlig til et miljømål.

Overgangsaktiviteter er aktiviteter der lavutslippsalternativer ennå ikke er tilgjengelige, og som blant annet har utslippsnivåer for klimagasser som tilsvarer de beste prestasjonene.

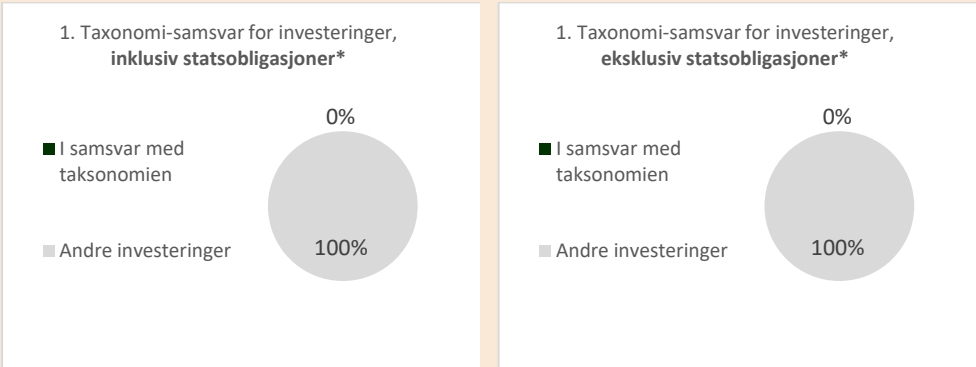
● **Investerer det finansielle produktet i fossil gass og/eller kjernekraftrelaterte aktiviteter som overholder EUs taksonomi¹?**

☐ Ja:

☐ I fossil gass I ☐ kjernekraft

☒ Nei

De to diagrammene nedenfor viser med grønt den laveste prosentdelen av investeringer som er i samsvar med EUs taksonomi. Ettersom det ikke finnes noen hensiktsmessig metode for å fastsette taksonomi-samsvaret for statsobligasjoner*, viser det første diagrammet taksonomi-samsvaret for alle investeringene til det finansielle produktet inklusiv statsobligasjoner, mens det andre diagrammet viser taksonomi-samsvaret bare for investeringene til det finansielle produktet eksklusiv statsobligasjoner.



* I disse diagrammene omfatter «statsobligasjoner» alle eksponeringer mot stater.

● **Hvilken minsteandel utgjorde investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter**

Fondet har ikke forpliktet seg til en minsteandel investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter. Dette er imidlertid ikke til hinder for at slike investeringer gjøres.



Hvilken minsteandel utgjorde bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke var i samsvar med EUs taksonomi?

N/A



Hvilken minsteandel utgjorde sosialt bærekraftige investeringer?

Fondet har ikke forpliktet seg til en minsteandel sosialt bærekraftige investeringer. Dette er imidlertid ikke til hinder for at slike investeringer gjøres.



Hvilke investeringer er tatt med under "# 2 Andre", hva er formålet med dem, og finnes det noen miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier?

Fondets investeringer under «#2 Andre» kan maksimum utgjøre 20% bestående av kontanter og/verdpapirer hvor det foreløpig ikke er tilstrekkelig/tilgjengelig relevante data. Kontanter kan holdes som tilleggslikviditet eller for risikoformål.

¹ Fossil gass og/eller kjernefysisk virksomhet vil bare være i samsvar med EUs taksonomi når de bidrar til å begrense klimaendringer ("klimaendringsreduksjon") og ikke vesentlig skader noen av EUs taksonomimål - se forklarende merknad i venstre marg. De fullstendige kriteriene for økonomiske aktiviteter innen fossil gass og kjernekraft som er i samsvar med EUs taksonomi er fastsatt i kommisjonsdelegert forordning (EU) 2022/1214.



Er en bestemt indeks utpekt som referanseverdi for å avgjøre om dette finansielle produktet er i samsvar med de miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene som det fremmer?

Fondet benytter ingen referanseindeks.

Hvor finner jeg mer produktspesifikk informasjon på nettet?

Mer produktspesifikk informasjon finner du på dette nettstedet: www.fondsforvaltning.no



Referanseverdier er indekser som benyttes for å måle om det finansielle produktet oppnår de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som de fremmer.