Prospekt: Verdipapirfondet PLUSS Norden Aksje

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.

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)
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 2025 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. 1.142.905,- for 2025.

Revisor:

Forvaltningsselskapets revisor:
Statsautorisert revisor Henrik Thorsø Johansen, 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 Likviditet
Verdipapirfondet PLUSS Pensjon
Verdipapirfondet PLUSS Obligasjon
Verdipapirfondet PLUSS Markedsverdi
Verdipapirfondet PLUSS Utland Aksje
Verdipapirfondet PLUSS USA Aksje

1.8. Godgjørelsesordning

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.

1.9. Utkontraktering

Fondsforvaltning har inngått avtale om utkontraktering med følgende selskaper innenfor nærmere angitte tjenesteområde:

Leverandør	**Tjenesteområde**
Centevo AB	Programvare og drift av porteføljesystem og andelseierregister med tilhørende tjenester.
Verdipapirsentralen ASA	Skatterapportering for aksjesparekonto.
Procano AS	IT-tjenester
Abacus Finans AS	Internrevisjon

Fondsforvaltning har i tillegg inngått avtale om utkontraktering av salg og markedsføring av fond til fondsdistributører.

2. Opplyninger om verdipapirfondet

2.1. Betegnelse og stiftelsesdato:

Fondets betegnelse: Verdipapirfondet PLUSS Norden Aksje
Fondets stiftelsesdato: 18. oktober 1996
Fondets organisasjonsnr: 976 878 078

2.2. Fondets vedtekter:

Vedtekter for verdipapirfondet PLUSS Norden Aksje

§ 1
Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet PLUSS Norden Aksje 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 følger plasseringsreglene i vpfl kapittel 6 og 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 aksjefond som hovedsakelig investerer i aksjer (verdipapirer som representerer en eierandel i et selskap) som er notert på børs eller regulerte markeder i de nordiske landene.~~hjemmehørende i Norge eller notert på norskregulerte markeder~~. Fondets investeringsmandat er nærmere beskrevet i prospektet.

Fondet kjennetegnes typisk av forholdsvis høy 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.
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 2014/65/EU~~2004/39/EF~~ art 4 ~~(1),~~ nr 1~~4~~ punkt 21 og verdipapirhandelloven § 2-7 fjerde~~børsloven § 3 første~~ ledd.

   ☑ ja ☐ nei

   Følgende stater vil være aktuelle: **Samtlige stater som til enhver tid er part i EØS-avtalen.**

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

   Følgende stater vil være aktuelle: **Samtlige stater som til enhver tid er part i EØS-avtalen.**

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

   Følgende børser eller markedsplasser utenfor EØS: Storbritannia, Sveits, Tyrkia, Russland, Serbia, Ukraina, USA, Argentina, Australia, Brasil, Chile, Filippinene, Hong Kong, India, Indonesia, Israel, Japan, Jordan, Canada, Kina, Korea, Malaysia, Mexico, New Zealand, Pakistan, Peru, Singapore, Sri Lanka, Sør-Afrika, Taiwan, Thailand, Uruguay, Venezuela og Vietnam

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

~~*Kravene til likviditet i punktene 1, 2 og 3 over, skal omfatte Storbritannia, uansett om Storbritannia anses som en EØS-stat eller et land utenfor EØS-området.*~~

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 og fjerde ledd.

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.

§ 4
Realisasjonsgevinster og utbytte

Realisasjonsgevinster, mottatt aksjeutbytte og renteinntekter reinvesteres i fondet. Utbytte utdeles ikke til andelseierne.

§ 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, fratrukket 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 benyttes sving prising ved fastsettelse av andelsverdien i fondet. Se fondets prospekt for nærmere informasjon om sving prising.

§ 7
Andelsklasser

Fondets formuesmasse er delt inn i følgende andelsklasser:

Andelsklasse	**Valuta**	**Forvaltningsgodtgjørelse**
A	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 1,20%
N	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,90%

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. 50.000,- eller inngår en månedlig spareavtale på minst kr. 1000,-.

Forvaltningsselskapet kan belaste andelsklassen med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør inntil 1,20% 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 0,90% p.a. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig.

2.3. Revisor:

Fondets revisor: Statsautorisert revisor Henrik Thorsø Johansen, 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

Andelshaveregisteret 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 vedkommende sin andel av samlede utstedte fondsandeler. Hver andel i verdipapirfondet gir lik rett i fondet. 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.

(Fondet kan være stengt for tegning og innløsning på helligdager i markeder hvor fondet har investeringer.)

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.

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. Utsatt fastsettelse av fondskurser (NAV) og effektuering av tegninger og innløsninger når markedsplasser holder stengt

F.eks. i tilknytning til nasjonale høytids- og fridager oppleves det at lokale markedsplasser som enkelte av våre fond kan være investert i er stengt for handel.

1. Det fastsettes ikke kurs (NAV) for våre fond på norske offentlige høytids- og helligdager. Det samme gjelder på norske virkedager for de av våre fond som har mer enn 20% av sine plasseringer i stengte lokale markeder.

Registrerte tegninger og innløsninger i fond som vi av ovennevnte årsaker ikke fastsetter kurs for effektueres først til fondets kurs neste virkedag.

2. Følgende rutine gjelder for de av våre fond som har mindre enn 20% av sine plasseringer i stengte lokale markeder, dersom markedene er volatile, og der stengte markeder derfor medfører en usikkerhet for fastsettelse av korrekt kurs som overstiger våre materialitetsgrenser på 0,25%:

Det beregnes da kurs for de aktuelle fondene for den dagen lokale markeder er stengt, men etter følgende retningslinjer:

Fondets kurs for dag 0 vil da være basert på sluttkursen på dag 0 i de markeder som er åpne den dagen og sluttkursene på dag 1 i de markeder som var stengt på dag 0. Ovennevnte

retningslinje medfører at fondets kurs for dag 0 vil bli avklart én virkedag senere enn normalt. Tegninger og innløsninger som ble registrert før «cut off»-tidspunktet på dag 0 vil bli gjennomført basert på fondets fastsatte kurs for dag 0, men bli effektuert med én dags etterslep i forhold til normal prosedyre.

2.8. 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 sine nettsider (www.oslobors.no), hos Morningstar (www.morningstar.no), Finansportalen (www.finansportalen.no) og i en rekke norske aviser.

2.9. 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, fratrukket gjeld og påløpte ikke-forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar.

Forvaltningsselskapet praktiserer rutiner for svingprising for å forhindre at eksisterende andelseiere bærer kostnadene ved tegninger og innløsninger som andre andelseiere foretar. Det betyr at kostnadene som fondet påføres, som følge av at det må kjøpe eller selge finansielle instrumenter, bæres av kundene som gjør disse andelstransaksjonene. Dette gjennomføres ved justering av andelsverdien med en svingfaktor. Forvalteren beregner handelskostnader for fondet (meglerhonorar, depotomkostninger, kjøp/salg spreader o.l.) basert på nødvendige kjøp eller salg etter netto tegninger eller netto innløsninger i fondet. På dager hvor netto tegning/innløsning overstiger grensen hvor svingprising trer i kraft, vil NAV pr. andel bli endret tilsvarende handelskostnaden. Forvaltningsselskapet vil da ta hensyn til beregnet handelskostnad som en netto tegning eller netto innløsning medfører. Prinsippet om sving prising er i henhold til Verdipapirfondenes Forenings bransjestandard om tegning og innløsning som er tilgjengelig på www.vff.no.

2.10. 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.

Fondets referanseindeks er ~~Oslo Børs Fondsindeks (OSEFX)~~VINX Benchmark Cap Net Index NOK. ~~Indeksen~~ Referanseindeksen er utbyttejustert.

Fondet passer for investorer med en investeringshorisont på minimum 5 år.

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

Fondet er et aksjefond som hovedsakelig investerer i aksjer (verdipapirer som representerer en eierandel i et selskap) som er notert på børs eller regulerte markeder i de nordiske landene~~hjemmehørende i Norge eller notert på norskregulerte markeder~~.

PLUSS Norden Aksje har en fleksibel investeringsstrategi, noe som betyr at fondet investerer fritt med hensyn til bransjer og selskaper innenfor de begrensninger som er gitt av fondets vedtekter og øvrige plasseringsrammer. Minimum 80% av fondets eiendeler skal investeres i ~~norske~~ nordiske aksjer. Inntil 20% av fondets eiendeler kan dermed være investert i utenlandske aksjer, fortrinnsvis i globale markedsledere innenfor sine sektorer.

Fondet har en verdiorientert og langsiktig investeringsfilosofi, og vil ikke bli styrt av kortsiktige og tilfeldige svingninger i aksjemarkedet. Fondet fokuserer på utvelgelsen av enkeltaksjer.

Fondets investeringsstrategi er dessuten å
1) velge enkeltpapirer (seleksjon/alfa-forvaltning) i land/sektorer
2) benytte aktivaallokering (timing/allokering) mellom land/sektorer

Fondet kan ikke plassere i derivater. Fondets avkastning vil være påvirket av valutakurssvingninger mellom norske kroner og de valutaer fondet er eksponert mot.

Fondet benytter Verdipapirfondenes forenings anbefalte standardvedtekter.

2.11 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 1,20%
N	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,90%

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. 50.000,- eller inngår en månedlig spareavtale på minst kr. 1000,-.

Forvaltningsselskapet kan belaste andelsklassen med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør inntil 1,20% 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 0,90% p.a. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig.

Fondet benytter svingprising som er nærmere beskrevet i punkt 2.8.

2.12 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 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. Opplyninger 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 skatterådgiving. 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

Verdipapirfondet må inntektsføre 1 prosent av mottatte utbytter. I inntekten gis det fradrag for fondets forvaltningskostnader. Et eventuelt positivt skattepliktig resultat beskattes med gjeldende skattesats for alminnelig inntekt.

Underskudd kan fremføres i maksimalt 5 år.

Verdipapirfond er fritatt for formuesskatt.

Øvrig beskatning skjer hos andelseier.

Skatteregler for andelseiere

Utdeling og realisasjon fra verdipapirfond, som har en aksjeandel på mer enn 80 prosent aksjer (aksjefond) skattlegges som aksjeinntekt. For fond med aksjeandel på mindre enn 20 prosent (rentefond) skattlegges utdeling og realisasjon som renteinntekt. Ved aksjeandel mellom 20 og 80 prosent (kombinasjonsfond) foretas det en fordeling mellom aksjeinntekt og renteinntekt basert på aksjeandelen i fondet. Ved realisasjon av fondsandel skal gjennomsnittet av aksjeandelen i ervervs- og salgsåret legges til grunn ved beregning av gevinst/tap.

Flytting mellom fond anses som en realisasjon. Gevinster eller tap skal føres etter "først inn – først ut"- prinsippet (FIFU), som innebærer at de først tegnede andelene innløses først.

Skatteregler for personlige andelseiere med skatteplikt til Norge

Personlige andelseiere i verdipapirfond beskattes etter aksjonærmodellen for aksjeinntekter etter fratrekk for et skjermingsfradrag. Netto aksjeinntekt oppjusteres med gjeldende faktor for aksjeinntekter. Deretter beregnes skatt med gjeldende skattesats for alminnelig inntekt.

Skjermingsfradraget er den andel av utbytte og aksjegevinster skattytere kan motta skattefritt.

Realiserte kursgevinster og utdeling fra rentedelen av fondsandeler beskattes med gjeldende skattesats for alminnelig inntekt.

Andeler i verdipapirfond er skattepliktig formue og verdsettes til andelsverdien 1. januar i ligningsåret. Aksjeandel i verdipapirfond verdsettes til 80 prosent av aksjeandelens verdi.

Skatteregler for selskap med skatteplikt til Norge

Andelseiere som er selskap beskattes etter fritaksmetoden for aksjeandelen i fondet slik det er beskrevet under skatteregler for fondet.

Med selskap menes aksjeselskap og selskap som er likestilt med aksjeselskap. I tillegg er foreninger, stiftelser, kommuner, fylkeskommuner, interkommunale selskap og visse konkurs- og administrasjonsbo omfattet av fritaksmetoden.
Realiserte gevinster og utdeling fra rentedelen i fondet beskattes med gjeldende skattesats for alminnelig inntekt.

Skatteregler for andelseiere med skatteplikt til utlandet

Utenlandske andelseiere svarer kildeskatt på utbytte fra Norge etter den sats som følger av det enkelte lands skatteavtale. Investorer som er skattepliktig til andre land enn Norge, bør undersøke gjeldende skatteregler i de respektive land.

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. Utbytte fra utenlandske selskaper

Fondets depotmottaker (DNB) sørger for at fondets rett til utbetaling av utbytte fra utenlandske selskaper blir gjennomført.

4.4. 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.

4.5 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 skriftlig.

5. Styrets erklæring

Opplyningene 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.

PLUSS-FONDENE

FONDSFORVALTNING AS

Fornebu, 24. november 2026

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 24.11.26