

Invitasjon til ekstraordinært andelseiermøte

Andelseierne i verdipapirfondene
Fondsfinans Kreditt og Fondsfinans High Yield

ønskes velkommen til

EKSTRAORDINÆRT ANDELSEIERMØTE

17. oktober 2025 kl. 09.00

i Fondsfinans Kapitalforvaltning AS' lokaler i Haakon VII's gt. 2, 6. etg. i Oslo

Til behandling foreligger:

1. Vedtektsendring i Fondsfinans Kreditt og Fondsfinans High Yield
2. Eventuelt

Spørsmål som ønskes drøftet på andelseiermøtet, eller fullmakt, bes sendt pr. brev eller e-post innen én uke før møtet holdes.

Påmelding til andelseiermøtet sendes senest 15. oktober 2025 til:

E-post: fondsinvestor@fondsfinans.no

eller Fondsfinans Kapitalforvaltning AS, Postboks 1205 Vika, 0110 Oslo. Ved spørsmål ring oss på 23 11 30 00.

Med vennlig hilsen

Ivar Qvist
Administrerende direktør
Fondsfinans Kapitalforvaltning AS

Vedlegg:

- Beskrivelse av anbefalt vedtektsendring for Verdipapirfondet Fondsfinans Kreditt og Verdipapirfondet Fondsfinans High Yield med skjema for å avgi stemme
- Nye vedtekter og endringsmarkerte vedtekter for Verdipapirfondet Fondsfinans Kreditt og Verdipapirfondet Fondsfinans High Yield

Oslo, 25. september 2025

Til andelseiere i verdipapirfondene Fondsfinans Kreditt og Fondsfinans High Yield

Da Fondsfinans Kreditt og Fondsfinans High Yield ble lansert i henholdsvis 2013 og 2014 var høyrentemarkedet i stor grad et norsk marked med hovedvekt av NOK-utstedere. Siden den gang har høyrentemarkedet utviklet seg til å bli et nordisk marked med utstedere fra mange land, utstedelser i ulike valutaer og investorer fra flere nasjoner. I dag er under 20% av utstedelsene i det norske markedet i NOK.

Administrasjonen og styret i Fondsfinans Kapitalforvaltning mener det er riktig å gjennomføre noen oppdateringer i vedtektene for å hensynta disse endringene i markedsforhold innenfor nordisk høyrente.

Gjennomføring av vedtektsendringene krever samtykke fra andelseierne og andelseierne i de respektive fondene vil få muligheten til å stemme over forslaget på andelseiermøtet den 17. oktober. Stemmegivning er frivillig, og du kan enkelt avgi din forhåndsstemme, gi fullmakt eller delta på selve møtet.

Informasjon om de foreslåtte endringene

Administrasjonen og styret foreslår to endringer i vedtektene til Fondsfinans Kreditt og Fondsfinans High Yield.

Endring 1:

I vedtektenes §3-1 til både Fondsfinans Kreditt og Fondsfinans High Yield under punktet «Fondets investeringsområde og risikoprofil» foreslås det å endre

Fra

«Fondet investerer hovedsakelig i rentebærende verdipapirer utstedt av norske selskaper eller av selskaper med papirer notert på Oslo Børs»

Til

«Fondet investerer hovedsakelig i høyrentemarkedet i Norden. Fondets investeringsmandat er nærmere angitt i prospektet.»

Endring 2:

Det foreslås å fjerne durasjonskravet i vedtektene, men fortsatt opprettholde durasjonskravet som inngår i prospektet for øvrig.

Følgende foreslås da fjernet fra vedtektene til Fondsfinans Kreditt

«Fondets modifiserte durasjon skal være i intervallet fra 0 til 3»

Følgende foreslås fjernet fra vedtektene til Fondsfinans High Yield
«Fondets modifiserte durasjon skal være i intervallet fra 0 til 5»

I prospektene for fondene vil durasjonen fortsatt reguleres gjennom å beholde følgende krav:
«Fondets rentefølsomhet (modifisert rentedurasjon) skal være i intervallet 0-2.»

Vurdering av de foreslåtte vedtektsendringer

Totalt sett oppleves de foreslåtte endringene å være nøytrale eller positive for eksisterende andelseiere. Her er noen vurderinger rundt de to endringsforslagene.

Endring 1: Gjennom å gjøre investeringsuniverset til fondene mer nordisk åpner det seg flere investeringsmuligheter og bedre muligheter til å diversifisere både på bransjer og utstedere. Det vil således kunne gi bedre risikospredning og potensielt større avkastningsmuligheter. I tillegg kan det bli lettere å håndtere inn- og utbetalinger fordi det blir mulig å selge eller kjøpe papirer uten store prisutslag. Et bredere investeringsunivers vil også kunne redusere konsentrasjonsrisiko og gi mer fleksibilitet i forvaltningen.

Forvaltningsmessig oppleves dette å gjøre forvaltningen bedre og mer i tråd med utviklingen som har vært i markedet de siste årene. Siden mange selskaper noteres på andre handelsplasser enn Oslo Børs, ser vi at dagens formulering begrenser investeringsmulighetene for fondene. Totalt sett vurderes den foreslåtte endringen å være nøytral til positiv for andelseierne i forhold til forventet avkastning og forventet risiko på produktet.

Endring 2: Det oppleves unødvendig å ha durasjonskrav i vedtektene til fondet, da prospektet er et juridisk bindende dokument som gir investor utfyllende og presis informasjon om investeringsstrategi og risiko. De durasjonskravene som fremkommer i prospektet for øvrig vurderes å være strengere enn kravet i nåværende vedtekter. Fondene forvaltes i dag med en betydelig lavere durasjon enn kravet i prospektene, og en fjerning av kravet i vedtektene vurderes ikke å påvirke nåværende forvaltning. Totalt sett vurderes den foreslåtte endringen å være nøytral i forhold til forventet avkastning og forventet risiko på produktet.

Begge endringsforslagene oppleves å være i andelseiernes interesse og begge de andeleiervalgte styremedlemmene i styret i Fondsfinans Kapitalforvaltning stemte for de foreslåtte oppdateringer i vedtektene til Fondsfinans Kreditt og Fondsfinans High Yield.

Gi oss din stemme

Vedtektsendringer krever samtykke fra andelseierne, jf. Verdipapirfondloven § 4-17. Vi innkaller derfor til andelseiermøte hvor du som andelseier bes stemme for eller mot forslagene til nye vedtekter. Andelseiere som eier lik verdi, får likt antall stemmer og du stemmer for det antall andeler du eide i verdipapirfondet pr 24. september 2025. Du kan allerede nå avgi forhåndsstemme.

Forhåndsstemme eller fullmakt

Vedlagt finner du din stemmeseddel. Fyll ut stemmeseddelen eller kryss av for fullmakt, signer og send per e-post eller vanlig post, slik at den er oss i hende innen 15. oktober 2025 (se egen kontaktinfo på stemmeseddelen).

Andelseiermøte

Dersom du ikke ønsker å avgi forhåndsstemme kan du melde deg på andelseiermøtet, se påmeldingsinformasjon i innkallingen.

Videre prosess

Dersom minst 75% av representerte andeler i andelseiermøtet stemmer for de foreslåtte vedtektsendringene vil vi søke Finanstilsynet om formell godkjenning av nye vedtekter. Endringen forventes gjennomført så snart vi mottar Finanstilsynets godkjenning.

Nye vedtekter vil bli kunngjort på www.fondsfinans.no etter at godkjenning fra Finanstilsynet er mottatt.

Rett til gebyrfri innløsning

I henhold til gjeldende lovgivning skal alle andelseiere, dersom forslag til vedtektsendringer blir godkjent, gis rett til gebyrfri innløsning i perioden fra vedtektsendringen kunngjøres og frem til fem dager før endringene trer i kraft. For innløsninger i Fondsfinans Kreditt og Fondsfinans High Yield belastes normalt heller ikke i dag noe gebyr.

Kontakt oss

Ved spørsmål til innholdet i brevet, kontakt vårt kundesenter på tel 23 11 30 00 eller send e-post til fondsinvestor@fondsfinans.no

Vedlegg 2: Skjema for å avgi stemme

Alternativ 1 - Skjema for forhåndsstemme

Andelseier: _____

Andelseierkonto: _____

Antall andeler i Fondsfinans Kreditt: _____

Antall andeler i Fondsfinans High Yield: _____

FORHÅNDSSTEMME – Vedtektsendringer

Forhåndsstemme angående foreslåtte endringer

Sett kryss:

☐

Jeg stemmer for foreslåtte endringer i Fondsfinans Kreditt

☐

Jeg stemmer imot foreslåtte endringer i Fondsfinans Kreditt

☐

Jeg stemmer for foreslåtte endringer i Fondsfinans High Yield

☐

Jeg stemmer imot foreslåtte endringer i Fondsfinans High Yield

Sted/Dato

Underskrift

Svarskjema må returneres til Fondsfinans Kapitalforvaltning AS, Postboks 1205 Vika, 0110 Oslo,
fondsinvestor@fondsfinans.no innen 15. oktober 2025

Alternativ 2 - Skjema for fullmakt

Andelseier: _____

Andelseierkonto: _____

Antall andeler i Fondsfinans Kreditt: _____

Antall andeler i Fondsfinans High Yield: _____

FULLMAKT – Vedtektsendringer

I stedet for å avgi forhåndsstemme gir undertegnede fullmakt til å representere og stemme for mine andeler i

☐

Fondsfinans Kreditt

☐

Fondsfinans High Yield

på andelseiermøtet den 17. oktober 2025

Sett kryss:

☐

Jeg gir følgende fullmakt til å stemme for mine andeler:

Navn på person/foretak: _____

Fødselsdato/organisasjonsnummer: _____

Adresse: _____

☐

Jeg gir fullmakt til Fondsfinans Kapitalforvaltning AS til å stemme for mine andeler

Sted/Dato

Underskrift

Svarskjema må returneres til Fondsfinans Kapitalforvaltning AS, Postboks 1205 Vika, 0110 Oslo,
fondsinvestor@fondsfinans.no innen 15. oktober 2025

Vedtekter for verdipapirfondet Fondsinans High Yield

§ 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet Fondsinans High Yield forvaltes av forvaltningsselskapet Fondsinans Kapitalforvaltning 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 annet rentefond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner. Fondet investerer hovedsakelig i høyrentemarkedet i Norden. Fondets investeringsmandat er nærmere angitt i prospektet.

Fondets risikoprofil vil være høy i forhold til sammenlignbare fond i samme aktivaklasse. 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 kan plasseres i pengemarkedsinstrumenter som normalt handles på pengemarkedet, er likvide og kan verdifastsettes til enhver tid.

Verdipapirfondet kan anvende følgende derivatinstrumenter: opsjoner, terminer og bytteavtaler. Underliggende til derivatene vil være omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, renter, valuta eller vekslingskurs.

Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje vil forbli uendret som følge av derivatinvesteringene.

3.3 Krav til likviditet

Fondets midler kan plasseres i finansielle instrumenter som:

- 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 art. 4 nr. 1 punkt 21 og verdipapirhandelloven § 2-7 fjerde 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

Børser eller regulerte markeder i land som inngår i Morgan Stanley World Index er aktuelle.

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 ha skjedd 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.

Fondets midler kan plasseres i derivater som omsettes på et annet marked enn angitt i punktene 1 - 4 over.

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 og annet 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

Det utbetales netto realisasjonsgevinster og utbytte av fondets investeringer i obligasjoner, derivater og andre skattepliktige finansinntekter. Utbetaling skjer en gang i året til de andelseiere som er registrert i fondets andelseierregister pr. 31 desember.

Richard Olav Aa
Andelseiervalgt

Vedtekter for verdipapirfondet Fondsinans High Yield

§ 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet Fondsinans High Yield forvaltes av forvaltningsselskapet Fondsinans Kapitalforvaltning 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 annet rentefond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner. Fondet investerer hovedsakelig i ~~rentebærende verdipapirer utstedt av norske selskaper eller av selskaper med papirer notert på Oslo Børs, høyrentemarkedet i Norden. Fondets investeringsmandat er nærmere angitt i prospektet. Fondets modifiserte durasjon skal være i intervallet fra 0 til 5.~~

Fondets risikoprofil vil være høy i forhold til sammenlignbare fond i samme aktivaklasse. 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 kan plasseres i pengemarkedsinstrumenter som normalt handles på pengemarkedet, er likvide og kan verdifastsettes til enhver tid.

Verdipapirfondet kan anvende følgende derivatinstrumenter: opsjoner, terminer og bytteavtaler. Underliggende til derivatene vil være omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, renter, valuta eller vekslingskurs.

Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje vil forbli uendret som følge av derivatinvesteringene.

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 art. 4 nr. 1 punkt 21 og verdipapirhandelloven § 2-7 fjerde 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

Børser eller regulerede markeder i land som inngår i Morgan Stanley World Index er aktuelle.

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 ha skjedd 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.

Fondets midler kan plasseres i derivater som omsettes på et annet marked enn angitt i punktene 1 - 4 over.

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 og annet 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 Realisasjonsgvinster og utbytte

Richard Olav Aa
Andelseiervalgt

Vedtekter for verdipapirfondet Fondsfinans Kreditt

§ 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet Fondsfinans Kreditt forvaltes av forvaltningsselskapet Fondsfinans Kapitalforvaltning 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 annet rentefond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner. Fondet investerer hovedsakelig i høyrentemarkedet i Norden. Fondets investeringsmandat er nærmere angitt i prospektet.

Fondets risikoprofil vil være middels i forhold til sammenlignbare fond i samme aktivaklasse. 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 kan plasseres i pengemarkedsinstrumenter som normalt handles på pengemarkedet, er likvide og kan verdifastsettes til enhver tid.

Verdipapirfondet kan anvende følgende derivatinstrumenter: opsjoner, terminer og bytteavtaler. Underliggende til derivatene vil være omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, renter, valuta eller vekslingskurs.

Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje vil forbli uendret som følge av derivatinvesteringene.

3.3 Krav til likviditet

Fondets midler kan plasseres i finansielle instrumenter som:

- 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 art. 4 nr. 1 punkt 21 og verdipapirhandelloven § 2-7 fjerde ledd.

☒ ja ☐ nei

- 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

- 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

Børser eller regulerte markeder i land som inngår i Morgan Stanley World Index er aktuelle.

- 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 ha skjedd 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.

Fondets midler kan plasseres i derivater som omsettes på et annet marked enn angitt i punktene 1 - 4 over.

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 og annet 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

Det utbetales netto realisasjonsgevinster og utbytte av fondets investeringer i obligasjoner, derivater og andre skattepliktige finansinntekter. Utbetaling skjer en gang i året til de andelseiere som er registrert i fondets andelseierregister pr. 31 desember.

§ 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 kvartalsvis

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 fem dager i uken.

Fondet har normalt ikke tegnings- eller innløsningsgebyr fordi svingprising benyttes. Det vises til fondets prospekt for nærmere beskrivelse av dette.

Styret i Fondsf finans Kapitalforvaltning AS kan vedta et tegningsgebyr på inntil 5 prosent av tegningsbeløpet. Tegningsgebyret skal tilfalle fondet. Styret kan fastsette tegningsgebyr for en bestemt periode med mulighet for forlengelse eller forkortelse av styrevedtak.

§ 7 Andelsklasser

Fondets formuesmasse er delt inn i følgende andelsklasser:

Andels klasse	Valuta	Forvaltningsgodtgjørelse
A	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,35%
B	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,31%

Det som kjennetegner de ulike andelsklassene, er:
Andelsklasse A

Andelsklassen er åpen for investorer som har andeler i fondet til en kostpris på minst NOK 10.000 samt investorer med løpende spareavtale med minste sparebeløp på NOK 1.000.

Andelsklasse B

Andelsklassen er åpen for investorer som tegner direkte hos forvaltningsselskapet og har andeler i fondet til en kostpris på minst NOK 100.000.000 og for investorer som tegner i norske kroner gjennom distributører som gjennom avtale med forvaltningsselskapet ikke mottar vederlag fra forvaltningsselskapet.

Forvaltningsselskapet kan belaste én eller flere av fondets andelsklasser med en fast forvaltningsgodtgjørelse.

Forvaltningsgodtgjørelsen utgjør for andelsklasse A og B henholdsvis maksimalt 0,35 og 0,31 prosent pro anno.

Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes kvartalsvis.

Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel innenfor den enkelte andelsklasse i fondet.

Styret i Fondsf finans Kapitalforvaltning AS bekrefter at opplysningene som fremkommer i prospektet så langt de kjenner til er i samsvar med de faktiske forhold, og at det ikke forekommer utelatelser som er av en slik art at de kan endre prospektets betydningsinnhold.

Godkjent av styret i Fondsf finans Kapitalforvaltning

Oslo, 21. august 2025

Erik Must
Styrets leder

Inger Ertvaag
Aksjonærvalgt

Trond Alv Langeland
Aksjonærvalgt

Inger-Lise Larsen
Andelseiervalgt

Richard Olav Aa
Andelseiervalgt

Vedtekter for verdipapirfondet

Fondsinans Kreditt

§ 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet Fondsinans Kreditt forvaltes av forvaltningsselskapet Fondsinans Kapitalforvaltning 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 annet rentefond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner. Fondet investerer hovedsakelig i ~~renteberende verdipapirer utstedt av norske selskaper eller av selskaper med papirer notert på Oslo Børs, høyrentemarkedet i Norden. Fondets investeringsmandat er nærmere angitt i prospektet. Fondets modifiserte durasjon skal være i intervallet fra 0 til 3.~~

Fondets risikoprofil vil være middels i forhold til sammenlignbare fond i samme aktivaklasse. 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 kan plasseres i pengemarkedsinstrumenter som normalt handles på pengemarkedet, er likvide og kan verdifastsettes til enhver tid.

Verdipapirfondet kan anvende følgende derivatinstrumenter: opsjoner, terminer og bytteavtaler. Underliggende til derivatene vil være omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, renter, valuta eller vekslingskurs.

Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje vil forbli uendret som følge av derivatinvesteringene.

3.3 Krav til likviditet

Fondets midler kan plasseres i finansielle instrumenter som:

- 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 art. 4 nr. 1 punkt 21 og verdipapirhandelloven § 2-7 fjerde ledd.
☒ ja ☐ nei
- 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
- 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

Børser eller regulerte markeder i land som inngår i Morgan Stanley World Index er aktuelle.

- 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 ha skjedd 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.

Fondets midler kan plasseres i derivater som omsettes på et annet marked enn angitt i punktene 1 - 4 over.

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 og annet 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

Det utbetales netto realisasjonsgevinster og utbytte av fondets investeringer i obligasjoner, derivater og andre skattepliktige finansinntekter. Utbetaling skjer en gang i året til de andelseiere som er registrert i fondets andelseierregister pr. 31 desember.

§ 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 kvartalsvis

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 fem dager i uken.

Fondet har normalt ikke tegnings- eller innløsningsgebyr fordi svingprising benyttes. Det vises til fondets prospekt for nærmere beskrivelse av dette.

Styret i Fondsf Finans Kapitalforvaltning AS kan vedta et tegningsgebyr på inntil 5 prosent av tegningsbeløpet. Tegningsgebyret skal tilfalle fondet. Styret kan fastsette tegningsgebyr for en bestemt periode med mulighet for forlengelse eller forkortelse av styrevedtak.

§ 7 Andelsklasser

Fondets formuesmasse er delt inn i følgende andelsklasser:

Andels klasse	Valuta	Forvaltningsgodtgjørelse
A	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,35%
B	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,31%

Det som kjennetegner de ulike andelsklassene, er:

Andelsklasse A

Andelsklassen er åpen for investorer som har andeler i fondet til en kostpris på minst NOK 10.000 samt investorer med løpende spareavtale med minste sparebeløp på NOK 1.000.

Andelsklasse B

Andelsklassen er åpen for investorer som tegner direkte hos forvaltningsselskapet og har andeler i fondet til en kostpris på minst NOK 100.000.000 og for investorer som tegner i norske kroner gjennom distributører som gjennom avtale med forvaltningsselskapet ikke mottar vederlag fra forvaltningsselskapet.

Forvaltningsselskapet kan belaste én eller flere av fondets andelsklasser med en fast forvaltningsgodtgjørelse.

Forvaltningsgodtgjørelsen utgjør for andelsklasse A og B henholdsvis maksimalt 0,35 og 0,31 prosent pro anno.

Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes kvartalsvis.

Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel innenfor den enkelte andelsklasse i fondet.

Styret i Fondsf Finans Kapitalforvaltning AS bekrefter at opplysningene som fremkommer i prospektet så langt de kjenner til er i samsvar med de faktiske forhold, og at det ikke forekommer utelatelser som er av en slik art at de kan endre prospektets betydningsinnhold.

Godkjent av styret i Fondsf Finans Kapitalforvaltning

Oslo, 21. august 2025

Erik Must
Styrets leder

Inger Ertvaag
Aksjonærvalgt

Trond Alv Langeland
Aksjonærvalgt

Inger-Lise Larsen
Andelseiervalgt

Richard Olav Aa
Andelseiervalgt