

Invitasjon til andelseiermøte

Andelseierne i verdipapirfondene
Fondsf finans Norge, Fondsf finans Utbytte, Fondsf finans Norden, Fondsf finans Global
Helse, Fondsf finans Fornybar Energi, Fondsf finans Aktiv 60/40, Fondsf finans Kreditt,
Fondsf finans High Yield og Fondsf finans Obligasjon

ønskes velkommen til

ANDELSEIERMØTE

tirsdag 7. juni 2022 kl. 14.00

Møtet vil foregå per Teams og påmelding kreves.

Til behandling foreligger:

1. Gjennomgang av årsrapport for verdipapirfondene ved adm. direktør Ivar Qvist.
2. Valg av andelseiervalgte representanter til styret i Fondsf finans Kapitalforvaltning AS.

De andelseiervalgte styremedlemmene Inger-Lise Larsen og Richard Olav Aa foreslås gjenvalgt som andelseiervalgte styremedlemmer for en periode på ett år. Andelseiervalgt varamedlem Hans Peter Bøhn foreslås gjenvalgt som andelseiervalgt varamedlem for en periode på ett år.

3. Anbefalt vedtektsendring for Fondsf finans Norge, Fondsf finans Global Helse og Fondsf finans Aktiv 60/40 (se vedlegg)
4. Eventuelt

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

Påmelding til andelseiermøtet sendes senest torsdag 2. juni 2022 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:

1. Anbefalt vedtektsendring for Fondsfinans Norge, med skjema for å avgi stemme, samt forslag til nye vedtekter for Verdipapirfondet Fondsfinans Norge
2. Anbefalt vedtektsendring for Fondsfinans Global Helse, med skjema for å avgi stemme, samt forslag til nye vedtekter for Verdipapirfondet Fondsfinans Global Helse
3. Anbefalt vedtektsendring for Fondsfinans Aktiv 60/40, med skjema for å avgi stemme, samt forslag til nye vedtekter for Verdipapirfondet Fondsfinans Aktiv 60/40

Oslo, 18. mai 2022

Til andelseiere i verdipapirfondet Fondsfinans Norge

Invitasjon til andelseiermøte 7. juni 2022 kl. 14 vedrørende vedtektsendringer

Vedtektene i Fondsfinans Norge åpner for å ta et tegningsgebyr på inntil 3% og et innløsningsgebyr på inntil 0,3% ved handel i fondet. Dette er gebyrer som ikke belastes kunder i dag og som det ikke er planer om å belaste kunder i fremtiden. Fondsfinans Kapitalforvaltning benytter i stedet svingprising for å sikre likebehandling av eksisterende og nye kunder ved tegning- og innløsning i fondet.

Fondsfinans Kapitalforvaltning anbefaler å fjerne muligheten til å ta tegnings- og innløsningsgebyr ved handel i fondet. De foreslåtte endringene representerer ingen endring i løpende kostnad for andelseierne. Gjennomføring av vedtektsendringer krever samtykke fra andelseierne og vi innkaller derfor til andelseiermøte for andelseierne i verdipapirfondet Fondsfinans Norge. Stemmegivning er frivillig og du kan enkelt gi din forhåndsstemme eller delta på selve møtet.

Informasjon om den foreslåtte endringen?

Fondsfinans Kapitalforvaltning opplever at flere kunder blir forvirret av at det i flere databaser og i vedtektene fremkommer et tegnings- og innløsningsgebyr på fondet, selv om selskapet i sin kommunikasjon søker å være tydelige på at dette er honorarer som ikke belastes andelseier. Ved å fjerne gebyret i vedtektene fjernes denne usikkerheten for våre kunder. Fondet får også lavere rangering i analyser som følge av at maksimalsatser for tegning- og innløsningshonorar ofte blir inkludert i beregningene. Ulempen ved å fjerne muligheten til å belaste tegnings- og innløsningshonorar er en potensiell fremtidig situasjon hvor fondet blir så stort at det er ønske om å redusere tegningen i fondet ved å innføre gebyret. Dette kan være for å sikre en god aktiv forvaltning av fondet. Fondet er langt unna en slik størrelse i dag. Totalt sett oppleves det foreslåtte endringen å være positiv både for eksisterende og nye kunder.

Forslag til endringer i vedtekter

Fondsfinans Kapitalforvaltning ønsker å gjøre informasjonen knyttet til kjøp og salg av fondet Fondsfinans Norge lettere forståelig for våre kunder. Selskapet belaster ikke kunder i dag for tegnings- eller innløsningshonorar og har heller ingen planer om å gjøre dette i fremtiden, og vil derfor anbefale å fjerne denne muligheten i vedtektene.

Som et ledd i å gjøre informasjonen rundt kostnader knyttet til tegning og innløsning lettere tilgjengelig for våre kunder ønsker vi å endre vedtektenes § 6 fra:

«Fondet er normalt åpent for tegning og innløsning alle virkedager. Kostnadene ved tegning kan utgjøre inntil 3 % av tegningsbeløpet. Kostnader ved innløsning kan utgjøre inntil 0,3 % av

innløsningsbeløpet. Fondet har normalt ikke tegnings- eller innløsningsgebyr. Det benyttes svingprising ved fastsettelse av andelsverdien i fondet. Se fondets prospekt for nærmere informasjon om svingprising.»

til:

«Fondet er normalt åpent for tegning og innløsning alle virkedager. Fondet har ikke tegnings- eller innløsningsgebyr. Det benyttes svingprising ved fastsettelse av andelsverdien i fondet. Se fondets prospekt for nærmere informasjon om svingprising.»

Endringsforslagene har blitt behandlet og godkjent av styret i Fondsfinans Kapitalforvaltning AS, herunder også av de andelseiervalgte styrerepresentantene.

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. Hver andel i fondet teller likt, og du stemmer for det antall andeler du eide i verdipapirfondet pr 16. mai 2022. 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 faks, e-post eller vanlig post, slik at den er oss i hende innen 2. juni 2022 (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 mottatte stemmer er for de foreslåtte vedtektsendringene vil vi søke Finanstilsynet om formell godkjenning av nye vedtekter. Endringen forventes gjennomført så snart vi mottar Finanstilsynets godkjenning, trolig i løpet av sommeren 2022.

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 Norge 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-mail til fondsinvestor@fondsfinans.no

Alternativ 1 - Skjema for forhåndsstemme

Andelseier: _____

VPS konto: _____

Antall andeler i Fondsfinans Norge: _____

FORHÅNDSSTEMME – Vedtektsendringer

Forhåndsstemme angående foreslåtte endringer i Fondsfinans Norge

Sett kryss:

☐

Jeg stemmer for foreslåtte endringer i Fondsfinans Norge

☐

Jeg stemmer imot foreslåtte endringer i Fondsfinans Norge

Alternativ 2 - Skjema for fullmakt

FULLMAKT – Vedtektsendringer

I stedet for å avgi forhåndsstemme gir undertegnede fullmakt til å representere og stemme for mine andeler i Fondsfinans Norge på andelseiermøtet den 7. juni.

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 eller på telefaks 23 11 30 85 innen 2. juni 2022

Vedtekter for verdipapirfondet

Fondsfinans Norge

§ 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet Fondsfinans Norge 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/nasjonalt 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 i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner som hovedsakelig investerer i det norske aksjemarkedet. Fondets investeringsmandat er nærmere angitt 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.

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

Verdipapirfondet kan anvende følgende derivatinstrumenter: opsjoner, terminer og bytteavtaler. Underliggende til derivatene vil være finansielle instrumenter som angitt ovenfor i tillegg til indekser, rente, valuta eller vekslingskurs. Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje forblir 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 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

Alle børser eller regulerte markeder i verden 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 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.

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, 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 låne ut finansielle instrumenter i samsvar med vpfl § 6-11. Alle inntekter fra utlån skal tilfalle fondet.

§ 4 Realisasjonsgevinster og utbytte

Realisasjonsgevinster reinvesteres i fondet. Utbytte utdeles ikke til andelseierne.

Forvaltningsselskapets styre kan beslutte at realisasjonsgevinster/nettoavkastning av fondets aksjer, obligasjoner, derivater eller annet skal utdeles til andelseierne. Forvaltningsselskapets styre kan fastsette at det skal utdeles aksjeutbytte, renteinntekter eller annet 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 kredittinstitusjoner, verdien av fondets likvider og øvrige fordringer og verdien av opptjente ikke-forfalte inntekter, 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 illegges,
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 utgjør inntil 1,0 prosent pro anno.

Forvaltningsselskapet skal ha forvaltningsgodtgjørelse som ikke fordeles likt på hver andel. Differensieringen er basert på antall andeler den enkelte andelseier har i fondet.

De 1.000 første andelene gir ikke rabatt på forvaltningsgodtgjørelsen. Det betyr at forvaltningsgodtgjørelsen for andelene fra og med 1 til og med 1000 utgjør maksimalt 1,00 prosent pro anno.

Deretter gis følgende rabatter:

De 9.000 neste andelene gis en rabatt på 0,15 prosentpoeng av forvaltningsgodtgjørelsen på maksimalt 1,00 prosent pro anno. Det betyr at forvaltningsgodtgjørelsen for andelene fra og med 1.001 til og med 10.000 utgjør maksimalt 0,85 prosent pro anno.

De 15.000 neste andelene gis en rabatt på 0,40 prosentpoeng av forvaltningsgodtgjørelsen på maksimalt 1,00 prosent pro anno. Det betyr at forvaltningsgodtgjørelsen for andelene fra og med 10.001 til og med 25.000 utgjør maksimalt 0,60 prosent pro anno.

De 75.000 neste andelene gis en rabatt på 0,50 prosentpoeng av forvaltningsgodtgjørelsen på maksimalt 1,00 prosent pro anno. Det betyr at forvaltningsgodtgjørelsen for andelene fra og med 25.001 til og med 100.000 utgjør maksimalt 0,50 prosent pro anno.

De videre andelene gis en rabatt på 0,75 prosentpoeng av forvaltningsgodtgjørelsen på maksimalt

1,00 prosent pro anno. Det betyr at forvaltningsgodtgjørelsen for andelene fra og med 100.001 utgjør maksimalt 0,25 prosent pro anno.

Rabatten som følge av differensieringen refunderes andelseierne slik:

Rabatten utbetales kvartalsvis fra forvaltningsselskapet som tegning av nye andeler i fondet om ikke annet avtales særskilt.

Alle kostnader forvaltningsselskapet kan belaste fondet er inkludert i angitte prosentsatser, bortsett fra transaksjonsdrevne kostnader. Kostnader knyttet til tegning og innløsning av andeler er regulert i vedtektene § 6.

§ 6 Tegning og innløsning av andeler

Fondet er normalt åpent for tegning og innløsning alle virkedager. Fondet har ikke tegnings- eller innløsningsgebyr. Det benyttes svingprising ved fastsettelse av andelsverdien i fondet. Se fondets prospekt for nærmere informasjon om svingprising.

§ 7 Andelsklasser

Fondet har ikke andelsklasser.

Oslo, 18. mai 2022

Til andelseiere i verdipapirfondet Fondsfinans Global Helse

Invitasjon til andelseiermøte 7. juni 2022 kl. 14 vedrørende vedtektsendringer

Vedtektene i Fondsfinans Global Helse åpner for å ta et tegningsgebyr på inntil 3% og et innløsningsgebyr på inntil 0,3% ved handel i fondet. Dette er gebyrer som ikke belastes kunder i dag og som det ikke er planer om å belaste kunder i fremtiden. Fondsfinans Kapitalforvaltning benytter i stedet svingprising for å sikre likebehandling av eksisterende og nye kunder ved tegning- og innløsning i fondet.

Fondsfinans Kapitalforvaltning anbefaler å fjerne muligheten til å ta tegnings- og innløsningsgebyr ved handel i fondet. De foreslåtte endringene representerer ingen endring i løpende kostnad for andelseierne. Gjennomføring av vedtektsendringer krever samtykke fra andelseierne og vi innkaller derfor til andelseiermøte for andelseierne i verdipapirfondet Fondsfinans Global Helse. Stemmegivning er frivillig, og du kan enkelt gi din forhåndsstemme eller delta på selve møtet.

Informasjon om den foreslåtte endringen?

Fondsfinans Kapitalforvaltning opplever at flere kunder blir forvirret av at det i flere databaser og i vedtektene fremkommer et tegnings- og innløsningsgebyr på fondet, selv om selskapet i sin kommunikasjon søker å være tydelige på at dette er honorarer som ikke belastes andelseier. Ved å fjerne gebyret i vedtektene fjernes denne usikkerheten for våre kunder. Fondet får også lavere rangering i analyser som følge av at maksimalsatser for tegning- og innløsningshonorar ofte blir inkludert i beregningene. Ulempen ved å fjerne muligheten til å belaste tegnings- og innløsningshonorar er en potensiell fremtidig situasjon hvor fondet blir så stort at det er ønske om å redusere tegningen i fondet ved å innføre gebyret. Dette kan være for å sikre en god aktiv forvaltning av fondet. Fondet er langt unna en slik størrelse i dag. Totalt sett oppleves det foreslåtte endringen å være positiv både for eksisterende og nye kunder.

Forslag til endringer i vedtekter

Fondsfinans Kapitalforvaltning ønsker å gjøre informasjonen knyttet til kjøp og salg av fondet Fondsfinans Global Helse lettere forståelig for våre kunder. Selskapet belaster ikke kunder i dag for tegnings- eller innløsningshonorar og har heller ingen planer om å gjøre dette i fremtiden, og vil derfor anbefale å fjerne denne muligheten i vedtektene.

Som et ledd i å gjøre informasjonen rundt kostnader knyttet til tegning og innløsning lettere tilgjengelig for våre kunder ønsker vi å endre vedtektenes § 6 fra:

«Fondet er normalt åpent for tegning og innløsning alle virkedager. Kostnadene ved tegning kan utgjøre inntil 3 % av tegningsbeløpet. Kostnader ved innløsning kan utgjøre inntil 0,3 % av innløsningsbeløpet. Fondet har normalt ikke tegnings- eller innløsningsgebyr. Det benyttes svingprising ved fastsettelse av andelsverdien i fondet. Se fondets prospekt for nærmere informasjon om svingprising.»

til:

«Fondet er normalt åpent for tegning og innløsning alle virkedager. Fondet har ikke tegnings- eller innløsningsgebyr. Det benyttes svingprising ved fastsettelse av andelsverdien i fondet. Se fondets prospekt for nærmere informasjon om svingprising.»

Endringsforslagene har blitt behandlet og godkjent av styret i Fondsfinans Kapitalforvaltning AS, herunder også av de andelseiervalgte styrerepresentantene.

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. Hver andel i fondet teller likt, og du stemmer for det antall andeler du eide i verdipapirfondet pr 16. mai 2022. 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 faks, e-post eller vanlig post, slik at den er oss i hende innen 2. juni 2022 (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 mottatte stemmer er for de foreslåtte vedtektsendringene vil vi søke Finanstilsynet om formell godkjenning av nye vedtekter. Endringen forventes gjennomført så snart vi mottar Finanstilsynets godkjenning, trolig i løpet av sommeren 2022.

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 Global Helse 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-mail til fondsinvestor@fondsfinans.no

Alternativ 1 - Skjema for forhåndsstemme

Andelseier: _____

VPS konto: _____

Antall andeler i Fondsfinans Global Helse: _____

FORHÅNDSSTEMME – Vedtektsendringer

Forhåndsstemme angående foreslåtte endringer i Fondsfinans Global Helse

Sett kryss:

☐

Jeg stemmer for foreslåtte endringer i Fondsfinans Global Helse

☐

Jeg stemmer imot foreslåtte endringer i Fondsfinans Global Helse

Alternativ 2 - Skjema for fullmakt

FULLMAKT – Vedtektsendringer

I stedet for å avgi forhåndsstemme gir undertegnede fullmakt til å representere og stemme for mine andeler i Fondsfinans Global Helse på andelseiermøtet den 7. juni.

Sett kryss:

☐

Jeg gir følgende fullmakt til å stemme for mine andeler:

Navn på person/foretak: _____

Fødselsdato/personnummer _____

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 eller på telefaks 23 11 30 85 innen 2. juni 2022

Vedtekter for verdipapirfondet

Fondsfinans Global Helse

§ 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet Fondsfinans Global Helse 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/nasjonalt 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 i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner som investerer globalt i selskaper innen helsesektoren. Fondets investeringsmandat er nærmere angitt 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.

Fondets plassering i verdipapirfondsandeler skal sammen med fondets øvrige plasseringer være i samsvar med disse vedtektene.

Plassering i andre verdipapirfond utgjør maksimalt 10 prosent av fondets eiendeler:

☒ ja ☐ nei

Plassering i verdipapirfond som ikke er UCITS oppfyller betingelsene i vpfl § 6-2 annet ledd og utgjør samlet ikke mer enn 10 prosent av fondets eiendeler: ☒ ja ☐ nei

Verdipapirfond det plasseres i kan selv maksimalt investere 10 prosent av fondets midler i verdipapirfondsandeler: ☒ ja ☐ nei

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

Verdipapirfondet kan anvende følgende derivatinstrumenter: opsjoner, terminer og bytteavtaler. Underliggende til derivatene vil være finansielle instrumenter som angitt ovenfor i tillegg til indekser, rente, valuta eller vekslingskurs. Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje forblir 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 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

Alle børser eller regulerte markeder i verden 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 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.

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, 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 låne ut finansielle instrumenter i samsvar med vpfl § 6-11. Alle inntekter fra utlån skal tilfalle fondet.

§ 4 Realisasjonsgevinster og utbytte

Realisasjonsgevinster reinvesteres i fondet. Utbytte utdeles ikke til andelseierne.

Forvaltningsselskapets styre kan beslutte at realisasjonsgevinster/nettoavkastning av fondets aksjer, obligasjoner, derivater eller annet skal utdeles til andelseierne. Forvaltningsselskapets styre kan fastsette at det skal utdeles aksjeutbytte, renteinntekter eller annet 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 kredittinstitusjoner, verdien av fondets likvider og øvrige fordringer og verdien av opptjente ikke-forfalte inntekter, fratrasket 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.

Forvaltningsgodtgjørelsen består av en fast og en resultatavhengig del. Den faste delen av forvaltningsgodtgjørelsen utgjør 1,0 prosent p.a. Den resultatavhengige delen beregnes slik:

Ved en verdiøkning av fondet større enn 10 prosent p.a., vil forvaltningsselskapet beregne seg 10 prosent godtgjørelse av verdiøkningen utover 10 prosent p.a.

Forvaltningsgodtgjørelsen beregnes og avsettes daglig og betales kvartalsvis.

Beregningsperioden for den resultatavhengige delen er fra årets begynnelse.

Resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse belastes på fondets hånd. Virkningen av at beregningen er fra årets begynnelse kan bli at enkelte andelseiere kan bli belastet for resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse til tross for at andelene ikke har hatt en verdiøkning som er større enn 10 prosent p.a.. Tilsvarende kan enkelte andelseiere unngå å bli belastet for resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse selv om verdiøkningen på andelene tilsier en slik belastning.

Alle kostnader forvaltningsselskapet kan belaste fondet er inkludert i angitte prosentsatser, bortsett fra transaksjonsdrevne kostnader. Kostnader knyttet til tegning og innløsning av andeler er regulert i vedtektene § 6.

All godtgjørelse som mottas fra underfond skal tilfalle hovedfondet.

§ 6 Tegning og innløsning av andeler

Fondet er normalt åpent for tegning og innløsning alle virkedager. Fondet har ikke tegnings- eller innløsningsgebyr. Det benyttes svingprising ved fastsettelse av andelsverdien i fondet. Se fondets prospekt for nærmere informasjon om svingprising.

§ 7 Andelsklasser

Fondet har ikke andelsklasser.

Oslo, 18. mai 2022

Til andelseiere i verdipapirfondet Fondsfinans Aktiv 60/40

Invitasjon til andelseiermøte 7. juni 2022 kl. 14 vedrørende vedtektsendringer

Vedtektene i Fondsfinans Aktiv 60/40 åpner for å ta et tegningsgebyr på inntil 1% og et innløsningsgebyr på inntil 1% ved handel i fondet. Dette er gebyrer som ikke belastes kunder i dag og som det ikke er planer om å belaste kunder i fremtiden. Fondsfinans Kapitalforvaltning benytter i stedet svingprising for å sikre likebehandling av eksisterende og nye kunder ved tegning- og innløsning i fondet.

Fondsfinans Kapitalforvaltning anbefaler å fjerne muligheten til å ta tegnings- og innløsningsgebyr ved handel i fondet. De foreslåtte endringene representerer ingen endring i løpende kostnad for andelseierne. Gjennomføring av vedtektsendringer krever samtykke fra andelseierne og vi innkaller derfor til andelseiermøte for andelseierne i verdipapirfondet Fondsfinans Aktiv 60/40. Stemmegivning er frivillig, og du kan enkelt gi din forhåndsstemme eller delta på selve møtet.

Informasjon om den foreslåtte endringen?

Fondsfinans Kapitalforvaltning opplever at flere kunder blir forvirret av at det i flere databaser og i vedtektene fremkommer et tegnings- og innløsningsgebyr på fondet, selv om selskapet i sin kommunikasjon søker å være tydelige på at dette er honorarer som ikke belastes andelseier. Ved å fjerne gebyret i vedtektene fjernes denne usikkerheten for våre kunder. Fondet får også lavere rangering i analyser som følge av at maksimalsatser for tegning- og innløsningshonorar ofte blir inkludert i beregningene. Ulempen ved å fjerne muligheten til å belaste tegnings- og innløsningshonorar er en potensiell fremtidig situasjon hvor fondet blir så stort at det er ønske om å redusere tegningen i fondet ved å innføre gebyret. Dette kan være for å sikre en god aktiv forvaltning av fondet. Fondet er langt unna en slik størrelse i dag. Totalt sett oppleves det foreslåtte endringen å være positiv både for eksisterende og nye kunder.

Forslag til endringer i vedtekter

Fondsfinans Kapitalforvaltning ønsker å gjøre informasjonen knyttet til kjøp og salg av fondet Fondsfinans Aktiv 60/40 lettere forståelig for våre kunder. Selskapet belaster ikke kunder i dag for tegnings- eller innløsningshonorar og har heller ingen planer om å gjøre dette i fremtiden, og vil derfor anbefale å fjerne denne muligheten i vedtektene.

Som et ledd i å gjøre informasjonen rundt kostnader knyttet til tegning og innløsning lettere tilgjengelig for våre kunder ønsker vi å endre vedtektenes § 6 fra:

«Fondet er normalt åpent for tegning og innløsning alle virkedager. Kostnadene ved tegning kan utgjøre inntil 1,0 % av tegningsbeløpet. Kostnader ved innløsning kan utgjøre inntil 1,0 % av innløsningsbeløpet. Fondet har normalt ikke tegnings- eller innløsningsgebyr. Det benyttes svingprising ved fastsettelse av andelsverdien i fondet. Se fondets prospekt for nærmere informasjon om svingprising.»

til:

«Fondet er normalt åpent for tegning og innløsning alle virkedager. Fondet har ikke tegnings- eller innløsningsgebyr. Det benyttes svingprising ved fastsettelse av andelsverdien i fondet. Se fondets prospekt for nærmere informasjon om svingprising.»

Endringsforslagene har blitt behandlet og godkjent av styret i Fondsfinans Kapitalforvaltning AS, herunder også av de andelseiervalgte styrerepresentantene.

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. Hver andel i fondet teller likt, og du stemmer for det antall andeler du eide i verdipapirfondet pr 16. mai 2022. 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 faks, e-post eller vanlig post, slik at den er oss i hende innen 2. juni 2022 (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 mottatte stemmer er for de foreslåtte vedtektsendringene, vil vi søke Finanstilsynet om formell godkjennelse av nye vedtekter. Endringen forventes gjennomført så snart vi mottar Finanstilsynets godkjennelse, trolig i løpet av sommeren 2022.

Nye vedtekter vil bli kunngjort på www.fondsfinans.no etter at godkjennelse 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 Aktiv 60/40 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-mail til fondsinvestor@fondsfinans.no

Alternativ 1 - Skjema for forhåndsstemme

Andelseier: _____

VPS konto: _____

Antall andeler i Fondsfinans Aktiv 60/40: _____

FORHÅNDSSTEMME – Vedtektsendringer

Forhåndsstemme angående foreslåtte endringer i Fondsfinans Aktiv 60/40

Sett kryss:

☐

Jeg stemmer for foreslåtte endringer i Fondsfinans Aktiv 60/40

☐

Jeg stemmer imot foreslåtte endringer i Fondsfinans Aktiv 60/40

Alternativ 2 - Skjema for fullmakt

FULLMAKT – Vedtektsendringer

I stedet for å avgi forhåndsstemme gir undertegnede fullmakt til å representere og stemme for mine andeler i Fondsfinans Aktiv 60/40 på andelseiermøtet den 7. juni.

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 eller på telefaks 23 11 30 85 innen 2. juni 2022

Vedtekter for verdipapirfondet

Fondsfinans Aktiv 60/40

§ 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet Fondsfinans Aktiv 60/40 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 Nasjonalt fond

Fondet er et nasjonalt fond med særskilt plasseringsstrategi som har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike følgende plasseringsregler i vpfl kapittel 6:

§ 6-2 for verdipapirfondsandeler	☒
§ 6-3 for pengemarkedsinstrumenter	☐
§ 6-5 krav til likviditet	☐
§ 6-6 plasseringsbegrensninger	☒
§ 6-7 unntak fra plasseringsbegrensningen	☒
§ 6-9 eierandel hos utsteder	☒

§ 3 Regler for plassering av verdipapirfondets midler

3.1 Fondets investeringsområde og risikoprofil

Fondet er et kombinasjonsfond som hovedsakelig investerer i verdipapirfondsandeler i aksje- og rentefond forvaltet av Fondsfinans Kapitalforvaltning AS. I gjennomsnitt vil anslagsvis 60% av fondets kapital være investert i aksjefond og 40% av fondets kapital vil være investert i rentefond. Fondets investeringsmandat er nærmere beskrevet i prospektet. Fondet kjennetegnes normalt av en moderat til 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. Fondets plasseringer i verdipapirfondsandeler skal sammen med fondets øvrige plasseringer være i samsvar med disse vedtektene.

Plassering i andre verdipapirfond utgjør maksimalt 10 prosent av fondets eiendeler:

☐ ja ☒ nei

Plassering i verdipapirfond som ikke er UCITS oppfyller betingelsene i vpfl § 6-2 annet ledd og utgjør samlet ikke mer enn 10 prosent av fondets eiendeler: ☒ ja ☐ nei

Verdipapirfond det plasseres i kan selv maksimalt investere 10 prosent av fondets midler i verdipapirfondsandeler: ☒ ja ☐ nei

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

Verdipapirfondet kan anvende følgende derivatinstrumenter: opsjoner, terminer og bytteavtaler. Underliggende til derivatene vil være finansielle instrumenter som angitt ovenfor i tillegg til indekser, rente, valuta eller vekslingskurs. Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje forblir 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 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

Alle børser eller regulerte markeder i verden 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 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.

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.

Fondet har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike vpfl. § 6.6 (3) på følgende måte. Fondets plasseringer i verdipapirfondsandeler tilhører ett og samme verdipapirfond kan utgjøre inntil 40% av fondets eiendeler.

3.5 Plasseringsbegrensninger – eierandel hos utsteder

Fondet har særskilt samtykke fra Finanstilsynet til å fravike vpfl. § 6-9 første ledd nr. 3 på følgende måte: Fondet kan eie inntil 40% av andelene i ett og samme verdipapirfond.

3.6 Utlån

Verdipapirfondet kan låne ut finansielle instrumenter i samsvar med vpfl § 6-11. Alle inntekter fra utlån skal tilfalle fondet.

§ 4 Realisasjonsgevinster og utbytte

Realisasjonsgevinster reinvesteres i fondet. Utbytte utdeles normalt ikke til andelseierne.

Forvaltningsselskapets styre kan beslutte at realisasjonsgevinster/nettoavkastning av fondets aksjer, obligasjoner, derivater eller annet skal utdeles til andelseierne. Forvaltningsselskapets styre kan fastsette at det skal utdeles aksjeutbytte, renteinntekter eller annet 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 og 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 ikke belaste fondet forvaltningsgodtgjørelse.

Forvaltningsselskapet Fondsfinans Kapitalforvaltning AS kan plassere verdipapirfondets midler i underfond som belastes med både fast og resultatavhengig forvaltningsgodtgjørelse. Det vil i tillegg påløpe transaksjonsdrevne kostnader i underfondet.

Alle kostnader forvaltningsselskapet kan belaste fondet er inkludert i angitte prosentsatser, bortsett fra transaksjonsdrevne kostnader. Kostnader knyttet til tegning og innløsning av andeler er regulert i vedtektene § 6.

Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel i fondet.

All godtgjørelse som mottas fra underfond skal tilfalle hovedfondet.

§ 6 Tegning og innløsning av andeler

Fondet er normalt åpent for tegning og innløsning alle virkedager. Fondet har ikke tegnings- eller innløsningsgebyr. Det benyttes svingprising ved fastsettelse av andelsverdien i fondet. Se fondets prospekt for nærmere informasjon om svingprising.

§ 7 Andelsklasser

Fondet har ikke andelsklasser.
