



Prospekt

Verdipapirfondet Eika OMF

Eika Kapitalforvaltning AS

Fondets stiftelsesdato:
18.juni 2008

Organisasjonsnummer:
893 253 432

Betegnelse:
Obligasjonsfond 0,125

1. BESKRIVELSE AV FONDET

Eika OMF er et obligasjonsfond som investerer i rentebærende verdipapirer med ulik løpetid (tid til forfall). Fondets finansielle målsetning er over tid å gi andelseier best mulig avkastning etter kostnader i forhold til fondets risiko.

2. INVESTERINGSMANDAT

Fondets målsetning er over tid å skape god avkastning etter kostnader i forhold til risiko. Dette gjøres ved å sette sammen en diversifisert portefølje bestående av rentebærende verdipapirer med ulik løpetid, lav renterisiko og svært god kredittkvalitet. Avkastningen i et obligasjonsfond vil kunne svinge innenfor et år. Den enkelte andelseiers gevinst eller tap vil derfor avhenge av tidspunktene for tegning (kjøp) og innløsning (salg) av andeler i fondet.

Fondets referanseindeks er NORM1FRN. Frem til 31.01.2021 var fondets referanseindeks Oslo Børs 3 mnd. statssertifikatindeks (ST1X). Anbefalt sparehorisont i fondet er 6 måneder eller mer.

Fondet er iht. Verdipapirfondenes forenings (VFF) bransjestandard klassifisert som et Obligasjonsfond 0,125 med kredittrisikokategori 1. Fondets investeringsstrategi er utformet i tråd med dette. Fondet er et UCITS-fond som følger plasseringsreglene i vpfl. kapittel 6.

Fondets midler kan kun investeres i finansielle instrumenter med risikovekt mindre eller lik 20 prosent slik dette angis i Forskrift om kapitalkrav for forretningsbanker, sparebanker, finansieringsforetak, holdingselskaper i finanskonsern, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond mv. (Kapitalkravforskriften) kapittel 5. fra land i EØS-området. Fondet investerer hovedsakelig i obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) denominert i norske kroner, men vil også kunne investere i andre rentebærende verdipapirer denominert i norske kroner. Minst 50 prosent av fondets midler er til enhver tid plassert i eiendeler med risikovekt inntil 10 prosent (jfr. Kapitalkravforskriften nevnt ovenfor).

Fondet plasserer i følgende rentepapirer:

- *Eiendelsposter med risikovekt 0 pst.*
Rentepapirer utstedt eller garantert av den norske stat, offentlige foretak, multilaterale utviklingsbanker, internasjonale organisasjoner og andre rentepapirer med risikovekt 0 prosent (jfr. Kapitalkravforskriften). Utenlandske utstedere må oppfylle krav om offisiell rating med minimum AA rating og utstedelsene må være denominert i NOK.
- *Eiendelsposter med risikovekt 10 pst.*
Obligasjoner med fortrinnsrett og andre papirer med pantesikring denominert i norske kroner og med minimum AA rating.
- *Eiendelsposter med risikovekt 20 pst.*
Rentepapirer utstedt eller garantert blant annet av den norske- stat, fylker og kommuner denominert i norske kroner.

Fondet skal til enhver tid forvaltes i tråd med gjeldende retningslinjer for pantsettelse av verdipapirer som sikkerhet for lån i Norges Bank.

Fondet skal samtidig forvaltes i tråd med gjeldende regelverk for LCR. Fondet vil hovedsakelig plassere sine midler i verdipapirer som minimum er godkjent som Nivå 2A-eiendeler innenfor LCR-regelverket.

Eika Kapitalforvaltning (EKF) følger Retningslinjer for ansvarlig investeringer og integrering av bærekraftsrisiko i investeringsprosessene for fondet. Disse retningslinjene er basert på FNSs prinsipper for ansvarlige investeringer. EKF sluttet seg til disse prinsippene i 2021. I tråd med retningslinjene vurderer EKF bærekraftsrisikoen ved alle investeringsbeslutninger.

Les mer om fondets integrering av bærekraft i vedlegget til dette prospektet.

3. RISIKO

Rentefond vil kunne være utsatt for kredittrisiko og renterisiko. Kredittrisiko er risiko for at utsteder ikke vil være i stand til å innfri sine forpliktelser, mens renterisiko er risikoen for renteendring som vil påvirke markedsverdien til fondet.

Fondets gjennomsnittlige vektete løpetid (kreditturasjon) skal være maksimalt 5 år. Fondets kurssvingninger som følge av endringer i markedets prising av utstedernes kredittmarginer vil således kunne ventes å være moderat. Siden fondets investeringer anses å være av god kredittkvalitet, vil fondets kredittrisiko være forholdsvis lav.

Fondets kurssvingninger som følge av renteendringer forventes å være små. Fondets rentefølsomhet (modifisert durasjon) forventes å være lav (normalt under 3 måneder, maksimum 1 år).

Fondet kan kun investere i verdipapirer denominert i norske kroner (NOK). Valutasvingninger mot norske kroner vil derfor ikke påvirke verdien i fondet.

Forvaltningsselskapet kan på vegne av fondet bruke derivater i forvaltningen. Formålet med derivatbruken er å effektivisere forvaltningen og skal være i henhold til modellen som Verdipapirfondenes forening (VFF) har fastsatt for ikke-risikøkende derivatstrategier i rentefond. Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje forblir uendret som følge av derivatinvesteringene.

Verdipapirfondet kan i samsvar med vpfl. § 6-11 og verdipapirfondforskriften § 6-8 benytte teknikker for å oppnå en effektiv porteføljeforvaltning. Alle inntekter fra utlån skal tilfalle fondet.

Fondets risikoprofil er nærmere angitt i fondets Nøkkelinformasjon (KIID).

4. VEDTEKTER

Vedtektene for verdipapirfondet Eika OMF kan fås vederlagsfritt ved henvendelse til forvaltningsselskapet samt på selskapets nettsider www.eika.no. Vedtektene er også inntatt som vedlegg til fondets prospekt.

5. REGNSKAP

Årsregnskap for fondet avlegges per 31. desember og offentliggjøres innen april måned hvert år. Halvårsrapport offentliggjøres innen august hvert år.

Årsrapport og halvårsrapport er vederlagsfritt tilgjengelig på selskapets hjemmeside: www.eika.no

6. SELSKAPETS OG FONDETS REVISOR

Navn:	Deloitte AS,
Adresse:	Dronning Eufemias gate 14, 0191 Oslo
Hovedvirksomhet:	Revisjonsvirksomhet
Organisasjonsnummer:	980 211 282

7. FONDETS DEPOTMOTTAKER

Navn:	Danske Bank
Adresse:	Søndre gate 15, 7011 Trondheim
Postadresse:	Postboks 4700, 7466 Trondheim
Hovedvirksomhet:	Bank
Organisasjonsnr.:	977 074 010

8. FONDETS ANDELSEIERREGISTER

Andelseierregisteret føres av Eika Kapitalforvaltning AS. Andeler i fondet tegnet gjennom godkjent forvalter (nominee) føres i forvalterens navn i andelseierregisteret. Forvalteren fører eget underregister over andeler for sine kunder.

9. HVA KARAKTERISERER EN VERDIPAPIRFONDSANDEL?

Hver andelseier har en ideell part i fondet som svarer til vedkommendes andel av det totale antall utstedte fondsandeler. Hver andel i verdipapirfondet gir lik rett i fondet. Andelene registreres på kunden. Det utstedes ikke omsettelige andelseierbevis.

Utover andelsinnskuddet er andelseier ikke ansvarlig for fondets forpliktelser. En andelseier har ikke rett til å forlange deling eller oppløsning av fondet.

10. AVVIKLING/OVERFØRING TIL ANDRE

Med samtykke fra Finanstilsynet kan forvaltningsselskapet fatte vedtak om at verdipapirfondet skal overføres til et annet forvaltningsselskap eller avvikles.

Overføring til et annet forvaltningsselskap vil følge bestemmelsene om vedtektsendringer i lov om verdipapirfond § 4-14. Andelseierne vil bli informert om overføringen - herunder begrunnelsen for denne og når overføringen vil finne sted ved brev i god tid før gjennomføringen av overføringen og i overenstemmelse med eventuelle krav fra Finanstilsynet.

Ved avvikling av verdipapirfondet vil andelseierne bli informert i brev om begrunnelsen for avviklingen, konsekvensene for den enkelte andelseier, kostnader samt planlagt dato for når avviklingen skal være gjennomført og andelseieren vil få utbetalt verdien av sine andeler.

11. INFORMASJON TIL FONDETS ANDELSEIERE

Opplysninger om andelsverdien offentliggjøres normalt hver børsdag via Oslo Børs ASA til en rekke norske aviser og nettsteder.

Fondsrapporter:

Samtlige periodiske rapporter finnes på selskapets nettsider www.eika.no. Se prospektets punkt 5 for informasjon om offentliggjøring av årsregnskap og halvårsrapport.

Beholdningsoversikter:

Års- og realisasjonsoppgaver til bruk ved selvangivelsen gjøres tilgjengelig i Eika Investortjenester eller sendes ut i løpet av januar. Informasjon om andelseiers beholdning i fondet, verdi og avkastning i perioden gjøres tilgjengelig i Eika Investortjenester eller sendes pr utløpet av hvert halvår. Informasjon oversendes av Eika Kapitalforvaltning AS innen en måned etter periodens utløp.

12. HVORDAN BEREGNES ANDELSVERDIEN?

Grunnlaget for beregningen av verdien av andelene er markedsverdien av verdipapirporteføljen tillagt verdien av fondets likvider og øvrige fordringer, påløpte ikke forfalte inntekter og verdien av evt. fremførbart underskudd, fratrukket gjeld og påløpte ikke-forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar. Summen av fondets netto eiendeler deles på antall utstedte andeler for å komme frem til andelsverdien.

Ved manglende observerbare markedspriser skal det beregnes antatt markedspris i samsvar med anerkjente prinsipper for verdifastsettelse, herunder Verdipapirfondenes forening sin bransje anbefaling om verdivurdering av lite likvide egenkapitalinstrumenter.

Andelsverdien skal kunngjøres minst 1 gang i uken - normalt hver børsdag. Kunngjøringen skal skje gjennom Oslo Børs.

13. UTKONTRAKTERING

Eika Kapitalforvaltning AS har utkontraktert følgende tjenester; IKT, HR, økonomi og regnskap (for selskapet) og resepsjon til Eika Gruppen AS, internrevisjon til PriceWaterhouseCoopers AS (PWC), drift av fagsystem og servere til Advent Norway AS og drift av pensjonskontorregisteret til Pensjonskontoregisteret AS.

Fondsandeler blir i hovedsak markedsført og solgt gjennom en rekke distributører og tilknyttede agenter over hele landet som også utfører kundetiltak ved etablering av kundeforholdet i henhold til hvitvaskingsloven. Oppdatert liste over distributører og tilknyttede agenter finnes på selskapets nettsider www.eika.no.

14. GJELDENDE SKATTEREGLER

skattereglene for fondet og de andelseiere som er skattepliktige til Norge i henhold til dagens skatteregler. Ta kontakt med din skatterådgiver ved behov for mer informasjon.

Regler og praksis på skatterettens område er under stadig utvikling og kan være gjenstand for endringer i fremtiden, også med tilbakevirkende kraft. Eika kapitalforvaltning AS kan være forpliktet til å gi opplysninger om andelseiernes innehav i Eikas verdipapirfond til norske eller utenlandske myndigheter uten hinder av lovbestemt taushetsplikt.

Skatteregler for verdipapirfond

Verdipapirfond beskattes etter fritaksmetoden. Dette innebærer fritak for skatt på gevinster på aksjer (og aksjederivater) innenfor EØS. Tilsvarende er tap ved realisasjon av aksjer ikke fradragsberettiget. Aksjeutbytte (og gevinst på aksjederivat) innvunnet utenfor EØS inngår i skattemessig inntekt sammen med 3 prosent av aksjeutbytte innenfor EØS. En spesialregel for verdipapirfond innebærer videre fritak for skatt på realiserte gevinster fra aksjer utenfor EØS-området. Tilsvarende er tap ikke fradragsberettiget. Renteinntekter og gevinster fra rentebærende verdipapirer, samt gevinster på valuta og sikringsforretninger inngår i skattemessig inntekt. Verdipapirfond kan kreve fradrag for eventuelle utdelinger til andelseierne i den utstrekning utdelingen skattlegges som renteinntekt hos andelseierne. Netto skattemessig inntekt i fondet beskattes med gjeldende skattesats for alminnelig inntekt. Verdipapirfond er fritatt for formuesskatt.

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 fratrukk 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 skattefastsettingsåret. Aksjeandelen i verdipapirfond verdsettes til 80 % av aksjeandelens verdi per 1. januar i skattefastsettingsåret. Renteandelen i verdipapirfond verdsettes til 100% av renteandelens verdi per 1. januar i skattefastsettingsåret.

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.

15. FONDETS AVKASTNING

Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bl.a. 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 kjøp og salg av andelene.

For oppdatert informasjon knyttet til fondets historiske avkastning og risiko henvises det til informasjon om fondet på forvaltningsselskapets hjemmeside. Informasjonen er tilgjengelig vederlagsfritt på www.eika.no. Informasjon om avkastning og risiko er også tilgjengelig gjennom offisielle informasjonsleverandører slik som Oslo Børs, Morningstar, Finansportalen og Fondsdata hos Verdipapirfondenes forening.

16. TEGNING OG INNLØSNING AV ANDELER

Tegning av andeler skjer ved at det gis fullmakt til Eika Kapitalforvaltning direkte eller via en distributør eller tilknyttet agent om å belaste kundens/ andelseierens bankkonto. Antall kjøpte andeler beregnes til den tegningskurs som fastsettes den dagen pengene valuterer fondets bankkonto.

Innløsning av andeler skjer normalt til fondets kurs beregnet ved første verdifastsettelse av fondet etter at forvaltningsselskapet har mottatt digital eller fysisk innløsningsordre eller en distributør/tilknyttet agent har mottatt skriftlig signert innløsningsblankett. Innløsningsanmodninger mottatt før kl. 10.00 skal normalt gis kurs beregnet ved verdifastsettelse av fondet samme dag. Krav om innløsning kan ikke gjøres betinget eller trekkes tilbake. Utbetaling skjer normalt fra forvaltningsselskapet innen 3 bankdager etter innløsningsdag, og senest innen 14 dager etter mottatt krav om innløsning, ref vpfl § 4-12.

Bekreftelse på tegning og innløsning av andeler sendes andelseieren fra Eika Kapitalforvaltning AS så snart transaksjonen er gjennomført i henhold til verdipapirfondsforskriften § 2-27.

Dersom andelseier opptrer på en måte som kan få negative konsekvenser for andelsverdien for øvrige andelseiere (for eksempel svært hyppige handler) forbeholder forvaltningsselskapet seg retten til å belaste andelseier for tegnings- og/eller innløsningsprovisjon som spesifisert i fondets vedtekter for å dekke eventuelle transaksjonskostnader andelseier påfører fondet.

Norsk eller utenlandsk bank, verdipapirforetak, verdipapirregister eller forvaltningsselskap som på vegne av sine kunder ønsker å registrere seg som forvalter (nominee) i Eika Kapitalforvaltning sitt andelseierregister, må innhente tillatelse fra Finanstilsynet før slik registrering kan finne sted.

Fondet kan kun markedsføres og distribueres i Norge. Informasjonen i dette prospekt er utelukkende beregnet på investorer som er hjemmehørende i Norge.

Fondet kan ikke distribueres til amerikanske statsborgere, personer bosatt i eller skattepliktige til USA.

17. SUSPENSJON AV INNLØSNINGSRETTE

Under stenging av børs eller andre ekstraordinære forhold, samt i særlige tilfeller der det er berettiget ut fra hensynet til andelseiernes interesser, kan forvaltningsselskapet med samtykke fra Finanstilsynet helt eller delvis utsette verdiberegningen og utbetalingen av innløsningskrav. Ved vurderingen av om slike tiltak skal iverksettes vil forvaltningsselskapet særlig legge vekt på hensynet til likebehandling av fondets andelseiere.

Dersom andelseiernes eller allmennhetens interesser tilsier det, kan Finanstilsynet også pålegge forvaltningsselskapet å suspendere innløsningsretten helt eller delvis.

18. FORVALTNINGSSSELKAPETS PROVISJONER

Forvaltningsgodtgjørelse:	Inntil 0,2 % p.a.
Tegningsgebyr:	0,0 %
Innløsningsgebyr:	0,0 %
Bytte av fond:	0,0 %

Fast forvaltningsgodtgjørelsen avregnes kvartalsvis.

19. KOSTNADER SOM BELASTES FONDET

Alle kostnader knyttet til forvaltningen av fondet er inkludert i forvaltningsprovisjonen, med unntak av; transaksjonsdrevne kostnader, betaling av skatter, renter på kortsiktig låneopptak etter vpfl. § 6-10, kostnader forbundet med salg og innløsning av andeler, og ekstraordinære kostnader.

Med transaksjonsdrevne kostnader menes kurtasjekostnader, samt bankgebyrer og depotkostnader som påløper ved utføring av transaksjoner for fondet. Med ekstraordinære kostnader menes kostnader som er nødvendige for å ivareta andelseiernes interesser og kan være, men begrenser seg ikke til, kostnader i forbindelse med; inndrivelse av kildeskatt som fondet har krav på, og deltakelse i gruppesøksmål eller på egne vegne iverksette rettslig prosess for å ivareta fondet og andelseiernes interesser. Ekstraordinære kostnader skal vedtas av forvaltningsselskapets styre før de kan belastes fondet.

Ved utlån av finansielle instrumenter tilfaller alle inntekter fondet etter fratrukk for kostnader knyttet til administrasjon og gjennomføring av utlånene.

Forvaltningshonorar beregnes daglig basert på fondets utgående beholdning den respektive dag. Forvaltningsselskapet er forpliktet til å dekke andre direkte kostnader for fondet med unntak av skattekostnaden.

20. MINSTEBELØP VED TEGNING

Hver andel i fondet er pålydende kr. 1.000, -	
Minsteinskudd:	kr. 1.000.000, -
Minsteinskudd spareavtale:	Ikke tillatt.

21. ANGRERETT

Angrerett ved fjernsalg i henhold til finansavtalelovens bestemmelser gjelder ikke ved kjøp av andeler i verdipapirfond.

22. BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER

Eika Kapitalforvaltning AS behandler personopplysninger i henhold til bestemmelsene i personopplysningsloven og verdipapirfondloven og har taushetsplikt om det de under sin virksomhet får kjennskap til om andres forhold, med mindre annet er særskilt bestemt i lov eller forskrift eller andelseieren har gitt sitt samtykke til utlevering av taushetsbelagte opplysninger. Nærmere informasjon om Eika Kapitalforvaltnings behandling av personopplysninger fremgår av personvernerklæringen som finnes på selskapets nettsider www.eika.no

23. TVISTELØSNINGSORGAN

Enhver tvist som oppstår mellom andelseier og forvaltningsselskapet skal søkes løst etter norsk rett og med Oslo tingrett som rett verneing. Eika Kapitalforvaltning er tilsluttet Finansklagenemnda. Forutsetningen for at en klage fra andelseier skal tas opp til behandling i Finansklagenemnda er at klager på forhånd skriftlig har tatt saken opp med Eika Kapitalforvaltning AS uten å komme til enighet. Klager til Finansklagenemnda skal være skriftlig, og saksbehandlingen er gratis. Mer informasjon om selskapets rutiner for klagebehandling finnes på selskapets nettsider www.eika.no.

24. GODTGJØRELSE

Lønnsfastsettelsen i selskapet foretas ut fra en markedsmessig vurdering. I tillegg til fastlønn praktiseres en variabel godtgjørelsesordning. Formålet med ordningen er å motivere til gode resultater og lønnsomhet, både for andelseiere i fondene og for selskapet på kort og lang sikt. Administrerende direktør, ansatte i forvaltning og ansatte i distribusjon og salg, oppgjør og midoffice har avtaler om variabel godtgjørelse. Nærmere informasjon om godtgjørelsesordningen finnes på selskapets nettsider www.eika.no. Informasjonen kan sendes vederlagsfritt på forespørsel.

Styrehonorar:	Styrets leder:	kr. 150.000,-
	Styrets medlemmer:	kr. 100.000,-
	Varamedlem:	kr. 5.000,- per møte.

Styremedlemmer ansatt i Eika mottar ikke styrehonorar.

Adm. direktør innehar en lønn på kr. 2,241 mill pr. år, samt en variabel godtgjørelse iht forskrift om godtgjørelsesordninger for forvaltningsselskap for verdipapirfond.

25. VERDIPAPIRFOND FORVALTET AV EIKA KAPITALFORVALTNING AS

Eika Kapitalforvaltning forvalter aksjefond, kombinasjonsfond og rentefond. For nærmere opplysninger om hvilke fond selskapet forvalter selskapets nettsider www.eika.no.

26. FORVALTNINGSSELSKAPET

Navn:	Eika Kapitalforvaltning AS	
Adresse:	Parkveien 61, Postboks 2349 Solli, 0201 OSLO	
Organisasjonsnr.:	979 561 261	
Stiftelsesdato:	30. november 1997	
Godkjenning:	Selskapet fikk tillatelse til å drive fondsfondsforvaltning ved Finanstilsynets vedtak av 16. februar 1998.	
Aksjekapital:	Kr. 3.816.000,- fullt innbetalt.	
Aksjonærer:	Selskapet eies 100 % av Eika Gruppen AS, org.nr. 979 319 568. Eika Gruppen AS eies av uavhengige sparebanker	
Styrets leder:	Steinar Simonsen Jarveien 8 1358 Jar	Konserndirektør IT Eika Gruppen AS
Styrets medlemmer:	Kenneth Andersen Søndre vei 106 1397 Nesøya	Andelseiervalgt CEO, Home Capital AS
	Marianne Groth Mogens Thorsens gate 13 0264 Oslo	Konserndirektør Samfunn & Bærekraft Eika Gruppen AS
	Anders Berggren Preståsen 12 1365 Blommenholm	Administrerende direktør Eiendomshuset Malling & co AS
	Karina Halstensen Birkelund Nystuveien 17 5019 Bergen	Andelseiervalgt Investment manager Planet 9 Venture AS

Varamedlemmer: Hege Beate Toft Karlsen
Drammensveien 41
0271 Oslo

Konsernsjef Eika Gruppen AS

Ola Jerkø
Bjerkebakken 67 A
0757 Oslo

Konserndirektør strategi
og allianseutvikling
Eika Gruppen AS

Hans Petter Gjeterud
Voldsnesgutua 10
2260 Kirkenær

Andelseiervalgt
Selvstendig næringsdrivende

Adm. direktør: Bjørn Slåtto,
Bernt Knudsens vei 55 A
1152 Oslo

Dette prospekt er utarbeidet i henhold til Lov om verdipapirfond og tilhørende forskrift.

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

Sist oppdatert: 15.juni 2023

Produktnavn: Eika OMF

Lei-nummer: 635400DHEQPK5KBVIN74

ISIN: NO0010479066



Informasjon om bærekraft

Denne informasjonen er oppdatert per 15.06.2023.

Dette dokumentet gir informasjon om dette finansielle produkt sin bærekraftsprofil iht. EU-parlamentets og Europarådets forordning (EU) 2019/2088 av 27. november 2019, om offentliggjøring av bærekraftsrelaterte opplysninger innen finanssektoren. Dokumentet følger en standardisert mal etter (EU) 2019/2088 (SFDR), RTS (Regulatory Technical Standards).

Har dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål:

Ja

Dette fondet har bærekraftige investeringer som formål, og kategoriseres som et Artikkel 9 fond iht. SFDR.

Det foretar et minimum av bærekraftige investeringer med et miljømål: __%

i økonomiske aktiviteter som anses miljømessig bærekraftig iht. EUs taksonomi

i økonomiske aktiviteter som *ikke* anses miljømessig bærekraftig iht. EUs taksonomi

Nei

Dette fondet fremmer blant annet miljømessige og/eller sosiale egenskaper, men har ikke bærekraftige investeringer som formål, og kategoriseres som et Artikkel 8 fond iht. SFDR.

Det vil uansett ha en minimumsandel av bærekraftige investeringer på: __%

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

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

med et sosialt mål

Det vil ikke foreta noen bærekraftige investeringer

Fondet har ikke forpliktet seg til en minimumsandel bærekraftige investeringer, men det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

Bærekraftige investeringer: er investering i en økonomisk aktivitet som bidrar til å nå et miljømål eller et sosialt mål, og som ikke er til vesentlig skade for noen av disse målene. I tillegg kreves at de virksomheter det investeres i, følger god styringspraksis. (SFDR artikkel 2.17).

Bærekraftsfaktorer: er definert som miljømessige, sosiale og arbeidstakerrelaterte forhold, samt forhold som angår menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser. (SFDR artikkel 2.24)

Bærekraftsrisiko: er miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte hendelser eller omstendigheter som kan ha en faktisk eller mulig vesentlig negativ innvirkning på investeringens verdi dersom de skulle inntreffe. (SFDR artikkel 2.22)

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

Eika OMF er et aktivt forvaltet obligasjonsfond som investerer hovedsakelig i obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), men også i andre rentebærende verdipapirer utstedt eller garantert av norske stat-, offentlige foretak-, fylker og kommuner, samt andre rentepapirer med BIS-risikovekt mindre eller lik 20 % og med minimum AA-rating. Fondets referanseindeks er NBP Norwegian RM1 Floating Rate Index NOK UH (NORM1FRN).

Fondet tar hensyn til bærekraftsrisiko i sine investeringsbeslutninger og etterlever EKF sine [Retningslinjer for ansvarlig investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#) gjennom sin investeringsprosess. I vår [Erklæring om investeringsbeslutningers viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer](#) står det beskrevet nærmere hvordan vi overvåker og vurderer selskapers påvirkning på ulike bærekraftsfaktorer, blant annet gjennom bruk av detaljerte data på Miljø-, Sosiale- og Forretningsetiske forhold (ESG).

Ved å søke å redusere bærekraftsrisikoen i porteføljen vil fondet fremme:

- *Miljømessige egenskaper* – for eksempel forhold knyttet til virksomhetens håndtering av klimarisiko, bevaring av vannforekomster, hensyn til avskoging og biologisk mangfold.
- *Sosiale egenskaper* – for eksempel forhold knyttet til virksomhetens innvirkning på blant annet likebehandling, hensyn til urbefolkning, respekt for grunnleggende menneske- og arbeidsrettigheter, og andre sosiale forhold beskrevet i internasjonale standarder og normer som vi støtter opp om.
- *Forretningsetiske egenskaper* – for eksempel virksomhetens fokus på god eierstyring og selskapsstyring, herunder ansvarlig skattepraksis, antikorrupsjon, anti hvitvasking og aksjonærers rettigheter.

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

Ifølge kravene i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), Vedlegg 1, skal det rapporteres på obligatoriske og ikke-obligatoriske PAI indikatorene nærmere beskrevet i [Erklæring om investeringsbeslutninger](#)

[viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer](#). Denne rapporteringen vil gjøres ved hjelp av detaljerte data og rapporteringsverktøy fra vår leverandør av bærekraftsdata (Sustainalytics).

I tillegg måles en rekke bærekraftsindikatorer på daglig basis internt for å sikre at fondet investerer i tråd med EKF sine [Retningslinjer for ansvarlig investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#). Også i disse målingene benyttes detaljerte ESG data på selskapsnivå fra Sustainalytics. Dataene lastes inn daglig for alle selskaper i investeringsuniverset og brukes til å måle de miljø-, sosiale- og forretningsetiske egenskapene ved selskapene i tillegg til at bærekraftsdataene integreres i investeringsprosessen.

For å måle i hvilken grad fondet oppnår de bærekraftsegenskapene det fremmer, beregnes den portefølje-vektede ESG risikoen til fondet (som reflekterer selskapenes aggregerte Sustainalytics score på miljøindikatorer, sosiale indikatorer og forretningsetiske indikatorer), samt selskapenes gjennomsnittlige ESG ledelses-score (som reflekterer i hvilken grad ledelsen fokuserer på, og integrerer, ESG i selskapets drift).

For å overvåke fondets bidrag til utslipp av drivhusgasser måles porteføljens *karbonrisiko score* (toppnivå karbonrisikomåling fra Sustainalytics), fondets eierskap i forhold til selskapenes totale, direkte utslipp og indirekte utslipp (karbonavtrykk) samt porteføljens gjennomsnittlige karbonintensitet. Mer detaljer vedrørende indikatorene vi anvender finnes i dokumentet [Erklæring om investeringenes negative bærekraftskonsekvenser](#).

Dekningsgraden på ESG-data på utstedere i det norske rentemarkedet er for tiden betydelig lavere enn det vi observerer i aksjemarkedet. Det jobbes aktivt fra selskapet mot dataleverandører og utstedere av låneinstrumenter for å øke antall selskaper med tilgjengelig ESG informasjon. Så lenge dekningsgraden er under 2/3 av fondets innehav (målt i markedsverdi) vil EKF ikke publisere samlet ESG data for fondet på sine hjemmesider.

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

Fondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper iht. Artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), men har ikke forpliktet seg til å foreta noen bærekraftige investeringer. Det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

På hvilken måte forårsaker ikke de bærekraftige investeringene, som det finansielle produktet delvis har til hensikt å foreta, noen betydelig skade for noen av de miljømessige eller sosialt bærekraftige investeringsmålene?

Fondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper iht. Artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), men har ikke forpliktet seg til å foreta noen bærekraftige investeringer. Det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

Hvordan er det tatt hensyn til indikatorene for negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer?

Eika OMF hensyntar indikatorer for de negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer (PAI) gjennom sin investeringsprosess. De obligatoriske og ikke-obligatoriske PAI indikatorene er nærmere beskrevet i [Erklæring om investeringsbeslutningers viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer](#). Ifølge

kravene i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), Vedlegg 1, skal det rapporteres på obligatoriske og ikke-obligatoriske PAI indikatorene.

Det tas hensyn til investeringenes negative påvirkning på bærekraftsfaktorer ved å benytte detaljert ESG informasjon på selskapsnivå fra vår dataleverandør (Sustainalytics) gjennom hele investeringsprosessen. Selskapene vurderes i forhold til flere bærekraftskriterier og krav som del av en helhetlig selskapsanalyse. I tillegg danner EKF sine [Retningslinjer for ansvarlig investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#) grunnlaget for hvilke selskaper fondene kan investere i og presiserer en rekke detaljerte kriterier.

Retningslinjene er et viktig rammeverk for å sikre at fondet innehar de ESG egenskapene som det finansielle produktet skal fremme og mer generelt er i samsvar med verdigrunnlaget i EKF. I tilfeller hvor selskaper i porteføljen bryter med de absolutte kravene i retningslinjene vil avhending av posisjoner gjøres så raskt som mulig. For selskaper i investeringsuniverset som opererer innenfor retningslinjene for hva EKF vil investere i, vil negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer hensyntas gjennom integrering av ESG data i investeringsprosessen som bestemmer hvilke investeringer som gjøres. Dette gjøres både ved å vektlegge ESG data (herunder en rekke PAI indikatorer direkte) i selskapsanalysene samt å vurdere i hvilken grad investeringer/avhendinger påvirker den aggregerte ESG risikoen i porteføljen.

På hvilken måte er de bærekraftige investeringene i samsvar med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper og FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter?

Fondet unngår å investere i (ekskluderer) selskaper som er vurdert til å ikke etterleve/bryter («non-compliant») internasjonale normer og standarder knyttet til FNs Global Compact Principles (UNGC), UN Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGPs), OECD Guidelines for Multinational Enterprises. Vurderingen av hvilke selskaper som bryter med disse prinsippene og standardene for miljø, menneskerettigheter, arbeidsforhold og forretningsetikk gjøres hovedsakelig av vår leverandør av ESG data (Sustainalytics). I noen tilfeller vil også selskaper ekskluderes gjennom en vurdering av forvaltningsselskapet (EKF). EKF er også tilsluttet (fra 2021) FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI).

På vår [nettside](#) og i EKF sine [Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#) kan du lese mer om hvordan vi hensyntar internasjonale normer og standarder.

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

Ja

Nei

Fondet tar hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer både gjennom selskapsekskluderinger (som reduserer investeringsuniverset til fondet) samt ved å vurdere enkeltsekskaperens bidrag til bærekraftsrisikoen i porteføljen gjennom investeringsprosessen og tilpasse/kontrollere den aggregerte bærekraftsrisikoen på fondet over tid. Dette er beskrevet nærmere i EKF sine [Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#) og beskrives i mer detalj nedenfor.

Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produktet?

Eika OMF er et UCITS fond som følger plasseringsreglene i verdipapirfondloven kapittel 6 og fondets vedtekter. Fondet er iht. Verdipapirfondenes forenings (VFF) bransjestandard klassifisert som et Obligasjonsfond 0,125, kredittrisikokategori 1. Fondets gjennomsnittlige vektete løpetid (kredittdurasjon) skal være maksimalt 5 år. Fondets rentefølsomhet (modifisert durasjon) forventes å være lav (normalt under 3 måneder, maksimum 1 år).

Fondet investerer i verdipapirer som oppfyller de til enhver tid gjeldende krav for pantsettelse i Norges Bank. Fondet skal samtidig forvaltes i tråd med gjeldende regelverk for likviditetsreserve (LCR) og vil hovedsakelig plassere sine midler i verdipapirer som minimum er godkjent som Nivå 2A-eiendeler innenfor LCR-regelverket.

Fondet investerer hovedsakelig i obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), men vil også kunne investere i andre rentebærende verdipapirer utstedt eller garantert av norske- stat, offentlige foretak, fylker og kommuner, samt andre rentepapirer med risikovekt mindre eller lik 20% og med minimum AA rating. Minst 50% av fondets midler skal til enhver tid være plassert i eiendeler med BIS-risikovekt inntil 10%.

Fondets plasseringer i verdipapirfundsandeler skal sammen med fondets øvrige plasseringer i finansielle instrumenter være i samsvar med gjeldende vedtekter og dette prospektet.

Mer detaljer rundt fondets investeringsstrategier og forvaltere finnes på fondets side (www.eika.no/spare/eika/omf).

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

Investeringsprosessen i Eika OMF hensyntar, og søker å redusere, de viktigste negative påvirkningene (PAI). Fondets investeringer har gjennom å hensynta selskapenes bidrag til porteføljens bærekraftsrisiko. Bærekraftsrisiko er definert i SFDR artikkel 2.22 som miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte hendelser eller omstendigheter som kan ha en faktisk eller mulig vesentlig negativ innvirkning på investeringens verdi dersom de skulle inntreffe. Bindende føringer på forvaltningen av Eika OMF er beskrevet i EKF sine [Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#) som skal sikre at investeringsproduktene forvaltes på en måte som er i samsvar med verdigrunnlaget i EKF. EKF sluttet seg også i 2021 til FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI).

Utelukkelse av selskaper

Eika OMF vil utelukke selskaper fra fondets investeringsunivers basert på investeringsbegrensninger i EKF sine [Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#). Selskaper utelukkes fra investeringsuniverset basert på følgende kriterier:

- Selskaper som til enhver tid står på etikkrådet for Statens pensjonsfond utland (SPU) sin liste med utelukkende selskaper.
- Selskaper som er vurdert til å ikke etterleve («non-compliant») internasjonale normer og standarder knyttet til FNs Global Compact Principles (UNGC), UN Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGPs), OECD Guidelines for Multinational Enterprises.
- Alle selskaper innenfor GICS industri «Tobacco» (GICS industry code 302030).
- Alle selskaper innenfor GICS del-industri «Coal and Consumable Fuels» (GICS sub-industry code 10102050).

- Alle selskaper innenfor GICS del-industri «Casinos and Gambling» (GICS sub-industry code 25301010).
- Selskaper som har inntekter knyttet til produksjon og/eller distribusjon av palmeolje, produksjon av tobakk, og produksjon og/eller salg av kontroversielle våpen og viktige komponenter til disse.
- Selskaper som har mer enn 10% av sine inntekter knyttet til termisk kull, oljesand, pornografi og gambling- og lotterivirksomhet.
- Selskaper som har mer enn 25% av sine inntekter knyttet til tobakksrelaterte produkter samt distribusjon og salg av tobakk.

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

Eika OMF har ikke forpliktet seg til noen minsteandel.

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

EKF legger følgende internasjonale normer og standarder til grunn når vi vurderer god styringspraksis i selskapene vi investerer i:

- [FNs prinsipper for ansvarlige investeringer \(UN PRI\)](#)
- [FN Global Compact's prinsipper for ansvarlig næringsliv](#)
- [FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter](#)
- [OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper](#)

Vår dataleverandør leverer informasjon og en vurdering av selskapers overholdelse av prinsippene ovenfor. Denne informasjonen brukes til å blant annet ekskludere selskaper fra investeringsuniverset som ikke overholder ("non-compliant") disse internasjonale standarder og normene. Gjennom vurderingen av selskapenes ESG risiko hensyntas også i hvilken grad ledelsen håndterer ESG i driften og kvaliteten på ESG rapporteringen fra selskapene.

Hvilken fordeling av eiendeler er planlagt for dette finansielle produktet?

De aller fleste av investeringene i dette fondsproduktet, minimum 80% fremmer miljø-, sosiale og foretaksetiske egenskaper som beskrevet ovenfor og i henhold til EKF sine [Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#). Det er ikke til hinder for at bærekraftige investeringer kan være en del av disse investeringene. De resterende investeringene, maksimum 20%, gjør det ikke. Disse inkluderer investeringer som ikke fremmer miljø og sosiale egenskaper etter retningslinjene beskrevet ovenfor, kontanter og eventuelle derivater.



#1 Samsvar med miljøegenskaper/sosiale egenskaper omfatter investeringene til det finansielle produktet som brukes til å oppnå de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer.

#2 Andre omfatter de gjenstående investeringene til det finansielle produktet som verken er i samsvar med miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene, og heller ikke anses som bærekraftige investeringer.

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

Eika OMF benytter for tiden ikke derivater.

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

Fondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper iht. Artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), men har ikke forpliktet seg til å foreta noen bærekraftige investeringer med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi. Det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

Hvilken minsteandel utgjorde investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter?

Fondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper iht. Artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), men har ikke forpliktet seg til å foreta noen investeringer i omstillingsaktiviteter eller muliggjørende aktiviteter. Det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

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

Fondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper iht. Artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), men har ikke forpliktet seg til å foreta noen bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke var i samsvar med EUs taksonomi. Det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

Hvilken minsteandel utgjorde sosialt bærekraftige investeringer?

Fondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper iht. Artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), men har ikke forpliktet seg til å foreta noen sosialt bærekraftige investeringer. Det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

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

Formålet med disse investeringene kan blant annet være å oppfylle fondets investeringsmål, risikostyring og effektivisering av porteføljeforvaltningen. Disse inkluderer investeringer som ikke fremmer miljø og sosiale egenskaper etter retningslinjene beskrevet ovenfor, cash og eventuelle derivater.

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

Fondet bruker en bred sammensatt indeks tilpasset fondets mandat. Miljø- og sosiale egenskaper er ikke hensyntatt i denne.

Hvor finner jeg mer produktspesifikk informasjon på nettet?

Mer produktspesifikk informasjon finner du på vår nettside <https://eika.no/spare/eika-omf>

Vedtekter for verdipapirfondet

Eika OMF

§ 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet Eika OMF forvaltes av forvaltningsselskapet Eika 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 obligasjonsfond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner som hovedsakelig investerer i obligasjoner med fortrinnsrett denominert i norske kroner, uavhengig av hvor utsteder er hjemmehørende og notert. Fondet vil også kunne investere i andre rentebærende verdipapirer denominert i norske kroner. Fondet skal til enhver tid forvaltes i tråd med gjeldende retningslinjer for pantsettelse av verdipapirer som sikkerhet for lån i Norges Bank. Fondets investeringsmandat er nærmere angitt i prospektet.

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

Fondets gjennomsnittlige vektete løpetid (kreditturasjon) skal være maksimalt 5 år.

Fondets rentefølsomhet (modifisert durasjon) forventes å være lav (normalt under 3 måneder, maksimum 1 år).

3.2 Generelt om investeringsområdet

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

omsettelige verdipapirer	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nei
verdipapirfondsandeler	<input type="checkbox"/> ja	<input checked="" type="checkbox"/> nei
pengemarkedsinstrumenter	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nei
derivater	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> 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, terminkontrakter og bytteavtaler. Underliggende til derivatene vil være finansielle instrumenter som angitt ovenfor. I tillegg kan indekser, rente, valuta eller vekslingskurs benyttes som underliggende.

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

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, 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 Teknikker for effektiv porteføljeforvaltning

Verdipapirfondet kan i samsvar med vpfl. § 6-11 og verdipapirfondforskriften § 6-8 benytte teknikker for å oppnå en effektiv porteføljeforvaltning. Teknikkene er nærmere angitt i fondets prospekt.

§ 4 Realisasjonsgevinster og utbytte

Realisasjonsgevinster og utbytte fra fondets plasseringer reinvesteres løpende i fondet. Fondets skattepliktige resultat (skattepliktige inntekter med fradrag for fradragsberettigede kostnader på fondets hånd) utdeles en gang årlig til andelseiere registrert i fondets andelseierregister per 31. desember. Utdelingen skjer i form av utstedelse av nye andeler i fondet.

§ 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 kvartalsvis.

Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel i fondet. Forvaltningsgodtgjørelsen utgjør maksimalt 0,20 prosent pro anno.

§ 6 Tegning og innløsning av andeler

Fondet er normalt åpent for tegning 5 dager i uken. Fondet er normalt åpent for innløsning 5 dager i uken. Det påløper ikke tegningsgebyr ved tegning av andeler. Det påløper ikke innløsningsgebyr ved innløsning av andeler.

§ 7 Andelsklasser

Fondet har ikke andelsklasser.