Prospekt Verdipapirfondet Holberg Rurik

1. Opplysninger om forvaltningsselskapet

Navn:	Holberg Fondsforvaltning AS
Forretningsadresse:	Lars Hilles gate 19, 7. etg. 5008 Bergen
Foretaksnummer:	982 076 218
Stiftelsesdato:	29. mai 2000
Godkjenning:	4. september 2000
Aksjekapital:	NOK 4.000.000,-
Aksjonærer:	Carneo AB (70%) Holberg Employee Investco AS (30%)
Styreleder:	Jan Bernhard Waage Seglarvägen 44, 18162 Lidingö, Sverige
Styremedlemmer:	Christoffer Folkebo (CEO Carneo AB) Väringavägen 27, 18263 Djursholm, Sverige Jørgen Müller (Porteføljeforvalter Holberg) Nordåstræet 85A, 5235 Rådal, Norge
Andelseiervalgte styremedlemmer:	Henrik Lie-Nielsen Skjoldhøgda 21, 5222 Nesttun, Norge Tone Jørgensen Solbakken Øvre Kalfarlien 40, 5022 Bergen, Norge
Varamedlemmer:	John Blomberg (CFO Carneo AB) Törnrosvägen 6B, 18161 Lidingö, Sverige Steinar Hauge (Kundeansvarlig Holberg) Råtun 73, 5239 Rådal, Norge
Andelseiervalgt varamedlem:	Anne Grethe Bull Øvrevik Johannessen Ole Brinchsvei 7, 5232 Paradis, Norge
	Samlet styrehonorar var kr 535.000 i 2021.
Adm. direktør:	Magny Øvrebø Skipavika 133, 5218 Nordstrøno, Norge Administrerende direktør mottar kr 2.300.000 i fastlønn med tillegg av resultatavhengig bonus.
Depotbank:	DNB Bank ASA Dronning Eufemiasgate 30, 0191 Oslo Foretaksnr. 984 851 006 Hovedvirksomhet: Bank og andre finansielle tjenester.
Finansiell revisor:	Ernst & Young AS Thormøhlens gate 53 D, 5006 Bergen. Foretaksnr. 976 389 387
Intern revisor:	Deloitte AS Dronning Eufemias gate 14,0191 Oslo Foretaksnr. 980 211 282
Regnskapsavslutning:	31. desember
Andre verdipapirfond:	Holberg Fondsforvaltning forvalter følgende verdipapirfond registrert og underlagt tilsyn i Norge: Holberg Likviditet Holberg Obligasjon Norden Holberg Kreditt Holberg OMF Holberg Norge Holberg Norden Holberg Global Holberg Global Valutasikret Holberg Rurik Holberg Triton Utsikt 2030 Utsikt 2040 Utsikt 2050

2. Opplysninger om Verdipapirfondet Holberg Rurik

Holberg Rurik er klassifisert som et nye markeder aksjefond.

Overordnet målsetning:
Fondets målsetting er å gi andelseierne høyest mulig risikojustert avkastning over tid.

Fondets referanseindeks er MSCI Daily TR Net Emerging Markets i NOK. Referanseindeksen er justert for utbytte og kildeskatt.

Investeringsstrategi:
Fondet skal i hovedsak investere i aksjer som er notert eller har en vesentlig del av sin virksomhet, i vekstmarkeder. Fondets midler vil hovedsakelig investeres i utviklingsmarkeder.

Inntil 10 % av fondets eiendeler kan investeres i andre finansielle instrumenter.

Fondet benytter for tiden ikke derivater. Fondets avkastning vil være påvirket av valutakurssvingninger mellom norske kroner og de valutaer fondet er eksponert mot.

Fondet låner for tiden ikke ut finansielle instrumenter.

Fondet er et UCITS-fond som følger plasseringsreglene i verdipapirfondloven kapittel 6.

Porteføljeforvaltere:	Leif Anders Frønningen Harald Jeremiassen
Fondets startdato:	28. desember 2000

Fondet endret klassifisering fra nordisk teknologi 01.11.2010. Startdato for måling mot MSCI Daily TR Net Emerging Markets i NOK er dermed fra 01.11.2010.

Historisk avkastning:
For oppdatert informasjon knyttet til historisk avkastning for fondet henviser vi til fondets nøkkelinformasjon.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fondets fremtidige avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, innløsning og forvaltning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Fondets avkastning kan variere betydelig innenfor et år. Den enkelte andelseiers gevinst/tap vil avhenge av de eksakte tidspunkt for kjøp og salg av andelene.

Risiko:
Investering i aksjefond innebærer alltid risiko. Med risiko menes svingninger i fondets andelsverdi over tid. Økt sparehorisont gir redusert risiko. Fondet er aktivt forvaltet og vil kunne ha avvik fra referanseindeksens selskaps-, bransje- og geografiske sammensetning. Holberg søker å styre risikoen ved god spredning av enkeltselskaper og fondets geografiske og sektormessige sammensetning. For oppdatert informasjon knyttet til risiko henviser vi til fondets nøkkelinformasjon.

Kostnader:
Det påløper for tiden ikke kostnader ved tegning og innløsning i fondet.

Forvaltningsselskapet belaster fondets andelsklasser med en daglig fast godtgjørelse basert på fondets daglige formue iht. vedtektenes §§ 5 og 7. Forvaltningsgodtgjørelsen er forvaltningsselskapets inntekter i forbindelse med forvaltning av fondet. Forvaltningsgodtgjørelsen beregnes daglig og belastes månedlig.

<u>Andelsklasse A</u>
Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør 2,0 % pro anno.

<u>Andelsklasse B</u>
Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør 1,75 % pro anno.

<u>Andelsklasse C</u>
Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør 1,5 % pro anno.

<u>Andelsklasse D</u>
Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør 1,2 % pro anno.

I tillegg kan fondet belastes med transaksjonskostnader ved fondets plasseringer, betaling av eventuelle skatter fondet ilegges, renter på låneopptak og ekstraordinære kostnader som er nødvendige for å ivareta andelseiernes interesser.

3. Skatteregler

Informasjonen gitt nedenfor innebærer ingen skatterådgivning. Eksisterende og potensielle andelseiere bør konsultere egne skatterådgivere i forhold til

beskatning av sine investeringer i Holberg fond. Skattereglene er under stadig utvikling og vil være gjenstand for endring i fremtiden.

For fondet
Fondet er fritatt for skatteplikt på gevinster og har ikke fradragsrett for tap ved realisasjon av aksjer. Utbytte fra og gevinst på investeringer som faller inn under fritaksmetoden er også skattefri. Tre prosent av netto skattefritt utbytte skal likevel anses som skattepliktig. Fondet kan være pliktig til å betale skatt på utbytter fra utenlandske selskaper. Fondet er fritatt for formuesskatt. Netto renteinntekter, valutagevinster og kursgevinster på rentebærende verdipapirer beskattes med 22 %.

Fondet utbetaler ikke utbytte.

Investorer med skatteplikt i Norge:

Private investorer (fysiske personer)
Gevinst i forbindelse ved realisasjon av aksjefondsandeler inngår i alminnelig inntekt. Gevinst fratrukket skjermingsfradrag beskattes med 35,2 %. Tap ved realisasjon gir tilsvarende fradrag i alminnelig inntekt. Aksjefondsandeler inngår med 75 % av andelsverdien pr. 31.12. i skattemessig formuesberegning.

Selskaper (juridiske personer)
Selskaper som omfattes av fritaksmetoden er ikke skattepliktig for gevinst ved realisasjon av aksjefondsandeler. Tilsvarende tap er ikke fradragsberettiget. Netto tap kan ikke fradragsføres, verken i inntektsåret eller ved fremføring til senere år.

Investorer med skatteplikt til andre land enn Norge:
Investorer som er skattepliktige til andre land enn Norge, bør undersøke skattereglene i de respektive land.

4. Andelens art og karakteristika

Hver andelseier har en ideell part i verdipapirfondet som svarer til vedkommendes andel av samlede utstedte fondsandeler. En andelseier har ikke rett til å forlange deling eller oppløsning av verdipapirfondet. Driften av et verdipapirfond utøves av et forvaltningsselskap som treffer alle disposisjoner over fondet. Utover andelsinnskuddet er andelseierne ikke ansvarlig for fondets forpliktelser. Andelseier har rett til å få sine andeler innløst i kontanter, jf. Verdipapirfondloven.

Føring av andelseierregister for fondet ivaretas av forvaltningsselskapet i Verdipapirsentralen, Fred. Olsens gate 1, 0152 Oslo. Andelen vil være registrert på andelshavers navn. Andeler i fondet tegnet gjennom godkjent forvalter (nominee) føres i forvalterens navn i andelseierregisteret. Forvalteren fører eget underregister over andeler for sine kunder.

Hver andel i fondet er pålydende norske kroner 100. Andelene er ikke opptatt til notering ved regulert marked.

Med samtykke av Finanstilsynet kan et forvaltningsselskap overføre forvaltningen til et annet forvaltningsselskap. Overføringen kan ikke gjennomføres før tre måneder etter at den er meddelt andelseierne ved brev eller er kunngjort i minst fem alminnelig leste aviser og fagtidsskrift. Med samtykke av Finanstilsynet kan et forvaltningsselskap gjøre vedtak om at et verdipapir som selskapet forvalter, skal avvikles. Avviklingen skal skje etter regler fastsatt av Kongen.

5. Beregning av netto andelsverdi

Ved beregning av netto andelsverdi (NAV) pr. andelsklasse, skal grunnlaget være markedsverdien av verdipapirer og bankinnskudd, verdien av fondets likvider og øvrige fordringer og verdien av påløpte ikke-forfalte inntekter, fratrukket gjeld og påløpte ikke-forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar. På verdipapirer der markedsverdi ikke foreligger, fastsetter forvaltningsselskapet en verdi på objektivt og konsistent grunnlag. Fondenes netto andelseierverdi beregnes ikke når markeder der en vesentlig del av fondenes porteføljer er investert, er stengt.

Holberg praktiserer svingprising for å forhindre at eksisterende andelseiere bærer kostnadene ved tegninger og innløsninger som andre andelseiere foretar i fondet. NAV justeres med en svingfaktor på dager der fondet har hatt netto tegning eller netto innløsning som overstiger en på forhånd fastsatt andel av fondets forvaltningskapital. Grensen for å justere NAV er satt til det nivået der netto tegning eller innløsning forventes å innebære at fondet vil gjøre porteføljetilpasninger som påfører fondet transaksjonskostnader. Hvis fondet har hatt en netto tegning utover denne grensen justeres NAV opp. Hvis fondet har hatt en netto innløsning utover denne grensen justeres NAV ned. Svingfaktoren beregnes basert på gjennomsnittlige historiske transaksjonskostnader og evalueres regelmessig. Rutinene er i henhold til Verdipapirfondenes forenings bransjestandard om tegning og innløsning som er tilgjengelig på www.vff.no.

6. Verdipapirfondsandeler

Inntil 10 % av fondets midler kan plasseres i verdipapirfondsandeler.

7. Vedtekter for Verdipapirfondet Holberg Rurik

§ 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

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

§ 2 UCITS-fond

Fondet er et UCITS-fond som følger plasseringsreglene i vpfl. kapittel 6 og bestemmelsene om tegning og innløsning i vpfl. § 4-9 første ledd og § 4-12 første ledd.

§ 3 Regler for plassering av verdipapirfondets midler

3.1 Fondets investeringsområde og risikoprofil
Fondet er et aksjefond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner, og investerer hovedsakelig i aksjer som er notert, eller har en vesentlig del av sin virksomhet, i vekstmarkeder. 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 plasseringer i verdipapirfondsandeler skal sammen med fondets øvrige plasseringer være i samsvar med disse vedtekter.

Plassering i andre verdipapirfond utgjør maksimalt 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 nevnt ovenfor i punkt 3.2 første ledd, indekser med finansielle instrumenter som angitt i 3.2. første ledd eller 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 verdens børser og regulerte markeder er aktuelle. Det plasseres i velutviklede markeder og utviklingsmarkeder.

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 til 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 til 4 over.

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

3.4 Plasseringsbegrensninger - fondets midler
Verdipapirfondets beholdning av finansielle instrumenter skal ha en sammensetting som gir en hensiktsmessig spredning av risikoen for tap.

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

3.5 Plasseringsbegrensninger – eierandel hos utsteder
Fondets plasseringer skal til enhver tid være i samsvar med plasseringsbegrensningen etter vpfl. § 6-9.

3.6 Utlån
Verdipapirfondet kan 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.

§ 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, 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 én eller flere av fondets andelsklasser med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig.

Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel innenfor den enkelte andelsklasse i fondet. Størrelsen på forvaltningsgodtgjørelsen fremgår av vedtektenes § 7.

All godtgjørelse som mottas fra underfond skal tilfalle hovedfondet.

§ 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.

Ved tegning av andeler påløper det et tegningsgebyr på inntil 1 prosent av tegningsbeløpet.

Ved innløsning av andeler påløper det et innløsningsgebyr på inntil 0,3 prosent av innløsningsbeløpet.

Styret i forvaltningsselskapet kan vedta at tegningskostnadene skal øke med inntil 10 prosent av tegningsbeløpet. Eventuell økt tegningskostnad skal i sin helhet tilfalle fondet. Styret kan fastsette økt tegningskostnad for en bestemt periode med mulighet for forlengelse eller forkortelse ved styrevedtak. Nærmere detaljer om eventuell økt tegningskostnad angis i fondets prospekt.

Fondet kan benytte svingprising. Det vises til prospektet for nærmere beskrivelse.

§ 7 Andelsklasser

Fondets formuesmasse er delt inn i følgende andelsklasser:

Andels-klasse	Utstedelses-valuta	Minste beløp ved førstegangs tegning	Forvaltningsgodtgjørelse
A	NOK	1 000	2,0 % p.a.
B	NOK	20 000 000	1,75 % p.a.
C	NOK	50 000 000	1,5 % p.a.
D	NOK	1000 *)	1,5 % p.a.

Forvaltningsgodtgjørelse

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

Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel innenfor den enkelte andelsklasse i fondet. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig.

Samlet fast forvaltningsgodtgjørelse i fondet og eventuelle underfond utgjør for andelsklasse A maksimalt 2,0 % p.a., for andelsklasse B maksimalt 1,75 % p.a., for andelsklasse C maksimalt 1,5 % p.a. og for andelsklasse D maksimalt 1,5 % p.a.

Det som kjennetegner de ulike andelsklassene er følgende:

Andelsklasse A
Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør maksimalt 2,0 % pro anno.

Andelsklasse B
Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør maksimalt 1,75 % pro anno.

Andelsklasse C
Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør maksimalt 1,5 % pro anno.

Andelsklasse D
Andelsklasse D er åpen for enhver andelseier som tegner gjennom distributører som gjennom avtale med forvaltningsselskapet ikke mottar vederlag fra forvaltningsselskapet.

Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør maksimalt 1,5 % pro anno.

Minste tegningsverdi
Netto kostpris for hver enkelt andelseiers samlede tegninger og innløsninger i andelsklassen beregnes basert på andelseiers beholdning siste virkedag i januar, april, juli og oktober. Beregning skal gjennomføres innen utgangen av påfølgende måned.

Dersom andelseiers netto kostpris eller markedsverdi på beregningstidspunktet tilfredsstiller minstekravet i en sammenlignbar andelsklasse med lavere forvaltningshonorar, vil andelseierens andelsverdi flyttes over i denne andelsklassen.

Dersom andelseiers netto kostpris på beregningstidspunktet ikke tilfredsstiller minstekravet i den andelsklassen andelseier er investert i, vil andelseierens andelsverdi flyttes over i en sammenlignbar andelsklasse hvor andelseiers nettokostpris eller markedsverdi tilfredsstiller minstekravet.

Hvis andelseiers andelsverdi tidligere har blitt flyttet til en sammenlignbar andelsklasse med lavere forvaltningshonorar på bakgrunn av positiv utvikling i markedsverdi, vil andelseieren ikke kunne flyttes tilbake til sin opprinnelige andelsklasse på bakgrunn av negativ utvikling i markedsverdi. Dette forutsetter at andelseieren ikke har innløst andeler i etterkant av den opprinnelige flyttingen.

Flytting av andelsverdi fra en andelsklasse til en annen andelsklasse skal registreres samme dag som beregningen gjennomføres, og andelseier skal meddeles om flyttingen så snart som mulig.
Forvaltningsselskapet har, uavhengig av ovennevnte beregningstidspunkter, når som helst anledning til å flytte en andelseiers andelsverdi som ikke tilfredsstiller minstekravet i den andelsklassen andelseier er investert i, til en sammenlignbar andelsklasse hvor andelseiers netto kostpris eller markedsverdi tilfredsstiller minstekravet. Likeledes kan en andelseier som tilfredsstiller kravet til en sammenlignbar andelsklasse med lavere forvaltningshonorar løpende kreve å få flyttet sin andelsverdi til denne klassen.

Dersom andelseier ikke oppfyller vilkår for å være investert i andelsklasse D, kan forvaltningsselskapet flytte andelseierens andelsverdi i andelsklasse D over i en annen andelsklasse som andelseierens andelsverdi tilfredsstiller minstekravet i.

8. Andre forhold

Fondet har markedsføringstillatelse i Norge og i Sverige. Dette prospektet er kun rettet mot investorer i jurisdiksjoner der fondet er godkjent for markedsføring. Fondet kan ikke distribueres til investorer som er underlagt amerikansk jurisdiksjon, herunder investorer som er bosatt i eller som har skatteplikt i USA.

9. Tegning og innløsning

Tegning og innløsning kan foretas skriftlig overfor forvaltningsselskapet:
Holberg Fondsforvaltning AS, Lars Hilles gate 19, 5008 Bergen
(org.nr. 982 076 218). E-post: post@holberg.no.

Tegningsblankett må være mottatt før kl. 12:00 (norsk tid) og tegningsbeløpet være valutert fondets konto samme virkedag for å få kursdato påfølgende virkedag.

Legitimasjonskontroll må være foretatt for at tegning skal gjennomføres.

Andels-klasse	Minstebeløp ved første gangs tegning	Andelseiere

A	NOK 1.000	Alle
B	NOK 20.000.000	Alle
C	NOK 50.000.000	Alle
D	NOK 1.000	Åpen for andelseiere som tegner gjennom distributører som har avtale med forvaltningsselskapet om distribusjon av andelsklassen og som ikke mottar vederlag fra forvaltningsselskapet for distribusjon av andelsklassen

Ved tegning av spareavtaler må hver andelseier tegne seg for minst kroner 300,- pr. mnd. Forvaltningsselskapet praktiserer for tiden følgende øvrige retningslinjer ved minstetegning; Nominee (forvalter) som representerer bakenforliggende tegnere kan etter avtale med forvaltningsselskapet anses som én andelseier i forhold til minstetegningskravene i andelsklasse A. For tegnere hvor andelen i andelsklasse A vil inngå i pensjonssparing kan avvikende minstetegningsbeløp avtales med forvaltningsselskapet.

Andelseier har rett til å få sine andeler innløst i kontanter. Krav om innløsning skal fremsettes overfor forvaltningsselskapet. Krav om innløsning må fremsettes skriftlig eller elektronisk.

Frist for innløsning er kl. 12:00 for at innløsningen skal få kursfastsettelse påfølgende virkedag.

Ved fondsbytter til eller fra Holberg Rurik og Holberg Triton må melding om byttet ha kommet inn til forvaltningsselskapet innen kl. 12:00 for at byttet skal gjennomføres til neste virkedags kursfastsettelse.
Ved fondsbytter mellom øvrige verdipapirfond må melding om byttet ha kommet inn til forvaltningsselskapet innen kl. 12:00 for at byttet skal gjennomføres til samme virkedags kursfastsettelse.

Forvaltningsselskapet skal gjennomføre innløsningen snarest mulig og senest innen 2 uker.

Fondshandel på Aksjesparekonto (ASK):
Tegninger og innløsninger av andeler i aksjefond som handles gjennom aksjesparekontoen vil kunne ha avvikende tidspunkt for sluttkurs for i forhold til fristene som fremgår av informasjonen over. Fondsbytter på aksjesparekontoen vil behandles som en tegning og en innløsning. Dette innebærer at andelseieren ikke vil være eksponert mot avkastningen i det aktuelle fondet i hele eller deler av oppgjørsperioden.

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.

I Sverige kan tegning og innløsning foretas via utvalgte distributører som opptrer som forvalterregistrert i Holberg Fondsforvaltning AS sitt andelseierregister. Holberg Fondsforvaltning AS har ansvar for at mottatte ordre blir behandlet i henhold til gjeldende rutiner. Distributøren skal uten ugrunnet opphold videreBringe kunders innbetalinger direkte til fondets konto ved tegning.

Salgsordrer utføres i henhold til gjeldende cut-off tider. Alle utbetalinger utføres gjennom fondenes depotbank DNB Bank ASA til distributøren, og distributøren skal uten ugrunnet opphold viderebringe innløsningsbeløpet til kundens bankkonto. Normalt tar det 2-3 virkedager fra innløsningen er gjennomført til pengene er valutert kundens bankkonto.
Informasjon om fondet, herunder nøkkelinformasjon, prospekt med vedtekter, årsrapporter mv. skal til enhver tid være tilgjengelig for distributøren på forvaltningsselskapets hjemmeside www.holberg.no. Distributørene sørger for at informasjonen er tilgjengelig for kundene.

10. Kunngjøring av andelsverdi

Andelsverdien skal normalt kunngjøres 5 ganger i uken.
Kunngjøringen skal skje gjennom Forvaltningsselskapet, VPS eller Oslo Børs ASA.

11. Informasjon om bærekraft

1. Åpenhet om integrering av bærekraftsrisiko, markedsføring av miljømessige eller sosiale egenskaper og bærekraftige investeringer

☐ Fondet har bærekraftig investering som formål (Art. 9)

☒ Fondet fremmer blant annet miljømessige eller sosiale egenskaper (Art. 8)

☐ Andre fond:

- Bærekraftsrisiko blir tatt i betraktning i investeringsbeslutninger, uten at fondet fremmer miljømessige eller sosiale egenskaper eller har bærekraftig investering som mål
- Bærekraftsrisiko er ikke relevant

Fondsselskapets kommentar:

Bærekraft er en integrert del av vår investeringsprosess der vi prøver å forstå om selskaper drives i tråd med allmenne miljømessige, etiske og sosiale normer. Som en langsiktig investor er det utenkelig å investere i en forretningsmodell som ikke er bærekraftig på lang sikt, enten det gjelder å utnytte knappe naturressurser eller utnytte mennesker. For oss er det avgjørende å ha tillit til at ledelsen har evne og vilje til å gjennomføre tiltak som sikrer etterlevelse av dette.

Holberg har utviklet TELLUS-modellen som er vårt eget analyseverktøy for bærekraft, og vi har sammen etablert felles kriterier og krav til kvalitet i selskapene som kan inngå i våre porteføljer. Gjennom denne integrasjonen øker vi vår forståelse for, samt hensyntar en større del av risikobildet knyttet til våre investeringer. En hendelse relatert til bærekraft kan påvirke en enkelt investering eller kan ha en bredere innvirkning på en økonomisk sektor, en geografisk eller politisk region eller et land, som kan påvirke fondets portefølje i sin helhet. Integrering av bærekraftsrisiko i konstruksjonen av porteføljen bidrar til vårt mål om god risikojustert avkastning.

2. Bærekraftrelaterte egenskaper som fremmes i forvaltningen av fondet, eller som er inkludert i fondets formål:

☒ Miljøegenskaper (f.eks. Bedriftens innvirkning på miljø og klima).

☒ Sosiale egenskaper (f.eks. Menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og likebehandling).

☒ God selskapsstyring (f.eks. Aksjonærers rettigheter, utstedelse av godtgjørelse til ledende ansatte og antikorrupsjon).

☐ Andre bærekraftsrelaterte egenskaper.

Fondsselskapets kommentar:

Gjennom vår egenutviklede bærekraftsmodell, Tellus, gjør vi en rekke viktige vurderinger innenfor henholdsvis miljøegenskaper, sosiale/samfunnsmessige egenskaper og ikke minst god selskapsstyring for samtlige av våre porteføljeselskap.

For en beskrivelse av hvordan egenskapene markedsføres, se avsnittet «Metoder som brukes for å integrere bærekraftsrisikoer og fremme miljømessige eller sosiale egenskaper».

3. Referanseverdier:

☐ Fondet har følgende indeks som referanseverdi:
☒ Ingen indeks er valgt som referanseverdi

Fondsselskapets kommentar:

Fondet er aktivt forvaltet, og referanseindeksen benyttes ikke for å avgjøre om fondet hensyntar miljøegenskaper, sosiale/samfunnsmessige egenskaper og god selskapsstyring.

Informasjon om EUs-taksonomi for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter

EU-taksonomien er et klassifiseringssystem som tar sikte på å etablere felles kriterier for miljømessig bærekraftig økonomisk virksomhet.
For hvert fond skal det etter regelverket rapporteres hvor stor andel av fondets investeringer som skal være i økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige etter taksonomien.

Taksonomien er under utvikling og kriteriene for alle miljømål er ennå ikke klare. Det er heller ikke etablert en beregningsmodell for andelen av fondets investeringer som er i samsvar med taksonomien. Selskapene som fondet investerer i, har ennå ikke begynt å rapportere i hvilken grad deres aktiviteter er forenlig med EU-taksonomien. Fondsselskapet vurderer derfor at det på nåværende tidspunkt ikke er mulig å gi pålitelig informasjon om hvor stor andel av fondets investeringer som skal være i økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige etter taksonomien.

Fondsselskapet følger kontinuerlig med på denne situasjonen og dersom pålitelig og verifiserbar data om fondets investeringer blir tilgjengelig, vil dette dokumentet oppdateres.

Det er et kriterium for at en økonomisk aktivitet skal kvalifisere som miljømessig bærekraftig, at det oppfyller et eller flere av taksonomiens seks miljømål, samtidig som det ikke er til «vesentlig skade» for noen av de andre miljømålene.

Prinsippet om å «ikke påføre vesentlig skade» gjelder kun for den delen av fondets investeringer som anses som bærekraftige enten i henhold til SFDR artikkel 2 nr. 17 eller i henhold til EUs kriterier for miljømessige bærekraftige økonomiske aktiviteter (taksonomien). Den resterende delen av dette fondet har underliggende investeringer som ikke tar hensyn til EUs kriterier for miljømessige bærekraftige økonomiske aktiviteter.

Metoder som brukes for å integrere bærekraftsrisikoer og fremme miljømessige eller sosiale egenskaper:

☐ Fondet velger inn
☒ Fondet velger bort

1. Produkter og tjenester:

Fondet plasserer ikke i selskap som er involvert i følgende produkter. Maksimalt fem prosent av omsetningen i selskapet der plasseringen skjer, kan ha virksomhet som er relatert til det angitte produktet eller tjenesten.
☒ Klasebomber, antipersonellminer
☒ Kjemiske og biologiske våpen
☒ Kjernevåpen
☒ Tobakk
☒ Gambling
☒ Pornografi
☒ Cannabis til rusformål
☒ Utvinning av kull (min. 30 % av inntektene)
☒ Kraftproduksjon på kull (mer enn 30 % av sin virksomhet)

2. Internasjonale normer:

Fondet unngår å investere i selskap som er involvert i brudd på internasjonale normer og konvensjoner (UN Global Compact) knyttet til miljø, menneskerettigheter, arbeidsvilkår og forretningsetikk.

☐ Fondet investerer ikke i selskaper som bryter med internasjonale normer. Beslutningen gjøres enten av forvaltningsselskapet eller av en valgt underleverandør.

☒ Fondet investerer ikke i selskaper som ikke tar grep for å rette opp i identifiserte problemer, eller der fondet vurderer at selskapet ikke kommer til å håndtere problemene innenfor en akseptabel tidshorisont.

Fondsselskapets kommentar:

Se Holbergs retningslinjer for bærekraft og ansvarlige investeringer for utfyllende informasjon.

☒ Forvaltningsselskapet påvirker
Forvaltningsselskapet bruker sin eierinnflytelse til å påvirke selskaper i bærekraftspørsmål. Forvaltningsselskapet har kontakt med selskaper med sikte på å påvirke dem i en mer bærekraftig retning.

☒ Selskapspåvirkning i egen regi
☐ Selskapspåvirkning i samarbeid med andre investorer
☐ Selskapspåvirkning gjennom eksterne leverandører/konsulenter
☒ Stemmegivning på generalforsamlinger
☐Deltar i valgkomiteer for å påvirke styrets sammensetning

Fondsselskapets kommentar:

Se Holbergs retningslinjer for bærekraft og ansvarlige investeringer og Holbergs retningslinjer for bruk av stemmerett for utfyllende informasjon.

12. Informasjon til investor

For mer informasjon om våre fond, se vår hjemmeside www.holberg.no. Her finnes blant annet nøkkelinformasjon, årsrapport, halvårsrapport og månedsrapporter for fondene. Dette kan også bestilles vederlagsfritt hos Holberg.

13. Styret

Krav til sammensetning og valg av forvaltningsselskapets styre er regulert i vpfl. § 2-6. Forvaltningsselskapets styre skal ha minst fem medlemmer. Andelseierne i de verdipapirfond som selskapet forvalter, velger minst en tredel av styrets medlemmer. Valgene skjer på valgmøter som innkalles og gjennomføres etter regler som fastsettes i forvaltningsselskapets vedtekter. De styremedlemmene som ikke velges av andelseierne, velges av forvaltningsselskapets generalforsamling. For begge grupper styremedlemmer velges minst halvparten så mange varamedlemmer.

14. Endring av verdipapirfonds vedtekter

Regler for endring av verdipapirfonds vedtekter er regulert i vpfl. § 4-14. Endringer i verdipapirfondets vedtekter kan bare besluttes dersom flertallet av de andelseiervalgte styremedlemmene i forvaltningsselskapet har stemt for endringen. De fleste beslutninger om vedtektsendringer må ha samtykke fra andelseiermøtet. Endringer i vedtektene skal godkjennes av Finanstilsynet.

15. Endring av verdipapirfonds prospekt

Vesentlige endringer i verdipapirfonds prospekt krever beslutning i styret.

16. Godtgjørelsesordning

Holberg Fondsforvaltning har en godtgjørelsesordning som inkluderer en overskuddsdeling for samtlige medarbeidere. Selskapets godtgjørelsesordning er fastsatt i samsvar med forskrift til verdipapirfondloven kapittel 2, del XI. Styret i Holberg Fondsforvaltning har årlig drøftelse og styrebehandling av selskapets godtgjørelsesordning. Selskapets godtgjørelsesordning gjennomgås og kontrolleres av selskapets internrevisor på årlig basis. Variabel godtgjørelse til selskapets medarbeidere fastsettes basert på selskapets resultat før finansposter (EBIT) og fordeles etter nærmere definerte kvantitative og kvalitative kriterier. For selskapets complianceansvarlige er variabel godtgjørelse uavhengig av selskapets resultat og fastsettes basert på et sett kvalitative og kvantitative kriterier. For ledende ansatte (selskapets ledergruppe), selskapets forvaltere og complianceansvarlig er det fastsatt bestemmelser med tilbakeholdelse av minimum 50 % av variabel godtgjørelse, som basert på kost, utdeles med like deler de tre påfølgende år. Tilbakeholdt kapital plasseres i selskapets verdipapirfond ut fra det enkelte fonds investeringshorisont og sikrer sammenfallende interesser med fondenes andelseiere.

17. Styrets ansvar

Prospektet er utarbeidet iht. den norske "Forskrift 21. desember 2011 om verdipapirfondloven". Styret i Holberg Fondsforvaltning AS bekrefter at opplysningene 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.

Bergen, 02 mars 2022
Styret i Holberg Fondsforvaltning AS

Jan Bernhard Waage (sign.)	Christoffer Folkebo (sign.)	
Jørgen Müller (sign.)	Henrik Lie-Nielsen (sign.)	Tone J. Solbakken (sign.)