

Invitasjon til ekstraordinært andelseiermøte

Andelseierne i verdipapirfondet
Fondsf finans Norge

ønskes velkommen til

EKSTRAORDINÆRT ANDELSEIERMØTE

14. desember 2023 kl. 10

Møtet vil fysisk avholdes i Haakon VII gate 2, med mulighet for å delta via Teams.
Påmelding kreves.

1. Anbefalt vedtektsendring for Fondsf finans Norge (se vedlegg)
2. 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 11. desember 2023 til:

E-post: fondsinvestor@fondsf finans.no

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

Med vennlig hilsen



Ivar Qvist
Administrerende direktør
Fondsf finans Kapitalforvaltning AS

Vedlegg:

1. Beskrivelse av anbefalt vedtektsendring for Fondsf finans Norge
2. Skjema for å avgi stemme

Til andelseiere i verdipapirfondet Fondsfinans Norge

Bakgrunn

Som et ledd i å tilpasse våre fond til artikkel 29 i kommisjonsdirektiv 2010/43/EU og dermed Finanstilsynets krav om fjerne rabattavtaler i fondene og differensiere prisen via andelsklasser, ønsker Fondsfinans Kapitalforvaltning å endre vedtektene i Fondsfinans Norge i henhold til dette.

Vedtektsendringer

Selskapet ønsker å be andelseierne om godkjenning for tre endringer i vedtektene:

1. Fjerne dagens vedtektsfestede rabattstruktur

Selskapet ønsker, for å tilpasse vedtektene i Fondsfinans Norge til nytt regelverk fra EU, å fjerne dagens vedtektsfestede rabattstruktur.

I dagens vedtekter er følgende rabattstruktur vedtektsfestet under §5:

- 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.

Til informasjon har én andel i Fondsfinans Norge i dag en verdi på ca. NOK 19.000, så endringen vil ikke ha effekt for kunder som i dag har andeler i fondet med en verdi som er lavere enn anslagsvis 19 mill.

2. Etablere en ny andelsklasse i fondet

Dersom den vedtektsfestede rabattstrukturen under punkt 1 blir fjernet, vil fondet, isolert sett, bli dyrere for de større andelseierne i fondet. De store andelseierne er viktige for å sikre en effektiv drift av fondet. For å gjøre fondet attraktivt for distributører og institusjonelle kunder ønsker selskapet å etablere en ny andelsklasse B med en fast forvaltningsgodtgjørelse på inntil 0,7% p.a. Gitt at den nye andelsklassen blir godkjent vil fondet ha følgende andelsklasser tilpasset ulike kundegrupper:

Verdipapirfondet Fondsfinans Norge:

Andelsklasse	Valuta	Forvaltningsgodtgjørelse
Andelsklasse A (Endret)	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 1,0%
Andelsklasse B (Ny)	NOK	Fast forvaltningsgodtgjørelse inntil 0,7%

For andelsklassene vil følgende gjelde:

- Andelsklasse A vil ha følgende to kundegrupper:
 - Investorer som har andeler i fondet til en kostpris på minst NOK 10.000.
 - Investorer med løpende spareavtale med minste sparebeløp på NOK 1.000.
- Andelsklasse B vil ha følgende to kundegrupper:
 - Investorer som tegner i norske kroner gjennom distributører som gjennom avtale med forvaltningsselskapet ikke mottar vederlag fra forvaltningsselskapet.
 - Investorer som tegner direkte hos forvaltningsselskapet og har andeler i fondet til en kostpris på minst NOK 50.000.000.

Samlet vil en fjerning av dagens vedtektsfestede rabattstruktur (punkt 1) og innføring av ny andelsklasse (punkt 2) ha følgende effekt på dagens kunders investering (gitt andelsverdi i Fondsfinans Norge på 19.000):

- Kunder med under NOK 19 mill. investert i fondet vil ha samme betingelser som i dag
- Kunder med mellom anslagsvis 19 mill. og 50 mill. investert i fondet vil få en noe høyere pris
- Kunder med mellom 50 mill. og 450 mill. investert i fondet vil få en lavere pris

3. Innføre et tegningsgebyr som styret midlertidig kan innføre ved kapasitetsbegrensninger i fondet

Det er viktig for Fondsfinans Kapitalforvaltning å levere en god aktiv forvaltning til våre kunder i henhold til fondets mandat. Selskapet mener at det å kunne levere en god aktiv forvaltning fordrer at fondets forvaltningskapital ikke blir for stor i forhold til det underliggende markedet fondet investerer i og fondets strategi. Ved kapasitetsbegrensninger vil det derfor kunne være i andelseieres interesse å hindre nye midler til fondet. Fondene kan ikke stenges for nye midler, men ved innføring av et høyt tegningsgebyr vil fondet i stor grad kunne skjermes for nye midler. I et slikt ekstraordinært tilfelle vil det være forvaltningsselskapets styre som, gjennom fondets vedtekter, har fullmakt til å innføre tegningsgebyret på inntil 5 prosent for nye midler for en begrenset periode. Et slikt vedtak vil ikke ha betydning for allerede innskutt kapital og eksisterende spareavtaler vil kunne bli unntatt fra tegningsgebyret. Eventuelle tegningsgebyr som belastes nye andelseiere vil tilfalle fondet og dermed de eksisterende andelseierne i fondene.

I tillegg anbefaler selskapet å legge til «normalt» inn i følgende setning under §6: Fondet har normalt ikke tegnings- eller innløsningsgebyr

På andelseiermøtet vil det stemmes over punkt 1 og punkt 2 samlet. Det stemmes separat over forslaget i punkt 3.

Oppsummering av forslag til endringer i vedtekter

Endringsmarkerte vedtekter og nye vedtekter ligger tilgjengelig på www.fondsfinans.no

Oppsummert foreslår Fondsfinans Kapitalforvaltning følgende:

- I vedtektenes §5 å fjerne hele rabattstrukturen til fondet
- I vedtektenes §7 å innføre en ny andelsklasse i fondet

I vedtektenes §6 å innføre følgende avsnitt: «Styret i Fondsfinans Kapitalforvaltning AS kan vedta et tegningsgebyr på inntil 5 prosent av tegningsbeløpet. Tegningsgebyret skal tilfalle fondet. Styret kan fastsette tegningsgebyr for en bestemt periode med mulighet for forlengelse eller forkortelse av styrevedtak».

I tillegg anbefaler selskapet å legge til «normalt» i følgende setning i vedtektenes § 6: «Fondet har normalt ikke tegnings- eller innløsningsgebyr fordi svingprising benyttes.»

Nærmere informasjon om andelseiermøte, stemmegivning mm

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 23. november 2023. Du kan allerede nå avgi forhåndsstemme.

Forhåndsstemme eller fullmakt

Vedlagt finner du din stemmeseddel. Fyll ut stemmeseddelen eller kryss av for fullmakt, signer og send per e-post eller vanlig post, slik at den er oss i hende innen 12. desember 2023 (se egen kontaktinfo på stemmeseddelen).

Andelseiermøte

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

Videre prosess

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

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

Rett til gebyrfri innløsning

I henhold til gjeldende lovgivning skal alle andelseiere, dersom forslag til vedtektsendringer blir godkjent, gis rett til gebyrfri innløsning i perioden fra vedtektsendringen kunngjøres og frem til fem dager før endringene trer i kraft. For innløsninger i Fondsfinans 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-post til fondsinvestor@fondsfinans.no

Vedlegg 2: Skjema for å avgi stemme

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 å fjerne det vedtektsfestede rabattstruktur og etablere en ny andelsklasse i Fondsfinans Norge

Jeg stemmer mot å fjerne det vedtektsfestede rabattstruktur og etablere en ny andelsklasse i Fondsfinans Norge

Jeg stemmer for at styret skal ha mulighet til å innføre et midlertidig tegningsgebyr i Fondsfinans Norge ved kapasitetsbegrensninger

Jeg stemmer mot at styret skal ha mulighet til å innføre et midlertidig tegningsgebyr i Fondsfinans Norge ved kapasitetsbegrensninger

Sted/Dato

Underskrift

Svarskjema må returneres til Fondsfinans Kapitalforvaltning AS, Postboks 1205 Vika, 0110 Oslo, fondsinvestor@fondsfinans.no innen 12. desember 2023

Alternativ 2 - Skjema for fullmakt

Andelseier: _____

VPS konto: _____

Antall andeler i Fondsfinans Norge: _____

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 14. desember 2023

Sett kryss:



Jeg gir følgende fullmakt til å stemme for mine andeler:

Navn på person/foretak: _____

Fødselsdato/organisasjonsnummer: _____

Adresse: _____



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

Sted/Dato

Underskrift

Svarskjema må returneres til Fondsfinans Kapitalforvaltning AS, Postboks 1205 Vika, 0110 Oslo, fondsinvestor@fondsfinans.no innen 12. desember 2023