



Nøkkelinformasjon for investorer

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

Verdipapirfondet PLUSS Likviditet II - Pengemarkedsfond

ISIN: NO0010606031 Org. nr.: 983 900 232

Verdipapirfondet er forvaltet av Fondsforsvaltning AS, et uavhengig forvaltningsselskap (org. nr.: 963 173 873)

Målsetting og investeringsstrategi

Målsetting

Fondets målsetting er å skape meravkastning utover referanseindeksen gjennom investeringer i norske verdipapirer.

Investeringsstrategi

Fondet investerer kun i obligasjoner og sertifikater med kort løpetid, utstedt av stat, fylkeskommuner, kommuner, kredittforetak, bank og forsikringsselskap, samt bankinnskudd. Fondet har en lav kredittrisiko og gir 20% risikovekt ved beregning av pensjonskasser og forsikringsselskapers kapitaldekning. Porteføljens rentefølsomhet skal ikke overstige 0,5 år. Dette innebærer at en endring i rentenivået på ett prosentpoeng kan medføre en endring i fondets kurs på inntil 0,5 %. Fondet investerer i verdipapirer med forfall eller renteregulering innen 12 måneder. Fondet er et UCITS-fond, og kan kun investere i Investment Grade papirer i tråd med Verdipapirfondenes Forenings bransjestandard for informasjon og klassifisering av rentefond.

Målgruppe

Fondet passer for investorer som ønsker en eksponering og risikospredning i det norske pengemarkedet. PLUSS Likviditet II kan være en kortsiktig likviditetsplassering eller inngå i en langsiktig investeringsstrategi.

Tegning/Innløsning

Tegning og innløsning av andeler alle norske bankdager. Minste tegningsbeløp er 50.000.000,-

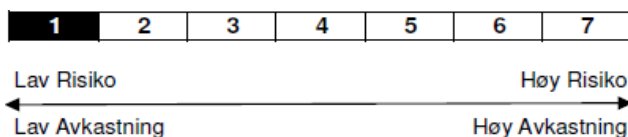
Utbytte

Skattepliktig resultat, bestående av netto realisasjonsgevinster og renteinntekter fratrukket fondets kostnader, utdeles andelseierne per 31.12. Utdelingen skjer i form av reinvestering i nye andeler eller utbetaling dersom dette er avtalt.

Referanseindeks

Fondets referanseindeks er Oslo Børs Statsobligasjonsindeks 3 måneder. Referanseindeksen gjenspeiler ikke risikoen i fondets plasseringer.

Risiko - og avkastningsprofil



Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved å investere i fondet. Et lavt tall vil si at fondet er utsatt for små svingninger i kursen og dermed lav risiko. Et høyt tall vil si at fondet er utsatt for store kursvingninger og høy risiko. Merk at kategori 1 er ikke en risikofri investering.

De siste fem års kurssvingninger plasserer fondet i kategori 1. Det betyr at kjøp av andeler i fondet er forbundet med lav risiko for svingninger i kursen.

Plasseringen på risikoindekatoren som er basert på ukentlige historiske data fra de siste fem år gir ingen garanti for at fondets plassering på risikoindekatoren forblir uendret i fremtiden.

Indikatoren har ikke nødvendigvis tilstrekkelig hensyntatt uvanlige markedsforhold eller uforutsette hendelser. Den tar heller ikke høyde for følgende risikotyper som fondet kan være utsatt for:

Kredittrisiko - risiko for at en utsteder av rentebærende verdipapirer kan bli ute av stand til å innfri sine forpliktelser.

Likviditetsrisiko - risiko for at verdipapirer i perioder har lav omsettelighet, noe som kan gjøre det vanskelig å verdsette og å omsette på ønsket tidspunkt.

Forvaltningsrisiko - risiko for at forvaltningsteknikker som har fungert under normale markedsforhold kan vise seg å være ineffektive eller ufordelaktige under uvanlige forhold.

Operasjonell risiko - risiko for mangelfulle rutiner eller systemer, menneskelig svikt eller at eiendelene ikke blir forvaltet i henhold til fondets investeringsstrategi og risikoprofil.

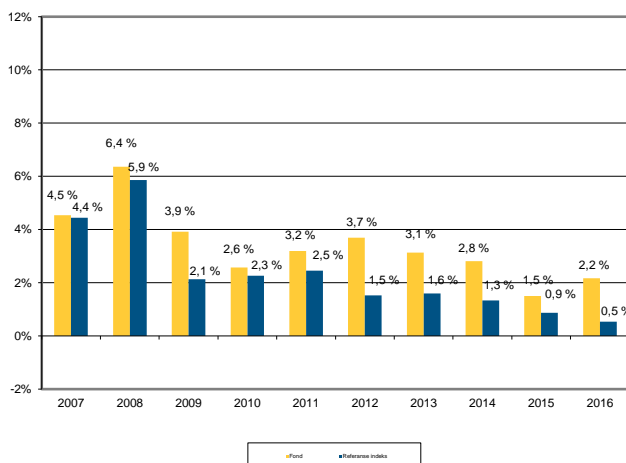
Kostnader

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning	
Tegningsgebyr	0,0 %
Innløsningsgebyr	0,0 %
Tegningsgebyret er det som maksimalt kan trekkes fra tegningsbeløpet før utstedelse av andeler. Innløsningsgebyret er det som maksimalt kan trekkes fra innløsningsbeløpet før utbetaling.	
Årlige kostnader som belastes fondet	
Løpende kostnader	0,15 %
Variable kostnader som belastes fondet under spesielle forhold	
Resultatavhengig kostnad	Ingen

Tegnings- og innløsningsgebyrene som fremgår av tabellen viser maksimale satser. Gebyrene dekker fondets kostnader i forbindelse med tegning og innløsning av fondsandeler.

Løpende kostnader omfatter fast forvaltningshonorar samt evt. ekstraordinære kostnader som fondet kan bli belastet (med unntak av transaksjonsrelaterte kostnader). Løpende kostnader er basert på foregående kalenderårs utgifter og prosentsatsen kan endre seg fra år til år. Årlige kostnader og variable kostnader betales til forvaltningsselskapet for å dekke kostnader til forvaltning, administrasjon og markedsføring av fondet.

For mer informasjon om kostnader, se §5 i fondets vedtekter som er tilgjengelig på www.fondsforvaltning.no

Historisk avkastning

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Alle avkastningstall er i norske kroner etter fradrag av forvaltningshonorar og eventuelle tegnings- og innløsningsgebyrer. Fondet er denominert i NOK.

Fondet ble startet 12.11.2001.

Praktiske opplysninger

Depotmottaker: DNB

Ytterligere informasjon: Mer informasjon om fondsselskapet, fullstendig prospekter, halvårs- og årsrapporter for Fondsforvaltning AS er tilgjengelig på www.fondsforvaltning.no. Trykte eksemplarer er også tilgjengelig vederlagsfritt.

Beregning andelsverdi: Andelsverdien beregnes daglig og publiseres på vår hjemmeside www.fondsforvaltning.no, samt Oslo Børs, Morningstar og i utvalgte dagsaviser.

Skatt: Verdipapirfond er egne skattesubjekter og er skattepliktig for det meste av sine inntekter. Dersom et verdipapirfond kommer i skatteposisjon må fondet betale skatt etter gjeldende regler. Dette fondets skattepliktige inntekt skilles årlig ut av fondet og utdeles til andelseierne. I praksis medfører dette at fondet ikke kommer i skatteposisjon. Din skattplikt avhenger av skattelovgivingen i det landet hvor du er bosatt og/eller er skattepliktig til. For ytterligere informasjon, kontakt ditt lokale skattekontor.

Ansvar: Fondsforvaltning AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjon som er villedene, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.