

Innkalling og agenda for andelseiermøte i verdipapirfondet PLUS Pensjon

Vi vil med dette ønske andelseierne i PLUS Pensjon velkommen til andelseiermøte, hvor det skal stemmes over forslaget om å senke forvaltningshonoraret fra 0,5% til 0,25%.

Andelseiermøtet vil bli avholdt fysisk i våre lokaler (Snarøyveien 36, 1364 Fornebu) den 29. november 2021 kl. 12.00. For de som ikke har anledning til å møte fysisk vil det også være mulig å delta digitalt på Teams.

Agenda:

1. Valg av møteleder og to til å underskrive protokollen
2. Fondsforvaltning vil redegjøre for endret forvaltningshonorar
3. Eventuelle innsendte spørsmål fra andelseierne
4. Avstemming

Ved avstemming teller hver andel i fondet likt, og man stemmer for det antall andeler man eide pr. 29. november 2021. For å endre forvaltningshonoraret må minst 75 % av andelene i fondet representert på andelseiermøte, forhåndsstemme eller ved fullmakt, samtykke til endringen.

Andelseierne har rett til å få drøftet eventuelle spørsmål som meldes skriftlig til Fondsforvaltning innen én uke før møtet avholdes. Med unntak av forslaget om endring av forvaltningshonoraret kan andelseiermøtet ikke treffe vedtak som binder fondet eller forvaltningsselskapet.

Dersom man ikke har anledning til å delta på andelseiermøtet, kan man avgi forhåndsstemme eller gi fullmakt til en annen part. Forhåndsstemmer og eventuell fullmakt kan avgis ved å fylle ut den vedlagte svarslippen og returnere den til oss.

Av praktiske årsaker ber vi om påmelding på dette arket til andelseiermøtet innen 22. november 2021.

Fornebu, 11. november 2021

Styret i Fondsforvaltning AS

Påmelding til andelseier-/valgmøte i Fondsforvaltning AS

Andelseiers navn: _____ ønsker med dette å delta på andelseiermøtet 29. november 2021.

Sted/dato: _____ Signatur: _____

VARSEL OM ENDRING AV FORVALTNINGSHONORAR TIL ANDELSEIERE I

PLUSS Pensjon

Vi skriver for å informere deg om at styret i Fondsforvaltning AS har vedtatt å endre forvaltningshonoraret i fondet PLUSS Pensjon fra dagens 0,5% til 0,25%. Endringen trer i kraft mandag, 3. januar 2022 («**ikrafttredelsesdatoen**»)

Andelseiere som er enig i endringen som foreslås i dette varselet, behøver ikke å foreta seg noe. Andelseiere som ikke er enige i endringen, har rett til å be om innløsning eller bytte av deres andeler gebyrfritt fra datoen for dette varselet til kl. 14.00, 15. desember 2021.

Dette varselet beskriver konsekvensene av endringen i forvaltningshonoraret.

1. Årsaker til endringen

Forvaltningshonoraret ønskes redusert fra 0,5% til 0,25% for å være i tråd med rådende markedsforhold.

2. Forventet effekt av endringen på andelseierne i fondet

Endringen vil være gunstig for andelseierne, da man blir belastet et lavere forvaltningshonorar enn tidligere. Endringen vil være bindende for alle andelseiere som ikke har benyttet seg av retten til å be om innløsning eller bytte av andeler, gebyrfritt, i henhold til vilkårene og innenfor tidsrammen som står nedenfor. Endringen vil for øvrig ikke berøre hverken fremtidig avkastning eller risikoen i fondet. (Rentebærende fond i Fondsforvaltning AS har ikke gebyrer ved tegning og innløsning.)

3. Andre tilgjengelige dokumenter

Andelseiere anbefales å lese gjennom KIID-arkene og prospektet før de tar beslutninger angående endringen. KIID-arkene og prospektet er tilgjengelig kostnadsfritt på www.fondsforvaltning.no og fra selskapets forretningskontor på anmodning. Dette gjelder også for de aktuelle vedtekter og årsrapporter.

4. Kostnader ved endringen

Forvaltningsselskapet vil bære kostnadene forbundet med juridisk bistand og administrative kostnader samt kostnader forbundet med klargjøring og implementering av endringen.

5. Skatt

Andelseierne vil ikke bli påvirket skattemessig av denne endringen.

6. Ytterligere informasjon

Andelseiere som har spørsmål relatert til det som står ovenfor kan kontakte selskapet på e-post post@fondsforvaltning.no eller ringe oss på 23 00 12 50.

Med vennlig hilsen

Jon H. Aaserud, Adm.dir Fondsforvaltning AS

Etter styrevedtak

13. oktober 2021

Skjema for forhåndsstemme til andelseiermøte i verdipapirfondet PLUSS Pensjon den 29.november 2021, kl. 12.00 hos Fondsforvaltning, Snarøyveien 36, 1364 Fornebu eller tentativt digitalt via Teams.

Jeg/vi, _____ (andelseiers navn) avgir herved følgende forhåndsstemme for mine/våre andeler i:

Beskrivelse av forslaget

FOR

MOT

Forvaltningshonoraret i PLUSS Pensjon ønskes endret fra 0,5% til 0,25%.

Andelseiers navn i blokkbokstaver: _____

Personnummer/org. nr.: _____

Sted, dato: _____

Andelseiers signatur: _____

Ferdig utfylt og signert forhåndsstemme kan sendes inn på en av følgende måter:

1. På epost til post@fondsforvaltning.no
2. Pr brev til Fondsforvaltning AS, PB 1043 Forneburingen, 1307 Fornebu



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 Pensjon - Obligasjonsfond

ISIN: NO0010606056 Org. nr.: 967 675 040

Verdipapirfondet er forvaltet av Fondsforvaltning 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 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. Fondet plasserer ikke i industrilån eller ansvarlige lån. Fondet er et UCITS-fond.

Målgruppe

Fondet passer for investorer som ønsker en eksponering og risikospredning i det norske penge- og obligasjonsmarkedet. Fondet passer for investorer med tidshorison for sparing på to år eller lenger.

Tegning/Innløsning

Fondsandeler kan normalt handles alle virkedager, forutsatt at relevante børser er åpne. Minste tegningsbeløp er 100.000,-. Utbetaling i forbindelse med innløsning vil normalt skje innen tre virkedager.

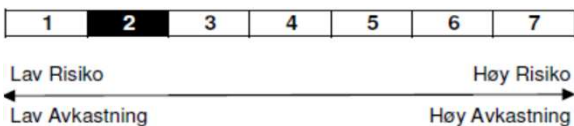
Utbytte

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 Solactive Statsobligasjonsindeks 3 år. 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 2. Det betyr at kjøp av andeler i fondet er forbundet med lav risiko for svingninger i kursen.

Plasseringen på risikoindikatoren som er basert på ukentlige historiske data fra de siste fem år gir ingen garanti for at fondets plassering på risikoindikatoren 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	0,50 %
Variable kostnader som belastes fondet under spesielle forhold	
Resultatavhengig kostnad	Ingen

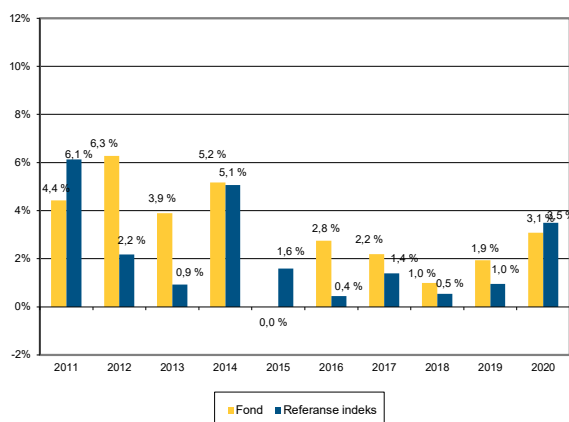
Tegnings- og innløsningsgebyrene som fremgår av tabellen viser maksimale satser. Gebyrene dekker fondets kostnader i forbindelse med tegning og innløsning av fondsandeler.

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 18.05.1994

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 skattelovgivningen i det landet 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.