

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:	Carnegie Holding AB (70%) Holberg Employee Investco AS (30%)
Styreleder:	Jan Bernhard Waage (Styreleder Carnegie Fonder AB) Seglarvägen 44, 18162 Lidingö, Sverige
Styremedlemmer:	Jørgen Müller (Porteføljeforvalter Holberg) Nordåstræet 85A, 5235 Rådal, Norge Bengt Gustaf Andreas Göransson Uller (CEO Carnegie Fonder AB) Idunvägen 14, 13338 Saltsjöbaden, Sverige
Andelseiervalgte styremedlemmer:	Henrik Lie-Nielsen Skjoldhøgda 21, 5222 Nesttun, Norge Tone Jørgensen Solbakken Øvre Kalfarli 40, 5022 Bergen, Norge
Varamedlemmer:	Anders Johan Antas (CFO i Carnegie Group og styremedlem i Carnegie Fonder AB) Skäddvägen 15A, 18130 Lidingö, Sverige Steinar Hauge (Kundeansvarlig Holberg) Råtun 73, 5239 Rådal, Norge
Andelseiervalgt varamedlem:	Anne Grethe Bull Øvreвик 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

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 enkeltelskaper 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.

Andelsklasse A

Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør 2,0 % pro anno.

Andelsklasse B

Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør 1,75 % pro anno.

Andelsklasse C

Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør 1,5 % pro anno.

Andelsklasse D

Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør 1,2 % pro anno.

I tillegg kan fondet belastes med transaksjonskostnader ved fondets plasseringer, betaling av eventuelle skatter fondet illegges, 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 skattefrie. 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 med realisasjon av aksjefondsandeler inngår i alminnelig inntekt. Gevinst fratrukket skjermingsfradrag beskattes med 37,84 %. Tap ved realisasjon gir tilsvarende fradrag i alminnelig inntekt. Aksjefondsandeler inngår med 80 % 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.

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.

4. Andelens art og karakteristikka

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. 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 eller avvikle fondet. 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 i god tid før gjennomføringen av overføringen og i overensstemmelse med eventuelle krav fra Finanstilsynet.

Ved avvikling av verdipapirfondet vil andelseierne bli informert 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, jf. vpfl. § 5-7.

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 markedet 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 foreningsbransjestandard 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	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nei
verdipapirfondsandeler	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input 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	<input type="checkbox"/> ja	<input checked="" type="checkbox"/> 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 verifastsettes 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:

- 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
- 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
- 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 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 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 likviditet 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 andelseierens 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:

Andelsklasse	Utstedelsesvaluta	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 markedsføringsstillatelse 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 oppgjørperioden.

Under stenging av børs eller andre ekstraordinære forhold, samt i særlige tilfeller der det er berettiget ut fra hensynet til andelseierens 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 andelseierens eller allmennhetens interesser tilsier det, kan Finanstilsynet også pålegge forvaltningsselskapet å suspendere innløsningsretten helt eller delvis.

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 videregripe 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 videregripe 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

For relevant informasjon om hvilke hensyn fondet tar til bærekraft, se Vedlegg i dette dokumentet.

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. Vederlag fra eller til andre enn verdipapirfondet

Holberg Fondsforvaltning AS kan inngå individuelle avtaler om inntektsdeling med kunder basert på større innskudd i ett eller flere verdipapirfond forvaltet av Holberg Fondsforvaltning AS. En avtale om inntektsdeling innebærer at kunde som har inngått slik avtale med forvaltningsselskapet, får tilbakebetalt en andel av forvaltningsgodtgjørelsen etter at kostnadene forbundet med forvaltningen av fondet er dekket. Andelen som tilbakebetales til kunden reduserer forvaltningsselskapets fortjeneste. Avtalene knytter seg til disponering av forvaltningsselskapets inntekt og har ingen betydning for forholdet mellom det respektive verdipapirfond og kunden, som betaler samme forvaltningsgodtgjørelse som øvrige andelseiere. Adgangen til å inngå avtaler om inntektsdeling er basert på objektive kriterier som skal sørge for at andelseiere likebehandles. Inntektsdelingsavtale vil kun inngås med kunder som har plassert store midler i selskapets verdipapirfond, og som oppfyller de fastsatte kriteriene for en slik avtale. Innskudd fra kunder som oppfyller kriteriene gjør Holberg Fondsforvaltning AS i stand til å tilby en forbedret tjeneste som kommer øvrige andelseiere til gode. Avtaler om inntektsdeling inngås i henhold til verdipapirfondforskriften § 2-32. Nærmere informasjon om inntektsdeling, kan mottas ved henvendelse til Holberg Fondsforvaltning AS på post@holberg.no.

14. 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 valg møter 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.

15. 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 og risikostyringsansvarlige er variabel godtgjørelse uavhengig av selskapets resultat og fastsettes basert på et sett kvalitative og kvantitative kriterier. For ledende ansatte (selskapets ledergruppe), selskapets forvaltere, complianceansvarlig og risikostyringsansvarlig 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.

16. 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.

17. Endring av verdipapirfonds prospekt

Vesentlige endringer i verdipapirfonds prospekt krever beslutning i styret.

18. 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, 15. februar 2023
Styret i Holberg Fondsforvaltning AS

Jan Bernhard Waage
(sign.)

Andreas Uller
(sign.)

Jørgen Müller
(sign.)

Henrik Lie-Nielsen
(sign.)

Tone J. Solbakken
(sign.)

Mal for opplysninger som gis før avtaler inngås, for de finansielle produktene nevnt i artikkel 8 nr. 1, 2 og 2a i forordning (EU) 2019/2088 og i artikkel 6 første ledd i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Holberg Rurik

LEI-nummer: 254900GCO9J1390X6W37

Miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper

Med **bærekraftig investering** menes en investering i en økonomisk aktivitet som bidrar til et miljømål eller et sosialt mål, forutsatt at investeringen ikke gjør betydelig skade på et miljømål eller et sosialt mål, og at foretakene som det er investert i, har god foretaksstyring.

EUs taksonomi er et klassifiseringssystem som er fastsatt i forordning (EU) 2020/852, og som fastsetter en liste over **økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige**. Den nevnte forordningen fastsetter ikke en liste over økonomiske aktiviteter som er sosialt bærekraftige. Bærekraftige investeringer med et miljømål kan være i samsvar med taksonomien eller ikke.

Har dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål?

Ja

Nei

Det vil foreta et minimum av **bærekraftige investeringer med et miljømål: ___%**

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

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

Det vil foreta et minimum av **bærekraftige investeringer med et sosialt mål: ___%**

Det fremmer miljøegenskaper / sosiale egenskaper, og selv om det ikke har bærekraftig investering som mål, vil det ha en minsteandel med 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 fremmer miljøegenskaper / sosiale egenskaper, men **vil ikke foreta noen bærekraftige investeringer**



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

Bærekraft er en integrert del av fondets investeringsprosess der vi prøver å forstå om selskaper drives i tråd med allmenne miljømessige, etiske og sosiale normer. Vi søker å fremme bærekraft gjennom hvordan vi dokumenterer våre beslutninger. Konsentrerte porteføljer gjør det lettere å vurdere det enkelte selskapets og ledelsens holdning til langsiktig bærekraftig utvikling. Oppfatningen av hva som er bærekraftig og hvilke selskaper som oppfyller ulike kriterier knyttet til ESG er varierende, og tilgang til pålitelig data er ofte mangelfull.

Holberg ønsker å være en aktiv deltaker og kunnskapsbygger i debatten rundt hvordan bærekraft kan forbedre risikovurderinger og investeringsbeslutninger. Dette vil bli gjort både gjennom egne aktiviteter (kundemøter, seminarer, etc.), samt deltakelse og bidrag i eksterne fora. Vi vil også søke å belyse temaet gjennom vår kundekommunikasjon og tilstedeværelse i media.

Bærekraftsindikatorer måler hvordan de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer, oppnås.

De viktigste negative konsekvensene er de mest betydelige negative konsekvensene av investeringsbeslutninger for bærekraftsfaktorer på området miljøspørsmål, sosiale spørsmål og personalspørsmål samt spørsmål knyttet til respekt for menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser.

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

Vi bruker bærekraftsindikatorer fra vår egenutviklede bærekraftmodell, Tellus. Vi rangerer hvert spørsmål fra 1-5 på selskapsnivå og aggregerer på fondsnivå.

Følgende bærekraftsindikatorer på selskapsnivå brukes til å måle oppnåelsen av de miljøegenskapene som fondet fremmer:

- Har selskapet en klimapolicy?
- Har selskapet rapportering ift. egne miljøutslipp? (Scope 1)
- Har selskapet rapportering ift. indirekte miljøutslipp? (Scope 2)
- Har selskapet en strategi og konkrete planer for å redusere miljøavtrykket?
- Støtter selskapet Parisavtalen og/eller Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)?
- Har selskapet knyttet sine klimamål opp mot FNs bærekraftsmål?
- Rapporterer selskapet til CDP?
- Porteføljeforvalters vurdering av kvaliteten på selskapets rapportering på miljø.
- Porteføljeforvalters vurdering av selskapets utslipp.
- Porteføljeforvalters vurdering av selskapets utslipp i forhold til andre i samme bransje.
- Porteføljeforvalters vurdering av selskapets måling og gjennomføring av etablerte miljøtiltak.
- Porteføljeforvalters vurdering av selskapets strategi for sirkulær økonomi.

Følgende bærekraftsindikatorer på selskapsnivå brukes til å måle oppnåelsen av de sosiale egenskapene som fondet fremmer:

- Porteføljeforvalters vurdering av selskapets policy for avlønning av ulike nivåer, kjønn og mht. mangfold for øvrig.
- Porteføljeforvalters vurdering av selskapets arbeid ift. likestilling og mangfold.
- Porteføljeforvalters vurdering av selskapets stabilitet i arbeidsstokken.
- Porteføljeforvalters vurdering av kvaliteten på selskapets rapportering på HMS.
- Porteføljeforvalters vurdering av selskapets retningslinjer ift. minstelønn.
- Porteføljeforvalters vurdering av selskapets retningslinjer ift. rett til å organisere seg.
- Porteføljeforvalters vurdering av selskapets ivaretagelse av ansatte mht. sosial sikkerhet (forsikring og pensjonsordninger).
- Porteføljeforvalters vurdering av overordnede retningslinjer og policyer for oppfølging av SRI i egne og leverandørens verdikjeder.
- Har selskapet vært i kontroverser ift. lokale eller nasjonale myndigheter?

● **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?**

Ikke relevant.

● **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 miljømessig eller sosialt bærekraftige investeringsmålene?**

Ikke relevant.

— — Hvordan er det tatt hensyn til indikatorene for negative konsekvenser for bærekraftsfaktorer?

Ikke relevant.

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

Ikke relevant.



Tar dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative konsekvensene for bærekraftsfaktorer?

Ja, fondet tar hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer. Fondet investerer i selskaper med bærekraftige forretningsmodeller og vil blant annet søke å unngå selskaper som utnytter knappe naturressurser og misbruker arbeidskraft. Ved å benytte Tellus-modellen som en integrert del av analyseprosessen, sørger vi for en konsistent gjennomgang av hvert enkelt selskap med hensyn til bærekraft. Fondet vil søke å redusere de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer over tid og etter hvert som det blir mer pålitelig data tilgjengelig. I henhold til artikkel 11 nr. 2 i forordning (EU) 2019/2088 vil rapporteringen av de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer fremkomme i fondets årsrapport.

Nei



Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produktet?

Holberg er en aktiv forvalter med en målsetting om å skape høyest mulig risikostjert avkastning over tid i forhold til fondets investeringsunivers. Porteføljeforvalter søker å investere i selskaper med fokus på langsiktig verdiskapning tuftet på en bærekraftig forretningsmodell.

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

Bærekraft integreres gjennom:

1. *Vår egen analysemodell, Tellus*
2. *Eksklusjon og overvåkning*
3. *Aktivt eierskap*

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

Tellus er vår faktabaserte metode for å systematisere bærekraftsrisiko og analyse, og en effektiv måte å overvåke hver enkelt investering over tid.

Vi benytter også et sett med eksklusjonskriterier som er basert på Statens Pensjonsfond Utland sine retningslinjer. Vi har i tillegg valgt å ekskludere gambling og pornografi fra vårt investeringsunivers. Vi ønsker at våre selskaper opererer i tråd med internasjonale normer, herunder UN Global Compact. Våre aksjefond screenes av Sustainalytics' online database for «Global Standard Screening».

I tillegg utfører vi aktivt eierskap for å påvirke selskapene til forbedring. Som en aktiv forvalter med konsentrerte porteføljer har vi en investeringsfilosofi som er tuftet på tett oppfølging av selskapene vi er investert i. Samtaler med ledelsen og stemmegivning på generalforsamlinger er to av virkemidlene vi kan benytte for å bidra til transparens for våre andelseiere. Holbergs retningslinjer for bruk av stemmerett og oversikt over hva vi stemmer på generalforsamlinger er tilgjengelig på nettsiden.

- **Hvor stor er minsteandelen for å redusere omfanget av de investeringene som ble vurdert før investeringsstrategien ble anvendt?**

Fondet har ikke en forpliktelse om å redusere omfanget av investeringer med en minsteandel.

Investeringsstrategien styrer investeringsbeslutninger basert på faktorer som for eksempel investeringsmål og risikotoleranse.

God foretaksstyring omfatter forsvarlige forvaltningsstrukturer, forholdet til de ansatte, godtgjøring til medarbeidere og overholdelse av skattereglene.

● **Hvilke retningslinjer gjelder for å vurdere god foretaksstyring i de foretakene som det er investert i?**

Porteføljeforvalter skal være tett på og benytte all tilgjengelig informasjon for å forstå porteføljeselskapets forretningsmodell, herunder hvilke risikofaktorer som påvirker selskapets styring, drift og verdiskapning. Ledestillit og tydelig aksjonærfokus er sentrale forutsetninger for god foretaksstyring, og er sentrale fokusområder i Holbergs investeringsprosess.

Porteføljeforvalter gjør vurderinger av porteføljeselskapenes styringspraksis ved hjelp av Holbergs egenutviklede analysemodell, Tellus.

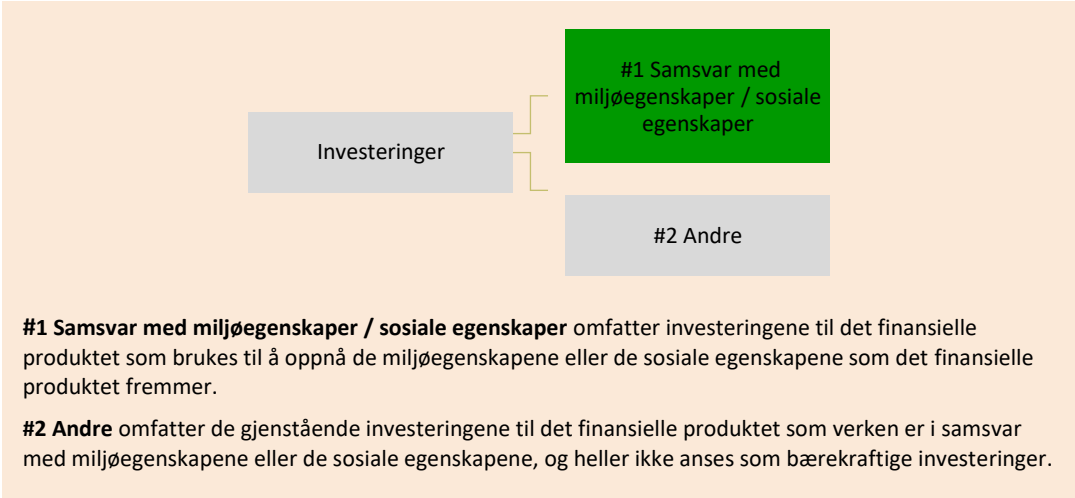


Hvilken fordeling av eiendeler er planlagt for dette finansielle produktet?

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.

Alle fondets investeringer er omfattet av de bindende elementene i investeringsstrategien, som er beskrevet over.

Fordeling av eiendeler beskriver andelen av investeringer i bestemte eiendeler.



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

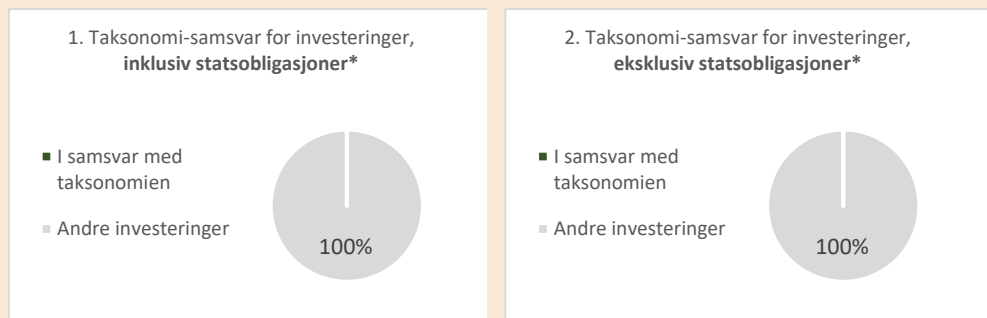
Fondet bruker ikke derivater for å oppnå miljøegenskaper eller sosiale egenskaper.



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

Fondet har ikke definert en minsteandel for bærekraftige investeringer med et miljømål i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi.

De to diagrammene nedenfor viser med grønt den laveste prosentdelen av investeringer som er i samsvar med EUs taksonomi. Ettersom det ikke finnes noen hensiktsmessig metode for å fastsette taksonomi-samsvaret for statsobligasjoner*, viser det første diagrammet taksonomi-samsvaret for alle investeringene til det finansielle produktet inklusiv statsobligasjoner, mens det andre diagrammet viser taksonomi-samsvaret bare for investeringene til det finansielle produktet eksklusiv statsobligasjoner.



* I disse diagrammene omfatter «statsobligasjoner» alle eksponeringer mot stater

● **Hvilken minsteandel utgjorde investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter?**

Fondet har ikke definert en minsteandel for investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter.



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

Fondet har ikke definert en minsteandel for bærekraftige investeringer med et miljømål i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi.



Hvilken minsteandel utgjorde sosialt bærekraftige investeringer?

Fondet har ikke definert en minsteandel for sosialt bærekraftige investeringer.



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

Investeringer som kan falle under "#2 Annet" er kontantposisjoner som kan være nødvendige for porteføljeforvaltningsformål.



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?

Det er ikke utpekt en indeks som referanseverdi for å avgjøre om fondet er i samsvar med de miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene som det fremmer.

● **Hvordan blir det sikret at referanseverdien løpende er i samsvar med hver av de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer?**

Ikke relevant.

- **Hvordan blir det sikret at investeringsstrategien løpende er i samsvar med indeksens metode?**

Ikke relevant.

- **Hvordan skiller den utpekte indeksen seg fra en relevant bred markedsindeks?**

Ikke relevant.

- **Hvor finnes metoden som brukes til å beregne den utpekte indeksen?**

Ikke relevant.



Hvor finner jeg mer produktspesifikk informasjon på nettet?

Mer produktspesifikk informasjon finner du på dette nettstedet:

<https://www.holberg.no/vaare-fond/holberg-rurik-a/>