



Prospekt for verdipapirfondet  
Storebrand Indeks - Alle Markeder



# Prospekt for verdipapirfondet

---

Dette prospektet er utarbeidet i henhold til bestemmelsene i lov om verdipapirfond av 25. november 2011 nr. 44 § 8-2 med tilhørende forskrifter.

Prospektets formål er å gi den informasjon som kreves for å kunne foreta en velbegrunnet bedømmelse av fondet og risikoen ved å investere i fondet. Fondets vedtekter inneholder ytterligere informasjon og er å anse som vedlegg til prospektet.

## Prospektet inneholder følgende informasjon:

---

Fondets nøkkelinformasjon, herunder fondets investeringsstrategi, risiko ved investering i fondet, kostnader og historisk avkastning .....	side 3
Rettigheter og plikter for fondets andelseiere .....	side 5
Prinsipper for verdiberegning og andelskurs .....	side 5
Prinsipper for tegninger og innløsninger i fondet .....	side 5
Kostnader som kan belastes fondet .....	side 5
Fondets depotmottaker .....	side 6
Markedsføring og distribusjon .....	side 6
Skatteregler – for fondet, for personlige andelseiere og for selskaper .....	side 6
Prosess for klagesaker .....	side 6
Verdipapirfond forvaltet av Storebrand Asset Management AS .....	side 7
Opplysninger om forvaltningsselskapet.....	side 8
Vedtekter .....	side 10

Har du spørsmål til prospektets innhold eller annet vedrørende plassering i våre verdipapirfond, vennligst kontakt din rådgiver eller Storebrand på telefon 08880. Våre åpningstider er alle hverdager kl 8 – 16.

## Nøkkelinformasjon til investorer

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om fondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå fondets egenskaper og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen slik at du kan ta en velfundert investeringsbeslutning.

## Verdipapirfondet **Storebrand Indeks—Alle Markeder** (ISIN NO0010611148) - Aksjefond (UCITS)

Forvaltet av Storebrand Asset Management AS (org. Nr. 930 208 868), et selskap i Storebrand-konsernet.

## Målsetting og investeringsstrategi

### Målsetting

Storebrand Indeks – Alle Markeder er et indeksnært aksjefond som har som mål å oppnå tilsvarende verdiutvikling som det globale aksjemarkedet, målt ved fondets referanseindeks.

### Investeringsstrategi

Fondet investerer hovedsakelig i aksjer som er notert på børser globalt, inkludert fremvoksende markeder. Investeringene settes sammen slik at de i størst mulig grad gjenspeiler egenskapene til referanseindeksen. Dette betyr at fondet vil oppnå omtrent samme avkastning og risiko som referanseindeksen.

Derivater kan benyttes for rimeligere eller mer effektiv forvaltning. Fondet forvaltes i tråd med Storebrands prinsipper for bærekraftige investeringer. Selskaper som bryter med disse prinsippene blir ekskludert.

### Referanseindeks

Fondets referanseindeks er MSCI All Countries Net, og forventet relativ volatilitet skal være mellom 0-1,5 prosent. Se prospekt for nærmere informasjon om indeksfond.

### Utbytte

Utbytter som fondet mottar fra sine investeringer re-investeres løpende og inngår dermed i andelsverdien.

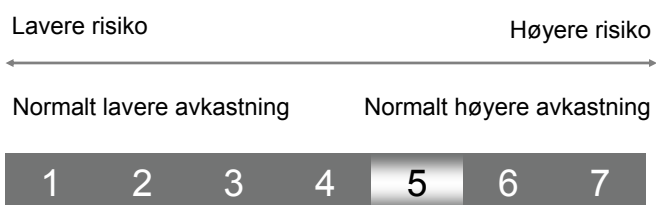
### Investeringsperiode

Fondet risikoprofil gjør at du bør ha en investeringshorisont på fem år eller lenger.

### Handel

Fondet kan handles alle bankdager i Norge forutsatt at fondets primærmarked også er åpent for handel. Ordre som mottas hos forvaltningsselskapet innen kl 15 disse dagene, blir behandlet samme dag. Ved salg gis kurs ved påfølgende kursberegning, og utbetaling finner normalt sted innen 1-3 dager. Ved kjøp gis kurs først etter valuterings av innbetalingen. Minste tegningsbeløp er 100 kroner.

## Risiko- og avkastningsprofil



Indikatoren over er et mål på fondets historiske kurssvingninger de siste fem årene (referanseindeks legges til grunn for fond med kortere historikk). Den er ingen sikker indikator for fremtidig utvikling, og fondets plassering på skalaen kan endres over tid. Den laveste kategorien, 1, kan ikke betraktes som helt risikofri. Dette fondet er plassert i risikoklasse 5, noe som betyr at andelene normalt er gjenstand for middels til store kurssvingninger.

Fondet tar bevisst ulike former for risiko for å oppnå ønsket avkastning. Midlene fordeles i flere ulike investeringer for å være mindre utsatt for verdifall i enkeltinvesteringer.

Verdien på fondets investeringer påvirkes, positivt og negativt, av den daglige utviklingen i markedene hvor verdipapirene omsettes (markedsrisiko).

Risikoindekoren tar ikke høyde for effekter av uvanlige markedsforhold eller store uforutsette hendelser (politiske inngrep, naturkatastrofer eller lignende). Den tar heller ikke høyde for følgende risikoformer:

Forvaltningsrisiko – situasjoner eller markedsforhold hvor forvalters metodikk ikke fungerer slik som forventet.

Likviditetsrisiko – begrenset omsettelighet som gjør det vanskelig å verdsette og å selge verdipapiret.

Valutarisiko - fondets verdi påvirkes av vekslingskursen mellom norske kroner og utenlandsk valuta.

## Fondskostnader

### Engangskostnader som belastes andelseier

Kjøpskostnad	Inntil 0,2 %
Salgskostnad	Inntil 0,2 %

### Kostnader som belastes fondet

Totalkostnad (TER)	0,30 %
--------------------	--------

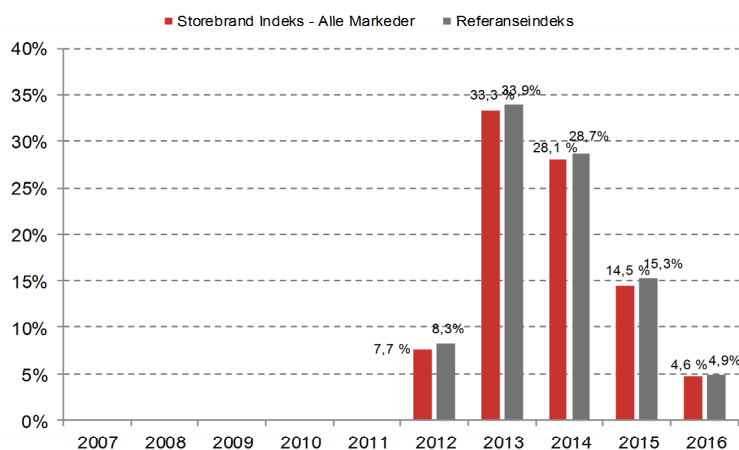
Kostnader reduserer fondets potensielle verdiøkning. For mer informasjon om kostnader, se fondets prospekt og vedtekter som du finner på [www.storebrand.no](http://www.storebrand.no).

Kjøps- og salgskostnadene som fremgår av tabellen er maksimale satser. Kontakt din rådgiver for nærmere informasjon.

Totalkostnad (total expense ratio—TER) omfatter kostnader til forvaltning, administrasjon, markedsføring og eventuelle andre kostnader som er belastet fondet siste kalenderår.

TER består av et fast årlig forvaltningshonorar (0,25 prosent), og noen avgrensede variable kostnader som er gitt av lov, vedtekter eller prospekt for å bedre forvaltningen av fondet (0,00 prosent i 2016). Kostnadene er likt fordelt på alle andeler, og kan endre seg fra år til år.

## Historisk avkastning



Fondet ble etablert 20. juni 2011.

Figuren viser avkastning for hvert kalenderår tilbake i tid. Fondets avkastning er fratrukket løpende kostnader. Eventuelle kjøps- og salgskostnader er ikke hensyntatt. Avkastningen er beregnet i norske kroner.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko samt eventuelle kostnader ved kjøp og salg av andeler i fondet. Avkastningen kan bli negativ.

## Praktisk informasjon

Fondets depotmottaker er J. P. Morgan Europe Limited - Oslo Branch.

For nærmere informasjon se fondets prospekt, vedtekter, regnskap samt annet materiale på [www.storebrand.no](http://www.storebrand.no). Du kan be om å få tilsendt dokumentene vederlagsfritt.

Annen praktisk informasjon, herunder oppdaterte fondskurser, finner du også på [www.storebrand.no](http://www.storebrand.no).

Din skatteplikt ved investering i fondet avhenger blant annet av bostedsland, skatteland og generelle skattesituasjon.

Storebrand Asset Management AS kan kun holdes ansvarlig dersom innhold i dette dokumentet er villedende, unøyaktig, eller inkonsistent i forhold til relevante deler av fondets prospekt.

Dette fondet er godkjent i Norge og er under tilsyn av det norske Finanstilsynet. Nasjonale fond krever at forvalter har konsesjon etter lov om alternative investeringsfond, i tillegg til lov om verdipapirfond. Forvaltningsselskapet Storebrand Asset Management AS har tillatelse i Norge, og er under tilsyn av det norske Finanstilsynet. **Oppdatert 1. juni 2017.**

# Informasjon om andelseier, verdiberegning og kostnader

---

## Andelseiers rettigheter og forpliktelser

Hver andelseier har en ideell part i verdipapirfondet som svarer til vedkommendes del av samlede utstedte fondsandeler. En andelseier har ikke rett til å forlange deling eller oppløsning av fondet. Utover andelsinnskuddet er andelseierne ikke ansvarlig for fondets forpliktelser. Driften av et verdipapirfond utøves av forvaltningsselskapet som treffer alle disposisjoner over fondet. Vedtektsendringer og fusjon av fond krever andelseiernes samtykke med 75 prosent flertall og etterfølgende godkjenning fra tilsynsmyndighetene. Tilsvarende fremgangsmåte forutsettes ved vesentlige endringer av fondets investeringsstrategi. Med tillatelse fra tilsynsmyndighetene kan det gjøres vedtak om at fondet skal avvikles eller at forvaltningen skal overføres til et annet forvaltningsselskap. Meddelelse av endringer skjer skriftlig til andelseierne eller via offentlige media.

Andelseierne i de verdipapirfond som forvaltes av Storebrand Asset Management AS velger to av selskapets styremedlemmer. Valgene skjer på valgmøter etter regler fastsatt i Storebrand Asset Management AS' vedtekter.

Det utstedes ikke omsettelige andelsbevis. Andelseierregisteret føres av Storebrand Asset Management AS. Andelene er registrert på navn, og det kan knyttes disposisjonsfullmakter til andelene. Andelene er ikke underlagt bindingstid og kan fritt innløses.

## Andelskurs

Kursen på en andel bekjentgjøres via Oslo Børs og videre til en rekke ulike media. Kursene publiseres daglig på en rekke nettsted, blant annet [www.delphi.no](http://www.delphi.no), [www.storebrand.no](http://www.storebrand.no), [www.ose.no](http://www.ose.no) og [www.morningstar.no](http://www.morningstar.no), samt i næringslivsavis som Dagens Næringsliv, Finansavisen og Aftenposten.

## Verdiberegning

Grunnlaget for beregning av verdien av andelen skal være markedsverdien av verdipapirporteføljen tillagt verdien av fondets likvider/fordringer, påløpte ikke forfalte inntekter og verdien av evt. fremførbart underskudd, samt fratrukket gjeld og påløpte ikke forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar. Ved verdsettelse benyttes sluttkurs ved de respektive børser, med unntak av Delphi Global, Delphi Nordic og Delphi Europe som verdsettes til gjeldende markedskurser kl 16.00 norsk tid. Verdiberegningen for alle øvrige fond er basert på første sluttkurs på underliggende børs etter det respektive fondets skjæringstidspunkt. Ved mangel på utsagnskraftige omsetningskurser skal forvaltningsselskapet utøve skjønn understøttet av sist omsatte kurser og/eller markedets rentenivå for tilsvarende verdipapirer. Fondets netto andelsverdi beregnes på alle norske bankdager, med mindre markeder hvor en vesentlig del av fondets portefølje er investert er stengt.

## Tegning og innløsning

Andeler kan tegnes og innløses gjennom Storebrand Asset Management AS eller gjennom forvaltningsselskapets utvalgte distributører. Tegning og innløsning av andeler skjer

til fremtidig ukjent kurs. Skjæringstidspunkt for andelshandel er kl 15.00 norsk tid hver virkedag. For at en handel skal bli håndtert, må den være forvaltningsselskapet i hende innen dette tidspunkt. Innløsninger vil da bli utført slik at andelseier mottar kurs basert på den påfølgende verdiberegning. Tegninger vil bli utført så snart forvaltningsselskapet har mottatt valuterings på de midler andelseier innbetaler. Normalt vil andeler bli tegnet til kurs basert på neste dags verdiberegning. Forvaltningsselskapet tar ikke ansvar for eventuelle tap, herunder avvikende kurs, som følge av at innsendte ordre av tekniske eller andre årsaker utenfor selskapets kontroll, ikke mottas til rett tid eller på forståelig måte. Tegnings- og innløsningsordre kan sendes til Storebrand Asset Management AS, Fondsadministrasjon, Postboks 484, 1327 Lysaker, per faks til nr +47 23 31 71 11 eller elektronisk via [www.storebrand.no](http://www.storebrand.no).

Dersom andelseiernes eller allmennhetens interesser tilsier det, kan forvaltningsselskapet søke Finanstilsynet om tillatelse til å helt eller delvis utsette verdiberegningen og utbetalingen av innløsningskrav fra andelseierne. Finanstilsynet kan, dersom de vurderer det å være i andelseiernes eller allmennhetens interesser, tilsvarende pålegge forvaltningsselskapet å suspendere innløsningsretten helt eller delvis.

## Spareavtale

Det kan opprettes spareavtale med regelmessige tegninger for fondet. Antall tegnede andeler beregnes til den tegningskurs som fastsettes den dagen pengene valuterer fondets bankkonto. Andelseiere oppfordres til ekstra oppfølging av sin spareavtale i etterkant av endringer, og om nødvendig kontakte forvaltningsselskapet. Dette for å sikre at fondsvalg, sparebeløp, trekkdato og andre forhold rundt spareavtalen til enhver tid er riktig.

## Kostnader

Alle kostnader knyttet til forvaltningen av fondet, bortsett fra transaksjonsdrevne kostnader og kostnader forbundet med salg og innløsning av andeler, er inkludert i forvaltningsprovisjonen. Med transaksjonsdrevne kostnader menes kurtasjekostnader samt bankgebyrer og depotkostnader som påløper ved utføring av transaksjoner for fondet. Gebyrer og provisjoner til depotmottaker avtales særskilt hvert år. Forvaltningshonorar beregnes daglig basert på fondets utgående beholdning den respektive dag. Forvaltningsselskapet er forpliktet til å dekke andre direkte kostnader for fondet med unntak av skattekostnaden. Forvaltningsselskapet vil, dersom det vurderes å være i andelseiernes interesse, på vegne av fondet søke om refusjon av tilbakeholdt kildeskatt og belaste fondet for juridiske og administrative kostnader i tilknytning til dette. Dersom en andelseier opptrer på en måte som kan få negative konsekvenser for andelsverdien for øvrige andelseiere (for eksempel hyppige handler), forbeholder Storebrand Asset Management AS seg retten til å belaste andelseier for tegnings og/eller innløsningsprovisjon som spesifisert i fondets vedtekter for å dekke eventuelle transaksjonskostnader som andelseier påfører fondet.



# Informasjon om skatteregler, risiko, vedtekter m.m.

---

## Verdipapirfondets depotmottaker

Firma: J.P. Morgan Europe Limited, Oslo Branch

Adresse: Tordenskjoldsgate 6, 0010 Oslo.

Adresse hovedkontor: 25 Bank Street, Canary Warf

London E14 5JP, England

Selskapsform: Aksjeselskap

Foretaksnr.: 992.854.529

Hovedvirksomhet: Bankvirksomhet

## Markedsføring og distribusjon

Informasjonen i dette prospektet er utelukkende beregnet

på investorer hjemmehørende i de land hvor det enkelte

verdipapirfond er registrert for salg og markedsføring.

Verdipapirfondet kan ikke markedsføres i andre land enn de landene hvor fondet har slik godkjenning.

Andeler i fondet kan ikke tegnes av amerikanske skatteyttere.

Med amerikanske skatteyttere menes enhver person som faller innenfor definisjonen av begrepet "US Person" under forordning S kunngjort under den amerikanske Securities Act 1933.

## Skatteregler - for fondet

Verdipapirfondet er et eget skattesubjekt som hovedsakelig er gjenstand for vanlig selskapsskatt, og hvor deler av fondets inntekter beskattes etter Fritaksmetoden. Fondet er fritatt for skatt på aksjegevinster, og det gis ikke fradrag for aksjetap. Tre prosent av utbytte innvunnet i EØS er skattepliktig, mens utbytte innvunnet utenfor EØS normalt er skattepliktig i sin helhet. Øvrige inntekter er i hovedsak skattepliktige etter gjeldende skattesats som tilsvare satsen for alminnelig inntekt, og det innrømmes fradrag for tap. Fond som ved årets inngang hadde mindre enn 20 prosent aksjeandel kan fradragsføre utdelt avkastning i sin helhet. Fond med 20-80 prosent aksjeandel kan fradragsføre en forholdsmessig andel av utdelt avkastning, mens fond med 80 prosent aksjeandel ikke gis skattefradrag for utdeling. Fondet er fritatt for formuesskatt.

## Skatteregler - for personlig andelseier med skatteplikt til Norge

Personlige andelseiere i verdipapirfond beskattes med skattesatsen for alminnelig inntekt, og det innrømmes fradrag for tap. Aksjeinntekter beskattes etter Aksjonærmodellen, som innebærer at deler av fondets aksjeinntekter skjermes for skatt (skjermingsrente). Utnyttelse av skjermingsrenten forutsetter at andelene innløses med gevinst, og full utnyttelse av skjermingsrente forutsetter at samlet gevinst i eierperioden er minst like høy som samlet skjermingsrente. Ubenyttet skjermingsrente på noen andeler kan ikke overføres til andre andeler. Før beskatning skal skattegrunnlaget oppjusteres med en justeringsfaktor slik at den effektive skattesatsen for aksjeinntekter er høyere enn satsen for alminnelig inntekt. Flytting mellom fond anses som en realisasjon.

Gevinst eller tap skal føres etter "først inn - først ut"-prinsippet (FIFU), som innebærer at de først tegnede andelene skal innløses først. Andeler i verdipapirfond er gjenstand for formuesbeskatning, og skattegrunnlaget utgjør 90 prosent av markedsverdi ved årsskifte.

## Skatteregler - for selskaper med skatteplikt til Norge

Andelseier som er selskap tilsvare selskapsaksjonærer og beskattes etter Fritaksmetoden. Det er aksjeandelen i fondet som avgjør hvor stor del av avkastningen som omfattes av Fritaksmetoden. Avkastning som ikke omfattes av fritaksmetoden beskattes med skattesatsen for alminnelig inntekt. Med selskaper menes aksjeselskaper og selskaper som er likestilt med aksjeselskaper. I tillegg er foreninger, stiftelser, kommuner, fylkeskommuner, interkommunale selskaper og visse konkurs- og administrasjonsbo omfattet av Fritaksmetoden.

## Skatteregler - for andelseier med skatteplikt til utlandet

Utenlandske andelseiere svarer kildeskatt på utbytte til Norge etter den sats som følger av det enkelte lands skatteavtale. Det trekkes ikke kildeskatt på utbytter til utenlandske foretak innenfor EØS som omfattes av Fritaksmetoden eller ved utdeling fra rentefond. Investorer som er skattepliktig til andre land enn Norge bør undersøke gjeldende skatteregler i de respektive land.

## Risiko

Fondets avkastning kan variere betydelig innenfor et år. Den enkelte andelseiers gevinst eller tap vil derfor avhenge av de eksakte tidspunktene for tegning og innløsning av andeler. For investeringer i verdipapirfond gjelder ikke noen garanti for det investerte beløp.

## Klagesaker

Finansklagenemda behandler verdipapirfondsrelaterte klagesaker. Nemnda er et uavhengig, offentlig finansiert organ med et fast sekretariat bestående av jurister. Forutsetningen for at en klage skal tas opp til behandling er at klager på forhånd har tatt opp saken med Storebrand Asset Management AS uten å komme til enighet. I første omgang vil Finansklagenemda prøve å finne frem til løsninger mellom fondsforvalter og andelseier. Hvis tvisten ikke løses, vil saken bli lagt frem til behandling i nemnda. Klager til nemda skal være skriftlige, og saksbehandlingen er gratis.

## Vedtekter

Fondene er en egen juridisk enhet med selvstendige vedtekter som regulerer fondets drift. Vedtektene er godkjent av Finanstilsynet og følger som vedlegg til prospektet.

## Regnskap

Regnskapet avsluttes den 31.12. hvert år. Verdipapirfondets årsrapport og halvårsrapport finnes tilgjengelig på selskapets nettsider på [www.storebrand.no](http://www.storebrand.no).

# Verdipapirfond forvaltet av Storebrand Asset Management AS

## Aktive aksjefond

Delphi Emerging  
 Delphi Europe <sup>3</sup>  
 Delphi Nordic <sup>3</sup>  
 Delphi Norge  
 Delphi Global <sup>3</sup>  
 Delphi Global Valutasikret  
 Storebrand Aksje Innland <sup>1</sup>  
 Storebrand AksjeSpar  
 Storebrand Norge <sup>2</sup>  
 Storebrand Norge I <sup>1</sup>  
 Storebrand Norge Pluss  
 Storebrand Optima Norge <sup>1</sup>  
 Storebrand Vekst  
 Storebrand Verdi <sup>1 2</sup>

## Faktorfond

Storebrand Global Multifaktor <sup>2</sup>  
 Storebrand Global Multifaktor Valutasikret  
 Storebrand Global Verdi <sup>2</sup>  
 Storebrand Trippel Smart

## Indeksfond

Storebrand Global Indeks I  
 Storebrand Global Indeks Valutasikret  
 Storebrand Global Pluss  
 Storebrand Indeks – Alle Markeder  
 Storebrand Indeks – Norge  
 Storebrand Indeks – Nye Markeder

## Rentefond

FO Norsk Kreditt  
 FO Norsk Likviditet  
 SEB NOK Liquidity Fund  
 Storebrand Høyrente  
 Storebrand Global Kreditt IG  
 Storebrand Global Obligasjon  
 Storebrand Likviditet  
 Storebrand Norsk Kreditt IG  
 Storebrand Norsk Kreditt IG 20  
 Storebrand Rente+  
 Storebrand Stat A <sup>1</sup>

## Kombinasjonsfond

Delphi Kombinasjon  
 Storebrand Kombinasjon

1:Nasjonalt fond, 2:Godkjent for markedsføring i Sverige, 3:Godkjent for markedsføring i Sverige, Finland og Nederland

Nærmere informasjon om indeksfond:

Fondets navn	Referansendeks og kilde til indekssammensetning	Relativ volatilitet (ex ante)
Storebrand Global Indeks I	MSCI World Net Total Return (USD indeks omregnet til NOK) <a href="http://www.msci.com">www.msci.com</a>	0-1,5 %
Storebrand Global Indeks Valutasikret	MSCI World Net Total Return (USD indeks valutasikret til NOK) <a href="http://www.msci.com">www.msci.com</a>	0-1,5 %
Storebrand Global Pluss	MSCI World Net Total Return (USD indeks omregnet til NOK) <a href="http://www.msci.com">www.msci.com</a>	0-1,5 %
Storebrand Indeks – Alle Markeder	MSCI Global All Countries Net Total Return (USD indeks omregnet til NOK) <a href="http://www.msci.com">www.msci.com</a>	0-1,5 %
Storebrand Indeks – Norge	Oslo Børs Hovedindeks (OSEBX) <a href="http://www.oslobors.no/Oslo-Boers/Produkter-og-tjenester/Markedsdata/Indekser/Aksjeindekser/(tab)/1">http://www.oslobors.no/Oslo-Boers/Produkter-og-tjenester/Markedsdata/Indekser/Aksjeindekser/(tab)/1</a>	0-1 %
Storebrand Indeks – Nye Markeder	MSCI Emerging Markets Net Total Return (USD indeks omregnet til NOK) <a href="http://www.msci.com">www.msci.com</a>	0-2,5 %

Hovedbidraget til relativ volatilitet kommer fra aksjer som er ekskludert i fondenes investeringsunivers som følge av Storebrands bærekraftskriterer (ESG). Forvaltningsprosessen består i å konstruere en portefølje som, gitt disse begrensningene i investeringsuniverset, har lavest mulig forventet relativ volatilitet. Dette gjøres ved å bruke en risikomodell som beskriver samvariasjon mellom aksjenes tidsserier, samt en optimeringsalgoritme. Denne prosessen har vært i bruk siden 2005. Prosessen har over tid gitt en avkastning som er i god overenstemmelse med referanseindeks. Alle fondene er direkteinvestert i aksjer, unntatt Storebrand Global Indeks Valutasikret, som eier andeler i Storebrand Global Indeks I. Følgende faktorer vil begrense fondenes muligheter til å følge indeksutviklingen: eksklusjoner (ESG), kontantbeholdning, skatt, reinvestering av utbytte og eventuelle innslag av små illikvide investeringer.

# Opplysninger om forvaltningsselskapet

---

**Firma:** Storebrand Asset Management AS

**Forretningskontor:** Professor Kohtsvei 9, 1366 Lysaker

**Organisasjonsnummer:** 930.208.868

**Stiftelsesdato:** 1. juli 1981

**Tegnet og innbetalt aksjekapital:** NOK 1 200 000

**Eier:** 100 prosent eiet av Storebrand ASA

Storebrand Asset Management AS har tillatelse til å drive forvaltning etter lov om verdipapirfond og lov om forvaltning av alternative investeringsfond.

Selskapet har innført krav til ekstra egenkapital for å dekke mulige erstatningskrav i forbindelse med virksomheten knyttet til nasjonale fond som er omfattet av lov om alternative investeringsfond.

## Styremedlemmer

Lars Aa. Løddesøl (styreleder), Finansdirektør, Storebrand Livsforsikring AS, Postboks 500, 1327 Lysaker

Gunnar Heiberg, Konsernjuridisk direktør, Storebrand Livsforsikring AS, Postboks 500, 1327 Lysaker

Sverre Dale Moen (andelseiervalgt), Daglig leder, Avalanche AS, 0789 Oslo

Karin W. Ellefsen (andelseiervalgt), Treasurer, United European Car Carrier AS (UECC), Strandveien 50, 1324 Lysaker

Hilde Marit Lodvir Hengebøl (ansatterrepresentant)

Frode Aasen (ansatterrepresentant)

## Varamedlemmer

Nathalie Green, Kommunikasjonssjef, SPP Pension & Försäkring AB, Vasagatan 10, 10539 Stockholm, Sverige

Gunnar Synnes (andelseiervalgt), Finansforvalter, Skagerak Energi AS, Postboks 80, 3901 Porsgrunn

## Administrerende direktør

Jan Erik Saugestad, Storebrand Asset Management AS, Postboks 484, 1327 Lysaker.

Styrets medlemmer mottok i 2016 til sammen 350.000 kroner i godtgjørelse for vervet. Det betales ikke styrehonorar til aksjonærvalgte styremedlemmer.

Samlet godtgjørelse til administrerende direktør i 2016 utgjorde tilsammen 4.951.000 kroner.

## Revisor

Deloitte AS, Statsautoriserte revisorer, Karenslyst allé 20, 0278 Oslo er revisor for forvaltningsselskapet og for fondets regnskap.

Ernst & Young AS, Statsautoriserte revisorer, Dronning Eufemias Gate 6, 0191 Oslo er forvaltningsselskapets internrevisor.

## Annet

Forvaltningsselskapet har ikke inngått konsulentavtaler utenom Storebrandkonsern som i vesentlig grad vil påvirke driften.

Storebrand Asset Management AS har utkontraktert enkelte oppgaver til Storebrands samarbeidspartner Cognizant. Denne utkontrakteringen omfatter blant annet enkelte kontrollfunksjoner knyttet til prisfastsettelse på verdipapirer og fastsettelse av porteføljeværdi. Videre er enkelte arbeidsoppgaver knyttet til oppgjør utkontraktert til Cognizant.

Selskaper i Storebrandkonsernet står fritt til å tegne og innløse andeler i verdipapirfond forvaltet av Storebrand Asset Management AS.



Prospektet er utarbeidet i henhold til forskrift 21. desember 2011 nr. 1467 til verdipapirfondloven § 8-2 og kommisjonsforordning (EU) nr. 583/2010), jf. forskrift til verdipapirfondloven § 13-7.

Styret i Storebrand Asset Management AS er ansvarlig for at dette prospekt oppfyller kravene i forskriften til verdipapirfondloven.

Styret gir med dette en erklæring om at opplysningene i prospektet så langt de kjenner til er i samsvar med de faktiske forhold, og at det ikke forekommer utelatelser som er av en slik art at de kan endre prospektets betydningsinnhold.

Styret i Storebrand Asset Management AS,

Lars Aa. Løddesøl  
*Styrets leder*

Gunnar Heiberg

Sverre Dale Moen

Karin Wennberg Ellefsen

Hilde Marit L. Hengebøl

Frode Aasen

# Vedtekter for verdipapirfondet Storebrand Indeks – Alle Markeder

## § 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet Storebrand Indeks – Alle Markeder forvaltes av forvaltningsselskapet Storebrand Asset Management 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 som investerer i det internasjonale aksjemarkedet med det formål å etterligne sammensetningen av en bestemt aksjeindeks fastsatt i fondets prospekt. 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 checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nei

Fondet kan, uavhengig av investeringsalternativene i dette punkt, besitte likvide midler.

Plassering i andre verdipapirfond utgjør maksimalt 10 prosent av fondets eiendeler:

ja  nei

Fondets plasseringer i verdipapirfondsandeler skal sammen med fondets øvrige plasseringer være i samsvar med disse vedtekter.

Verdipapirfond det plasseres i kan selv maksimalt investere 10 prosent av fondets midler i verdipapirfondsandeler:

ja  nei

Plassering i verdipapirfond som ikke er UCITS oppfyller betingelsene i vpfl. § 6-2 annet ledd og utgjør samlet ikke mer enn 10 prosent av fondets eiendeler:

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 angitt ovenfor i tillegg til indekser, 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 børser eller regulerte markeder i verden 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 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 - 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 - 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, andre og fjerde 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. Forvaltningsselskapets styre kan fastsette at hele eller deler av fondets inntekter fra finansielle instrumenter eller annet kan utdeles til andelseierne. Forvaltningsselskapets styre kan fastsette at det skal utdeles aksjeutbytte, renteinntekter eller annet 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, verdien av opptjente ikke-forfalte inntekter og verdien av eventuelt fremførbart underskudd, 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 fondet med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig. Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel i fondet. Forvaltningsgodtgjørelsen utgjør inntil 0,3 prosent pro anno. Samlet forvaltningsgodtgjørelse i fondet og mottakerfondet/eventuelle underfond utgjør maksimalt 0,3 prosent pro anno.

All godtgjørelse som mottas fra underfond skal tilfalle hovedfondet.

## **§ 6 Tegning og innløsning av andeler**

Fondet er normalt åpent for tegning og innløsning alle virkedager.

Ved tegning av andeler påløper det et tegningsgebyr på inntil 0,2 prosent av tegningsbeløpet. Ved innløsning av andeler påløper det et innløsningsgebyr på inntil 0,2 prosent av innløsningsbeløpet. Det påløper ikke tegnings- eller innløsningskostnader ved fondets plassering i fond forvaltet av forvaltningsselskap i samme konsern som Storebrand Asset Management AS.

## **§ 7 Andelsklasser**

Fondet har ikke andelsklasser.