

Prospekt for verdipapirfondet Duvi Kortsiktig

Dette prospektet er utarbeidet etter lov 25. november 2011 nr. 44 om verdipapirfond (verdipapirfondloven) § 8-2.

Formålet med prospektet er å gi opplysninger som er nødvendige for potensielle tegnere gis informasjon som kreves for å kunne foreta en velbegrunnet bedømmelse av fondet og risikoen forbundet ved investering i fondet. Fondets vedtekter fremgår av vedlegg til prospektet.

Verdipapirfondet ble stiftet 27.10.2023.

Prospektet ble vedtatt av styret 05.12.2023 og gjelder fra 01.02.2024.

1 Formål

Verdipapirfondet Duvi Kortsiktig (**Fondet**) er et «kombinasjonsfond» i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner, som investerer Fondets midler i rentebærende verdipapirer, aksjer og andre verdipapirfond. Fondet forvaltes av Duvi AS (**Selskapet**).

Formålet med forvaltningen av Fondet er oppnå høyest mulig absolutt avkastning. Fondet ønsker å gi kundene best mulig avkastning i forhold til Fondets risiko.

2 Investeringsmål

Fondet er et UCITS-fond som følger plasseringsreglene i verdipapirfondloven kapittel 6 og bestemmelsene om tegning og innløsning i verdipapirfondloven § 4-9 første ledd og § 4-12 første ledd.

Fondet er et kombinasjonsfond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner som hovedsakelig investerer i andeler i UCITS verdipapirfond. Om lag 70 % av Fondets eiendeler skal søkes investert i norske og utenlandske UCITS klassifisert som obligasjonsfond, og om lag 30 % av Fondets eiendeler skal søkes investert i norske og utenlandske globale UCITS klassifisert som aksjefond.

Fondet skal ha en globalt innrettet aksjellokering, og skal ha lite eksponering mot det norske aksjemarkedet.

Fondet kan investere i finansielle instrumenter, herunder verdipapirfondsandeler, omsettelige verdipapirfondsandeler (ETF) og pengemarkedsinstrumenter samt innskudd i kredittinstitusjon.

Fondet vil besitte innskudd i kredittinstitusjon og pengemarkedsinstrumenter som midler for likviditetsforvaltning. Fondets midler som plasseres i pengemarkedsinstrumenter skal være likvide og skal kunne verdifastsettes til enhver tid.

Ved plassering av Fondets midler i verdipapirfondsandeler, vil det plasseres i verdipapirfond som selv maksimalt kan investere 10 % av fondets midler i verdipapirfondsandeler.

Fondets midler kan investeres 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 2014/65/EU art. 4 nr. 1 punkt 21 og verdipapirhandelloven § 2-7 fjerde ledd.

Fondets midler kan investeres i finansielle instrumenter som omsettes på et annet regulert marked som fungerer regelmessig og er åpent for allmennheten i en stat som er part i EØS-avtalen, samt finansielle instrumenter som 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. Her vil børser eller regulerte markeder i [OECD-land] være aktuelle. Fondets midler vil plasseres i velutviklede markeder.

Fondets midler kan plasseres i verdipapirfondsandeler som omsettes på et annet marked enn angitt i verdipapirfondloven § 6-5 første ledd nr. 1 til 4.

Fondets plassering i verdipapirfondsandeler og øvrige plasseringer i finansielle instrumenter skal være i samsvar med gjeldende vedtekter og investeringsmål i dette prospektet.

Fondet benytter ikke derivater i forvaltningen.

3 Risiko

Fondets portefølje skal til enhver tid ha en sammensetning som gir en hensiktsmessig spredning av risikoen for tap.

Fondet kjennetegnes typisk av moderat svingningsrisiko (volatilitet). Risikoprofilen er angitt nærmere i Fondets nøkkelinformasjon.

Fondet er et kombinasjonsfond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner som hovedsakelig skal investere i andeler i UCITS verdipapirfond. Om lag 70 % av Fondets eiendeler skal søkes investert i norske og utenlandske UCITS klassifisert som obligasjonsfond, og om lag 30 % av Fondets eiendeler skal søkes investert i norske og utenlandske globale UCITS klassifisert som aksjefond.

Det skal ikke investeres i fond med bruttoeksponering over 150 %. Bruttoeksponering som skyldes valuta- eller rentesikring unntas fra beregning av bruttoeksponering. Fondets plasseringer skal til enhver tid være i samsvar med plasseringsbegrensningene i verdipapirfondloven § 6-6 og § 6-7 første ledd.

Fondets plasseringer skal til enhver tid være i samsvar med plasseringsbegrensningen etter verdipapirfondloven § 6-9.

Fondet kan ikke investere i illikvide investeringer. Ved investeringer i fond skal disse minst ha ukentlig likviditet.

4 Vedtekter

Vedtektene for Fondet kan fås vederlagsfritt ved henvendelse til Selskapet, samt på Selskapets nettsider www.duvi.no. Vedtektene er også inntatt som vedlegg til Fondets prospekt.

5 Regnskap

Årsregnskap for Fondet avlegges per 31. desember og offentliggjøres innen april måned hvert år. Halvårsrapport offentliggjøres innen august hvert år.

Årsrapport og halvårsrapport er vederlagsfritt tilgjengelig på Selskapets hjemmeside: www.duvi.no.

6 Forvaltningsselskapet

Navn:	Duvi AS
Adresse:	Adolph Tidemands gate 55, 2000 Lillestrøm
Organisasjonsnummer:	911 898 411
Stiftelsesdato:	25. april 2013
Godkjenning:	30. juni 2023
Aksjekapital:	NOK 1.392.379,06
Aksjonærer ¹ :	Klaveness Marine Finance AS (17,96 %) Sector Asset Management AS (15,32 %) Youplus Holding AG (11,97 %) Hvam Invest AS (10,67 %)
Styrets leder:	Peter Hammerich
Styrets medlemmer:	Gro Merete Brækken Camilla Berge Kamberg Wollert Hvide Arne Marius Kirknes
Varamedlemmer:	Jan Martin Hunderi Jacob Ziesler Jan Petter Opedal
Styrehonorar:	Styrets leder: NOK 4.000 per medgått time Styrets medlemmer: NOK 70.000 per år:
Daglig leder:	Asbjørn Erdal
Lønn daglig leder:	1.904.240

¹ Aksjonærer med betydelig eierandel (>10%) av Selskapets aksjekapital

Selskapets revisor:

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning
Eufemias gate 71, 0194 OSLO

Dette prospektet er utarbeidet i henhold til verdipapirhandelloven og tilhørende forskrift.

For nærmere opplysninger om hvilke fond selskapet forvalter, vennligst se selskapets hjemmeside www.duvi.no eller kontakt Forvaltningselskapet.

7 Godtgjørelsesordning

Godtgjørelse til Selskapets ansatte består av fastlønn. Styret i Selskapet beslutter variabel godtgjørelse til ledende ansatte og ansatte med kontrolloppgaver. Selskapets daglige leder fastsetter variabel godtgjørelse til øvrige ansatte.

Variabel godtgjørelse fastsettes basert på en kombinasjon av vurdering av vedkommende person, resultatene til vedkommende forretningsenhet, fond under forvaltning og Selskapet som enhet over en periode på 2 år. Variabel godtgjørelse for ansatte med kontrolloppgaver er ikke knyttet til Selskapets resultater eller resultatene til fond til forvaltning.

Forholdet mellom fast og variabel godtgjørelse er balansert.

8 Fondets revisor

Navn: PricewaterhouseCoopers AS
Besøksadresse: Dronning Eufemias gate 71, 0194 OSLO
Hovedvirksomhet: Revisjonsvirksomhet
Organisasjonsnummer: 987 009 713

9 Fondets depotmottaker

Navn: Northern Trust Global Services SE Norway Branch
Forretningskontor: 3rd Floor, Haakon VIIs gate 6, 0161 Oslo
Adresse hovedkontor: 10 Rue du Chateau d'Eau, L-3364 Leudelange, Luxembourg
Selskapsform: Filial (NUF)
Organisasjonsnummer: 925 952 567
Hovedvirksomhet: Bankvirksomhet

Depotmottaker har utkontraktert oppbevaring av fondets finansielle instrumenter og bankinnskudd til sin globale sub-custodian, Northern Trust Global Services SE. Den globale sub-custodian vil videre kunne delegere oppbevaringen av fondets finansielle instrumenter og bankinnskudd til andre sub-custodians i aktuelle jurisdiksjoner. Oversikt over disse sub-custodians er presentert i vedlegg til dette prospekt. Depotmottaker legger til grunn at det ikke vil oppstå spesifikke interessekonflikter direkte som følge av utkontraktingen til

den globale sub-custodian eller som følge av bruken av sub-custodians oppført i nevnte oversikt, og Depotmottaker vil informere forvaltningsselskapet dersom interessekonflikter likevel skulle oppstå. Oppdatert informasjon på fondets Depotmottaker, dens plikter, bruk av utkontraktering for oppbevaring av fondets midler, oversikt over sub-custodians som forestår slik oppbevaring samt eventuelle interessekonflikt som har oppstått vil bli tilgjengeliggjort for andelseiere ved forespørsel til forvaltningsselskapet.

Potensielle interessekonflikter som påvirker Depotmottaker og dens utkontrakteringsparter kan oppstå fra tid til annen, inkludert, men ikke begrenset til, der Depotmottaker eller en utkontraktert part har en annen interesse i utfallet av en tjeneste eller en aktivitet som ytes til fondet, eller en transaksjon utført på vegne av fondet, som er ulik fra fondets interesse. Alternativt hvor Depotmottaker eller en utkontraktert part har interesse i utfallet av en tjeneste eller aktivitet som ytes annen kunde eller gruppe av kunder, som er i konflikt med fondets interesse. Interessekonflikter kan også oppstå mellom Depotmottaker og dens utkontrakterte parter eller tilknyttede selskaper, for eksempel når en utnevnt utkontraktert part er tilknyttet et konsernselskap som selger et produkt eller yter en tjeneste til fondet, og samtidig har en økonomisk eller forretningsmessig interesse i produktet eller tjenesten. Depotmottaker har retningslinjer som adresserer slike potensielle interessekonflikter.

10 Fondets andelseierregister

Andelseierregister føres av:

Navn: Duvi AS
Adresse: Adolph Tidemands gate 55, 2000 Lillestrøm
Organisasjonsnummer: 911 898 411

Andeler i Fondet tegnet gjennom godkjent forvalter (nominee) føres i Selskapets navn i andelseierregisteret. Selskapet fører eget underregister over andeler for sine kunder.

11 Fondsandelenes art og viktigste karakteristika

Hver andelseier har en ideell part i Fondet som svarer til vedkommendes andel av samlede utstedte fondsandeler. Hver andel i Fondet gir lik rett i Fondet. Andelene registreres på kunden gjennom forvalterregistrering. Fondet utsteder ikke andelseierbevis.

En andelseier har ikke rett til å forlange deling eller oppløsning av Fondet. Driften av Fondet utføres av forvaltningsselskapet som treffer alle disposisjoner over Fondet. Utover andelsinnskuddet er andelseierne ikke ansvarlig for Fondets forpliktelser.

12 Fondets avkastning

Historisk avkastning er ikke noen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastning kan bli negativ som følge av kurstap. Fondets avkastning kan variere innenfor et år, og realisert tap eller gevinst ved å

investere i fondsandeler vil derfor avhenge av de eksakte tidspunktene for tegning og innløsning av andeler.

For oppdatert informasjon knyttet til Fondets historiske avkastning og risiko henvises det til informasjon om Fondet på Selskapets hjemmeside. Informasjonen er tilgjengelig vederlagsfritt på www.duvi.no.

13 Kostnader

Forvaltningsgodtgjørelse er Selskapets 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 (hvis aktuelt) og verdien av eventuelt fremførbart underskudd, fratrukket gjeld og påløpte ikke-forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar.

Utover forvaltningsgodtgjørelsen vil 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 verdipapirfondloven § 6-10 og
4. ekstraordinære kostnader som er nødvendige for å ivareta andelseiernes interesser, jf. verdipapirfondloven § 4-6 annet ledd.

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.

Med ekstraordinære kostnader menes kostnader som er nødvendige for å ivareta andelseiernes interesser og kan være, men begrenser seg ikke til, kostnader i forbindelse med; inndrivelse av kildeskatt som Fondet har krav på, og deltakelse i gruppesøksmål eller på egne vegne iverksette rettslig prosess for å ivareta Fondet og andelseiernes interesser. Ekstraordinære kostnader skal vedtas av forvaltningsselskapets styre før de kan belastes Fondet.

Selskapet belaster Fondet med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes løpende og belastes daglig.

Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel i Fondet. Forvaltningsgodtgjørelsen utgjør 0,65% per år.

All godtgjørelse som mottas fra underfond skal tilfalle hovedfondet.

14 Tegning og innløsning av andeler

Selskapet selger sine produkter gjennom direkte salg eller indirekte via tilknyttede agenter. Ingen agenter har fullmakt til å inngå avtale på Selskapets vegne og avtaleinngåelsen skjer elektronisk via «Duvi pensjon ultimate Sales Tool (PUST)».

Tegningsfrekvens: Daglig for både tegning og innløsning
Tegningsfrist: Innen kl. 09.00 på handelsdag
Kurstildeling: Andelsverdi fastsatt samme virkedag

Det forutsettes at betalingen er identifiserbar og mottatt på Fondets bankkonto innen kl. 10.00 samme dag.

Fondet har ikke tegnings- eller innløsningsgebyr.

Tegning og innløsning i Fondet kan gjøres ved å logge seg inn på Kundeportalen hos Forvaltningsselskapet.

Kundene som har andeler i Fondet kan foreta bytte av andeler til annet fond ved å sende en e-post til Duvi.

Tegning og innløsning av andeler skjer til fremtidig ukjent andelsverdi (kurs).

Forvaltningsselskapet tar ikke ansvar for eventuelle tap, herunder avvikende andelsverdi, som følge av at innsendte ordre av tekniske eller andre årsaker utenfor forvaltningsselskapets kontroll, ikke mottas til rett tid eller på forståelig måte.

Oversikt over hvilke dager det forventes at de enkelte fond er stengt ut over norske helligdager, er tilgjengelig på Selskapets hjemmeside. Oversikten vil oppdateres ved inngangen til nytt kalenderår, men fondene kan stenges oftere enn dette grunnet endringer i investeringsunivers, ekstraordinær stenging av børser eller når det kommer nye helligdager.

For mer informasjon om fondshandel, se fondssidene på www.duvi.no.

15 Suspensjon av innløsningsretten

Ved stengning av børs eller lignende ekstraordinære forhold, samt i særlige tilfeller der det er berettiget ut fra hensynet til andelseiernes interesser, kan Selskapet med Finanstilsynets samtykke suspendere rettighetene til innløsning.

16 Avvikling/overføring til andre

Med samtykke fra Finanstilsynet kan Selskapet fatte vedtak om at Fondet skal overføres til et annet forvaltningsselskap eller avvikles.

Overføring til et annet forvaltningsselskap vil følge bestemmelsene om vedtektsendringer i verdipapirfondloven § 4-14. Andelseierne vil bli informert om overføringen, herunder begrunnelsen for denne og når overføringen vil finne sted, ved brev i god tid før gjennomføringen av overføringen og i overenstemmelse med eventuelle krav fra Finanstilsynet.

Ved avvikling av Fondet vil andelseierne bli informert i brev 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.

17 Verdifastsettelse

Fondets andelsverdi beregnes daglig og offentliggjøres på www.duvi.no. Grunnlaget for beregningen av andelenes verdi er markedsverdien av porteføljen av finansielle instrumenter tillagt verdien av Fondets likvider og øvrige fordringer, påløpte ikke forfalte inntekter og verdier av eventuelt fremført underskudd, samt fratrukket gjeld og påløpt ikke forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar. Summen av Fondets netto eiendeler deles på antall ustedte andeler for å komme frem til andelsverdien.

Ved manglende observerbare markedspriser skal det beregnes antatt markedspris i samsvar med anerkjente prinsipper for verdifastsettelse, herunder Verdipapirfondenes forening sin bransje anbefaling om verddivurdering av lite likvide egenkapitalinstrumenter.

18 Utkontraktering

Selskapet har utkontraktet enkelte støttefunksjoner knyttet til IT-tjenester til *Innskuddspensjonstjenester AS*, et heleid datterselskap av Selskapet. Tjenestene inkluderer blant annet kontraktsansvar og oppfølging av Selskapets systemløsning for fondsadministrasjon.

Selskapet har også inngått avtale om utkontraktering til *Sherpa Økonomi AS*. Selskapet tilbyr tjenester innen regnskapsføring, økonomistyring, bedriftsrådgivning og utvikling. Leveransen består av bokføring av billag i fondsregnskapet, avstemming av fondsregnskapets bankkontoer og oversendelse av rapporter for Fondet.

Fondsandeler blir markedsført og solgt gjennom forvaltningsselskapet.

19 Offentliggjøringsforordningen

Selskapet er i henhold til EUs forordning 2019/2088 om bærekraftsrelaterte opplysninger (**offentliggjøringsforordningen**) pålagt å gi pre-kontraktuell informasjon om hvordan bærekraftsrisiko er integrert i investeringsbeslutninger og hvorvidt risikoer knyttet til bærekraft forventes å ha konsekvenser for avkastningen til produktene de tilbyr.

Selskapet tar per i dag ikke hensyn til negative konsekvenser av investeringsbeslutninger for bærekraftsfaktorer.

Fondet fremmer miljømessige og sosiale egenskaper, men har ikke bærekraftige investeringer som mål. Ytterligere opplysninger om Fondet gitt i samsvar med offentliggjøringsforordningen artikkel 8 er inntatt i vedlegg 1 til dette prospektet.

20 Skatteregler

20.1 Skattemessige forhold:

Informasjonen nedenfor innebærer ingen skatterådgivning, og gjengir kun de generelle og grunnleggende skattereglene for fondet og de andelseiere som er skattepliktige til Norge i henhold til dagens skatteregler.

20.2 Skatteregler for fondet:

Fondet beskattes etter fritaksmetoden. Dette innebærer at Fondet er fritatt for beskatning av gevinst på aksjer innenfor EØS-området. Tilsvarende er tap ved realisasjon av aksjer ikke fradragsberettiget. Fondet er videre fritatt for realiserte aksjekursgevinster innvunnet utenfor EØS-området, mens utbytte innvunnet utenfor EØS er skattepliktig. Tilsvarende er tap ikke fradragsberettiget. Renteinntekter og gevinster fra rentebærende verdipapirer, samt gevinster på valuta og sikringsforretning inngår i skattemessig inntekt. Fondet har fradrag i skattepliktig inntekt for forvaltningskostnader og andre kostnader fondet belastes med. Netto skattemessig inntekt i Fondet beskattes med gjeldende skattesats for alminnelig inntekt. Verdipapirfond er fritatt for formuesskatt.

20.3 Skatteregler for andelseierne

Utdeling og realisasjon fra verdipapirfond, som har en aksjeandel på mer enn 80 % aksjer (aksjefond) skattlegges som aksjeinntekt. For fond med aksjeandel på mindre enn 20 % (rentefond) skattlegges utdeling og realisasjon som renteinntekt. Ved aksjeandel mellom 20 og 80 % (kombinasjonsfond) foretas det en fordeling mellom aksjeinntekt og renteinntekt basert på aksjeandelen i Fondet. Ved realisasjon av fondsandel skal gjennomsnittet av aksjeandelen i ervervs- og salgsåret legges til grunn ved beregning av gevinst/tap. Flytting mellom fond anses som en realisasjon dersom flyttingen skjer utenfor kontoer som aksjesparekonto, investeringskonto etc. Gevinster eller tap skal føres etter "først inn - først ut"- prinsippet (FIFU), som innebærer at de først tegnede andelene innløses først.

Andeler i verdipapirfond er gjenstand for formuesskatt som per i dag kan utgjøre inntil 1,1 % av verdien.

Pensjonsmidler innskutt av arbeidsgiver på egen pensjonskonto er fritatt for skatt i oppsparingstiden og fritatt for formuesbeskatning. Innskudd og avkastning beskattes som pensjonsinntekt ved uttak av pensjon.

20.4 Skatteregler for selskaper med skatteplikt i Norge

Andelseiere som er selskaper tilsvarende selskapsaksjonærer og beskattes etter fritaksmetoden for aksjeandelen i Fondet slik den er beskrevet under skatteregler for Fondet. Med selskap menes aksjeselskap og selskap som er likestilt med aksjeselskap. I tillegg er foreninger, stiftelser, kommuner, fylkeskommuner, interkommunale selskap og visse konkurs- og administrasjonsbo omfattet av fritaksmetoden.

20.5 Skatteregler for andelseiere med skatteplikt til utlandet

Utenlandske andelseiere svarer kildeskatt på utbytte fra Norge etter den sats som følger av det enkelte lands skatteavtale. Investorer som er skattepliktige til andre land enn Norge bør undersøke gjeldende skatteregler i de respektive land.

20.6 Endring i skatteregler

Dersom skattereglene endres i Norge eller andelseierens hjemland og det inngås nye skatteavtaler, kan reglene ovenfor bli endret. Fondet må til enhver tid innrette seg etter gjeldende bestemmelser.

20.7 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.

21 Markedsføring

Det drives ikke aktiv markedsføring utenfor EØS-området av de verdipapirfond som forvaltes av Forvaltningsselskapet. Dette prospektet er utelukkende beregnet på investorer i jurisdiksjoner der verdipapirfondet er godkjent for salg og markedsføring.

Fondet kan ikke markedsføres eller distribueres direkte eller indirekte til investorer som er underlagt USAs jurisdiksjon. Dette gjelder blant annet investorer som er bosatt eller er skattepliktig i USA.

22 Klagesaker

Finansklagenemnda er et bransjebasert utenrettslig tvisteløsningsorgan som har som hovedformål å behandle tvister som oppstår mellom finansforetak og deres kunder innenfor tjenesteområdene forsikring, bank, finans og verdipapirfond.

Nemnda er et uavhengig organ med et fast sekretariat bestående av jurister. Forutsetningen for at en klage skal tas opp til behandling i nemnda, er at klager på forhånd har tatt saken opp med Forvaltningsselskapet uten å komme til enighet. I første omgang vil Finansklagenemnda prøve å finne frem til løsninger mellom fondsforvalter og andelseier. Hvis tvisten ikke løses, vil saker bli lagt fram til behandling i selve nemnda. Klager til nemnda skal være skriftlige.

Saksbehandlingen er gratis.

23 Bekreftelse fra styret

Styret i Selskapet bekrefter at opplysninger 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.

Godkjent av styret i forvaltningsselskapet den 05.12.2023.

Peter Hammerich
Styrets leder

Gro Brækken
Styrets nestleder

Wollert Hvide
Styremedlem

Arne Marius Kirknes
Styremedlem

Camilla Berge
Styremedlem

Vedlegg 1 - Offentliggjøringsforordningen (artikkel 8)

Opplysninger som gis før avtaler inngås, for finansielle produkter nevnt i artikkel 8 nr. 1, 2 og 2a i forordning (EU) 2019/2088 («SFDR») og i artikkel 6 første ledd i forordning (EU) 2020/852

Produkt navn: Duvi Kortsiktig (omtalt i det følgende som «Fondet»)
Legal entity identifier: N/A

Miljømessige og/eller sosiale egenskaper

Har dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsformål?

Ja Nei

<input type="checkbox"/> Det vil foreta et minimum av bærekraftige investeringer med et miljømål: ___%	<input type="checkbox"/> Det fremmer miljøegenskaper / sosiale egenskaper, og selv om det ikke har bærekraftig investering som mål, vil det ha en minsteandel med bærekraftige investeringer på ___%
<input type="checkbox"/> i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi.	<input type="checkbox"/> med et miljømål i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi
<input type="checkbox"/> i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi	<input type="checkbox"/> med et miljømål i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi
<input type="checkbox"/> Det vil foreta et minimum av bærekraftige investeringer med et sosialt mål : ___%	<input type="checkbox"/> med et sosialt mål
<input checked="" type="checkbox"/> Det fremmer miljøegenskaper / sosiale egenskaper, men vil ikke foreta noen bærekraftige investeringer	

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 følger god styringspraksis

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

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

Fondet er et kombinasjonsfond og forvaltes av Duvi AS («Duvi»). Duvi stiller krav til at Fondets midler skal investeres i andre verdipapirfond som søker å bidra til oppnåelsen av et eller flere av FNs bærekraftsmål, eller har definert egne bærekraftsmål for å fremme miljømessige og sosiale egenskaper, samt at forvalterne for øvrig integrerer ESG i sin investeringsvirksomhet.

Fondet investerer hovedsakelig i andeler i andre verdipapirfond. Fondet skal allokere minimum 75% av kapitalen til verdipapirfond som er underlagt SFDR artikkel 8.

For fond som er underlagt SFDR artikkel 8 vil det gjennomføres en ESG due diligence, med det formål å avdekke fondets og forvalters arbeid med ESG. Duvi vil i sin due diligence i hovedsak basere seg på informasjon fra fondsforvaltere om fondets bærekraftsprofil og erklæringer publisert under SFDR. Duvi skal kontrollere at fondene oppfyller vilkårene i SFDR artikkel 8, at det fremkommer hvilke miljømessige eller sosiale egenskaper fondet fremmer, hvilke indikatorer som vil benyttes for å måle oppnåelse av egenskapene, og at investeringsstrategien til fondet er egnet til å sikre at alle underliggende porteføljeinvesteringer følger god styringspraksis. Fondet har begrensninger på investeringer som gir inntekter fra aktiviteter knyttet til kull, tjæresand, kontroversielle våpen og tobakk. Duvi skal gjennom sin ESG due diligence også foreta en overordnet analyse av forvalters retningslinjer og arbeidsmetoder på ESG. Dette omfatter blant annet en vurdering av:

- Hvorvidt fondets investeringsstrategi er forenlig med de miljømessige og sosiale egenskapene fremmet av Fondet, herunder hvorvidt fondet søker å bidra til oppnåelsen av et eller flere av FNs bærekraftsmål.
- Hvorvidt bærekraftsrisiko er integrert i forvalters investeringsbeslutninger, samt en beskrivelse av kriteriene for eksklusjon og forventet innvirkning på avkastningen.
- Hvorvidt fondet eller forvalter har utarbeidet retningslinjer for stemmegivning på generalforsamling ved ESG-relaterte spørsmål.

Duvi vil ha regelmessig dialog med forvalterne av fond som utgjør en del av Fondets portefølje, herunder for å overvåke hvorvidt de respektive fondenes investeringer er forenlige med de miljømessige og sosiale egenskapene fremmet av Fondet. Duvi vil kontrollere forbedringer av ESG-retningslinjer, bærekraftsindikatorne brukt for å måle fremgang og oppnåelse av de miljømessige og sosiale egenskapene og hvorvidt de underliggende porteføljeselskapene overholder kravet til god styringspraksis.

I tilfeller der Duvi blir kjent med at underliggende fond ikke følger egen investeringsstrategi med hensyn til miljømessige og sosiale egenskaper, eller rapportert påvirkning på miljømessige eller sosiale egenskaper ikke er tilfredsstillende, vil Duvi vurdere å selge seg ut av posisjonen.

De viktigste negative påvirkningene er de mest betydelige negative påvirkningene som investeringsbeslutninger har på bærekraftsfaktorer på området miljøspørsmål, sosiale spørsmål og personalspørsmål samt spørsmål knyttet til re-spekt 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?

Duvi anvender følgende bærekraftsindikatorer for å måle oppnåelsen av de miljømessige og sosiale egenskapene fremmet av Fondet:

- Antall forvaltere som integrerer FNs bærekraftsmål i sitt ESG-arbeid
- Antall forvaltere med ESG-retningslinjer og som aktivt integrerer disse i sin investeringsvirksomhet
- Antall forvaltere som har brutt sine ESG-retningslinjer

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 investeringer som det finansielle produktet delvis har til hensikt å foreta, noen betydelig skade for noen av de miljømessige eller sosiale bærekraftige investeringsmålene?

Ikke relevant.

Hvordan er det tatt hensyn til indikatorene for negative påvirkninger på bærekraftsrisikofaktorer?

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?

Ikke relevant.

EUs taksonomi fastsetter et prinsipp om at investeringer som er i samsvar med taksonomien, ikke bør gjøre betydelig skade på EUs taksonomi mål, og ledsages av spesifikke EU kriterier.

Prinsippet om ikke å gjøre betydelig skade gjelder bare for de av det finansielle produktets underliggende investeringer som tar hensyn til EU kriteriene for økonomiske aktiviteter som

er miljømessig bærekraftige. Den gjenstående delen av det finansielle produktets underliggende investeringer tar ikke hensyn til EU kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter.

Enhver annen bærekraftig investering må heller ikke vesentlig skade noen miljømessige eller sosiale mål.

Tar dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer?

- Ja
- Nei. Duvi vurderer på nåværende tidspunkt ikke de negative påvirkningene investeringsbeslutningene har på bærekraftsfaktorer.

Som investor i verdipapirfond er det ikke på nåværende tidspunkt mulig for Duvi å innhente tilstrekkelig data av tilstrekkelig kvalitet til å rapportere på de obligatoriske bærekraftsindikatorerne som fastsatt i delegert kommisjonsforordning (EU) 2022/1288.

Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produktet?

Fondet er et kombinasjonsfond som hovedsakelig investerer i andeler i UCITS verdipapirfond. Om lag 80 % av Fondets eiendeler skal søkes investert i norske og utenlandske globale UCITS klassifisert som aksjefond, og om lag 20 % av Fondets eiendeler skal søkes investert i norske og utenlandske UCITS klassifisert som obligasjonsfond.

Fondet kan investere i finansielle instrumenter, herunder verdipapirfondsandeler, omsettelige verdipapirfondsandeler (ETF) og pengemarkedsinstrumenter samt innskudd i kredittinstitusjon. Fondet vil besitte innskudd i kredittinstitusjon og pengemarkedsinstrumenter som midler for likviditetsforvaltning.

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

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

For fond som er underlagt SFDR artikkel 8 vil det gjennomføres en ESG due diligence, med det formål å avdekke fondets og forvalters arbeid med ESG. Vennligst se punktet «Hvilke miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper fremmes av dette finansielle produktet?» ovenfor for ytterligere detaljer knyttet til Duvis ESG due diligence.

Med hvor stor minsteandel har man forpliktet seg til å redusere omfanget av de investeringene som ble vurdert før investeringsstrategien ble tatt i bruk?

Ikke relevant.

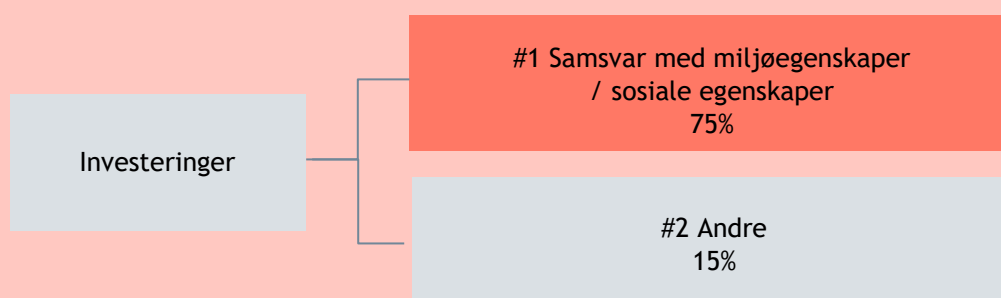
Hvilke retningslinjer gjelder for vurdering av god styringspraksis i de selskapene som det er investert i?

Gjennom sin ESG due diligence gjennomfører Duvi en grundig vurdering av styringspraksis, både på forvalter- og fondsnivå. Vurderingen inkluderer en vurdering av forvalters integrering av bærekraftsrisiko, beskrivelse av eksklusjonskriterier og forventet innvirkning på avkastning, samt forvalters tilnærming til styringspraksis i underliggende porteføljeselskaper. Duvi vil søke å sikre at forvaltere har tilstrekkelige retningslinjer for å hensynta god styringspraksis i porteføljeselskapene.

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

Hvilken fordeling av eiendeler er planlagt for det finansielle produktet?

Duvi vil allokere minst 75 % av Fondets kapital til fond som fremmer miljømessige og sosiale egenskaper i henhold til SFDR artikkel 8. Duvis investeringer vil være i verdipapirfond og følgelig være indirekte.



#1 Samsvar med miljøegenskaper / sosiale egenskaper omfatter investeringene til det finansielle produktet som brukes til å oppnå de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer.

#2 Andre omfatter de gjenstående investeringene til det finansielle produktet som verken er i samsvar med miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene, og heller ikke anses som bærekraftige investeringer.

Fordeling av eiendeler beskriver andelen av investeringer i bestemte eiendeler.

Aktiviteter i samsvar med taksonomien uttrykkes som en andel av:

Omsetning som gjenspeiler andelen av inntektene fra grønn virksomhet i foretak som det er investert i,

Investeringsutgifter (CapEx) som viser grønne investeringer foretatt av foretak som det er investert i, for eksempel i forbindelse med omstillingen til en grønn økonomi,

Driftsutgifter (OpEx) som gjenspeiler grønn driftsvirksomhet i foretak som det er investert i.

Hvordan oppnår bruken av derivater de miljømessige eller sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer?

Ikke relevant.

For å samsvare med EUs taksonomi, inkluderer kriteriene til fossilt brensel begrensninger i utslipp og krav om å bytte til fornybar energi eller lavkarbon-drivstoff innen utgangen av 2035. For kjernekraft

Inkluderer kriteriene

Omfattende håndteringsregler tilknyttet sikkerhet og avfall.

Muliggjørende aktiviteter gjør det direkte mulig for andre aktiviteter å bidra vesentlig til et miljømål.

Omstillingsaktiviteter er aktiviteter der lavutslippsalternativer ennå ikke er tilgjengelige og som blant annet har utslippsnivåer for klimagasser som tilsvarer de beste prestasjonene.

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

Selv om Fondet fremmer miljømessige og sosiale egenskaper i henhold til SFDR artikkel 8, investerer det ikke i bærekraftige investeringer, slik dette er definert i SFDR. Dermed forventes det at 0 % av Fondets investeringer vil være på linje med EUs taksonomi.

Vil det finansielle produktet investere i aktiviteter relatert til fossil gass og/eller kjernekraft i samsvar med EUs taksonomi?

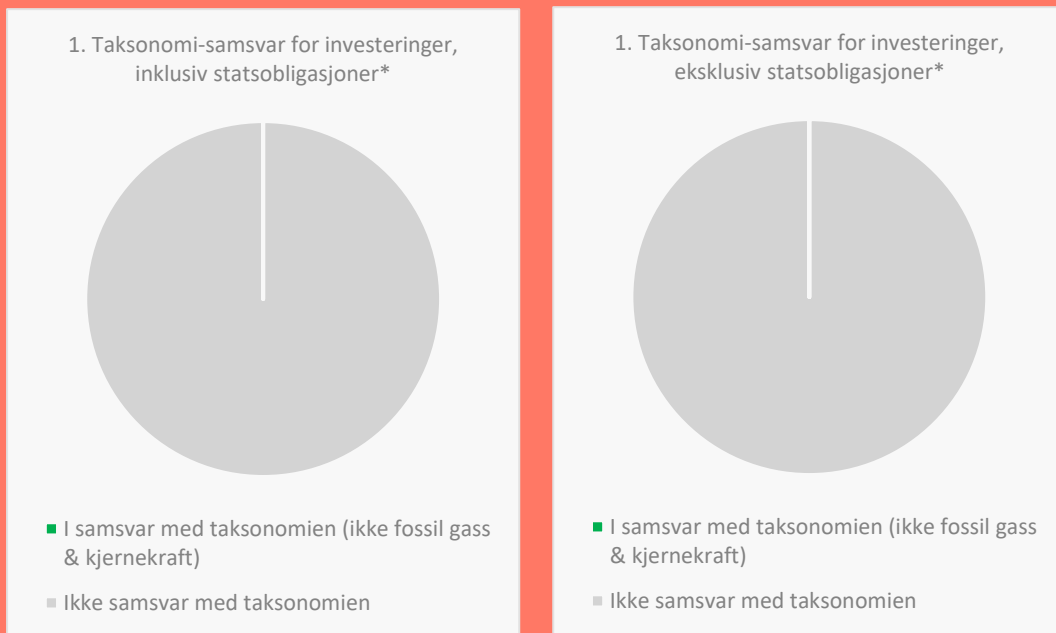
Ja

I fossil gass

I kjernekraft

Nei

De to grafene nedenfor viser i grønt den minste prosentandelen av investeringer som er på linje med EUs taksonomi. Ettersom det ikke er noen passende måte å avgjøre hvorvidt statsobligasjoner er på linje med EUs taksonomi, viser den første grafen hvordan dette samsvarer i forhold til alle investeringene til det finansielle produktet, inkludert statsobligasjoner, mens den andre grafen viser kun hvordan dette samsvarer i forhold til det finansielle produktets investeringer i annet enn statsobligasjoner.



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

Hvilken minsteandel utgjorde investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter?

Ikke aktuelt, da Fondet ikke er forpliktet til å gjøre bærekraftige investeringer med et miljømål.

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

Ikke aktuelt, da Fondet ikke er forpliktet til å gjøre bærekraftige investeringer med et miljømål.

Hvilken minsteandel utgjorde sosialt bærekraftige investeringer??

0 %. Ikke relevant.

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

Duvi vil investere minst 75% av Fondets kapital i fond som fremmer miljømessige og sosiale egenskaper. Duvi vil imidlertid ha mulighet til å investere i verdipapirfond som er underlagt SFDR artikkel 6. For slike investeringer vil det ikke være miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier.

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?

Ikke relevant.

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 avviker den utpekte indeksen 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 nettstedet: <https://www.duvi.no/>