

Prospekt Verdipapirfondet Landkreditt Horisont 50

Sist oppdatert og styregodkjent: 12. juni 2026

INFORMASJON OM FORVALTNINGSSSELKAPET

1. NAVN

Landkreditt Forvaltning AS

Karl Johans gate 45

Postboks 1824 Vika

0123 OSLO

e-post: forvaltning@landkreditt.no

Org nr 981 340 124

Telefon 22 31 31 31

Telefax 22 31 31 30

2. AUTORISASJON OG STIFTELSE

Landkreditt Forvaltning AS ble stiftet 22. november 1999 og fikk 8. august 2000 Finanstilsynets tillatelse til å drive virksomhet som forvaltningsselskap for verdipapirfond i henhold til Lov om verdipapirfond (verdipapirfondloven).

3. AKSJEKAPITAL OG EIERFORHOLD

Landkreditt Forvaltning AS har en registrert aksjekapital pålydende kroner 21.250.000, fullt innbetalt. Landkreditt SA eier 100 % av aksjekapitalen.

4. STYRE, LEDELSE OG REVISOR

Styret i Landkreditt Forvaltning AS består av fire styremedlemmer og to varamedlemmer. To styremedlemmer og ett varamedlem skal velges av andelseierne i de verdipapirfond selskapet forvalter.

Valgt av generalforsamlingen:

Ole Laurits Lønnum

Joakim Kase

Jannicke Amundsen Bricaud

Per Bjarne Kvande

Helen Nordahl

Styrets leder

Styremedlem

Styremedlem

Varamedlem

Varamedlem

Valgt av andelseierne:

Torkild Varran

Lars Martin Lunde

Marianne Kirchoff

Styremedlem

Styremedlem

Varamedlem

Det ble totalt utbetalt kroner 224.181 som styregodtgjørelse i 2025. Administrerende direktør for Landkreditt Forvaltning AS er Anders Petter Wik. Han mottar en fast årslønn på kroner 2.210.000 med tillegg av variabel godtgjørelse (bonus).

Revisor for Landkreditt Forvaltning AS er PricewaterhouseCoopers AS, foretaksnr. 987 009 713, ved statsautorisert revisor Anne Lene Stensholdt.

5. ANDRE VERDIPAPIRFOND

Landkreditt Forvaltning AS forvalter følgende andre verdipapirfond:

Landkreditt Aksje Global

Landkreditt Norden Utbytte

Landkreditt Utbytte

Landkreditt Høyrente

Landkreditt Extra

Landkreditt Obligasjon

6. GODTGJØRELSESORDNING

Landkreditt Forvaltning AS har etablert godtgjørelsesordning i henhold til forskrift til Verdipapirfondlovens kapittel 2, del XI Godtgjørelsesordninger. Som overordnet prinsipp skal selskapets praktisering av godtgjørelsesbetingelser totalt sett være konkurransedyktige når det gjelder fastlønn, forsikringsordninger, pensjoner og variabel godtgjørelse. Den variable godtgjørelsen skal balanseres mot selskapets risikoeksponering og kontroll, slik at ikke unødig og uønsket risiko tas. Godtgjørelsesordningen skal være i samsvar med forvaltningsselskapet og fondenes forretningsstrategi, konsernets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser.

Landkreditt Forvaltning AS praktiserer en godtgjørelsesordning som er basert på overskuddsdeling som omfatter alle medarbeidere i selskapet. Styret i selskapet gjennomgår ordningen og fastsetter eventuell variabel godtgjørelse til medarbeiderne fast en gang pr. år. Selskapet utarbeider en skriftlig rapport om den årlige gjennomgangen. Rapporten behandles i konsernets godtgjørelsesutvalg og i selskapets styre. Selskapets internrevisor kontrollerer at godtgjørelsesordningen praktiseres i henhold til styrevedtak og forskrift.

Variabel godtgjørelse til selskapets medarbeidere fastsettes på bakgrunn av selskapets resultat før skatt og fordeles diskresjonært blant medarbeiderne etter et antall fast definerte kvantitative og kvalitative kriterier. For selskapets administrerende direktør, porteføljeforvaltere og

complianceansvarlig, tilbakeholdes 50% av variabel godtgjørelse hvert år. Den tilbakeholdte andelen plasseres i et fastsatt, representativt utvalg av selskapets verdipapirfond og utbetales deretter den enkelte med like deler over de neste tre påfølgende år.

7. UTKONTRAKTERTE OPPGAVER

Landkreditt Forvaltning AS har inngått avtale om utkontraktering av oppgaver knyttet til HR, IT, marked, økonomi og kundetjenester med Landkreditt Bank, avtale om utkontraktering med Stø AS om system for utføring av oppgaver knyttet til kundekontroll, avtale om utkontraktering med Centevo AB om programvare og drift av porteføljesystem og andelseierregister med tilhørende tjenester, og avtale med Datia om levering av bærekraftsdata. Selskapet har i tillegg inngått avtale om utkontraktering av salg og markedsføring av fond til fondsdistributører.

INFORMASJON OM VERDIPAPIRFONDET

1. NAVN og STIFTELSES DATO

Verdipapirfondet Landkreditt Horisont 50 ble stiftet 05.08.2026

2. VEDTEKTER

Verdipapirfondets vedtekter ble godkjent av Finanstilsynet 05.08.2026

Vedtekter for Landkreditt Horisont 50

§ 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet Landkreditt Horisont 50 forvaltes av forvaltningsselskapet Landkreditt Forvaltning 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 kombinasjonsfond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner som hovedsakelig investerer i verdipapirfondsandeler i underfond, som er klassifisert som aksjefond, kombinasjonsfond og rentefond (herunder pengemarkedsfond og obligasjonsfond).

Fondets investeringsmandat er nærmere beskrevet i prospektet.

Fondet kjennetegnes typisk av moderat 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	x ja ☐ nei
verdipapirfondsandeler	x ja ☐ nei
pengemarkedsinstrumenter	x ja ☐ nei
derivater	x ja ☐ nei
innskudd i kredittinstitusjon	x ja ☐ nei

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

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

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

☐ ja x nei

Plassering i verdipapirfond som ikke er UCITS oppfyller betingelsene i vpfl § 6-2 annet ledd og utgjør samlet ikke mer enn 30 prosent av fondets eiendeler:

x ja ☐ nei

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

x ja ☐ nei

Fondets midler plasseres i pengemarkedsinstrumenter som normalt handles på pengemarkedet, er likvide og kan verdifastsettes til enhver tid:

x ja ☐ nei

Verdipapirfondet kan anvende følgende derivatinstrumenter: Opsjoner, terminer og bytteavtaler. Underliggende til derivatene vil være finansielle instrumenter som angitt ovenfor. I tillegg kan indekser, rente, valuta eller vekslingskurs benyttes som underliggende. 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 2014/65/EU art. 4 nr. 1 punkt 21 og verdipapirhandelloven § 2-7 fjerde ledd.

x 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.

x 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.

x ja ☐ nei

Hvis ja:

Børser eller regulerte markeder i hele verden er aktuelle. Det plasseres i velutviklede markeder og utviklingsmarkeder.

- 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.

x 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, annet 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 Teknikker for effektiv porteføljeforvaltning

Verdipapirfondet kan låne ut finansielle instrumenter i samsvar med vpfl § 6-11 og vpfl forskriften § 6-8.

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 likvider og øvrige fordringer, verdien av opptjente ikke-forfalte inntekter og verdien av eventuelt fremførbart underskudd, fratrullet gjeld og påløpte ikke-forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar. Utover forvaltningsgodtgjørelsen kan følgende kostnader i tillegg dekkes av fondet:

- transaksjonskostnader ved fondets plasseringer,
- betaling av eventuelle skatter fondet legges,
- renter på låneopptak som nevnt i vpfl § 6-10 og
- 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. Samlet forvaltningsgodtgjørelse i fondet og eventuelle underfond utgjør maksimalt 0,70 prosent pro anno.

All godtgjørelse som mottas fra underfond skal tilfalle hovedfondet.

§ 6 Tegning og innløsning av andeler

Fondet er normalt åpent for tegning alle virkedager. Fondet er normalt åpent for innløsning alle virkedager.

Fondet har ikke tegnings- eller innløsningsgebyr. Det benyttes svingprising ved fastsettelse av andelsverdien i fondet. Det vises til prospektet for nærmere beskrivelse.

§ 7 Andelsklasser

Fondet har ikke andelsklasser

3. DEPOTMOTTAKER

Navn:	Danske Bank
Adresse:	PB. 1170 Sentrum, 0107 Oslo
Organisasjonsform:	Norskregistrert utenlandsk foretak
Foretaksnummer:	977 074 010
Hovedvirksomhet:	Bank

4. REVISOR

Revisor for Verdipapirfondet Landkreditt Horisont 50 er Pricewaterhouse Coopers AS, PB 748 Sentrum, 0106 Oslo, foretaksnr. 987 009 713, ved statsautorisert revisor Anne Lene Stensholdt.

5. REGNSKAPSAVSLUTNING

Årsregnskap for Verdipapirfondet Landkreditt Horisont 50 avlegges pr 31. desember og offentliggjøres innen fire måneder fra regnskapsårets utgang. Halvårsrapport offentliggjøres innen to måneder etter utløpet av rapportperioden.

Årsrapport og halvårsrapport på norsk er tilgjengelige på www.landkredittfondene.no, og kan også vederlagsfritt bestilles ved henvendelse til Landkreditt Forvaltning AS, Karl Johans gt. 45, 0123 Oslo, telefon 22 31 31 31, e-post forvaltning@landkreditt.no.

6. ANDELSEIERREGISTER

Føring av andelseierregister for Verdipapirfondet Landkreditt Horisont 50 ivaretas av forvaltningsselskapet i system levert av Centevo AB NUF, Rådhusgata 4, 0151 Oslo. Andelene er 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.

7. ANDELENS ART OG KARAKTERISTIKA

Hver andelseier har en ideell eierandel i verdipapirfondet, tilsvarende vedkommendes andel av det totale antall fondsandeler som er utstedt. En andelseier har ikke rett til å forlange deling eller oppløsning av verdipapirfondet. Hver andel i fondet er pålydende norske kroner 100.

Forvaltningen av Verdipapirfondet Landkreditt Horisont 50 utøves av Landkreditt Forvaltning AS, som treffer alle beslutninger og disposisjoner på vegne av fondet. Utover andelsinnskuddet er andelseierne ikke ansvarlige for fondets forpliktelser.

Finanstilsynet kan gi tillatelse til at forvaltningsselskapet overfører forvaltningen av verdipapirfondet til et annet forvaltningsselskap. Finanstilsynet kan stille vilkår om gjennomføringstidspunkt, og hvordan overføringen skal offentliggjøres.

Forvaltningsselskapet kan søke om å avvike et verdipapirfond. Avviklingen krever tillatelse fra Finanstilsynet i henhold til bestemmelser i verdipapirfondloven. Alle andelseierne skal gis informasjon om

avviklingen etter at Finanstilsynet har gitt tillatelse. Informasjonen skal minst omfatte en begrunnelse for avviklingen, konsekvenser for andelseierne, kostnader, planlagt dato for når avviklingen skal være gjennomført, herunder tidspunktet for når andelseierne skal få utbetalt verdien av sine andeler.

8. BEREGNING OG KUNNGJØRING AV NETTO ANDELSVERDI

Ved beregning av netto andelsverdi (NAV) pr. andelsklasse skal grunnlaget være markedsverdien av porteføljen av finansielle instrumenter og bankinnskudd, verdien av fondets likvider og øvrige fordringer, verdien av opptjente ikke-forfalte inntekter og verdien av eventuelt fremførbart underskudd, fratrasket gjeld og påløpte ikke-forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar.

Verdien av fondets aktiva fastsettes daglig på grunnlag av offisielle markedsverdier for fondets beholdning av verdipapirer, fondsandeler og tilknyttede instrumenter. På verdipapirer der markedsverdi ikke foreligger, fastsetter forvaltningsselskapet en verdi på et objektivt og konsistent grunnlag.

Våre fond er stengt for kursfastsettelse og tegning og innløsning på norske helligdager, og når børsene i mer enn 50 % av de ulike fondenes investeringsunivers er stengt.

Netto andelsverdi beregnes og kvoterer i norske kroner, og kunngjøres normalt hver børsdag via Oslo Børs Informasjon til en rekke norske aviser og nettsted. Andelsverdien fremgår også på våre nettsider www.landkredittfondene.no.

9. TEGNING OG INNLØSNING

Tegning og innløsning av andeler kan foretas direkte til Landkreditt Forvaltning AS, www.landkredittfondene.no, eller til en av selskapets distributører.

Tegningskravet må være mottatt Landkreditt Forvaltning AS innen kl. 12:00 (norsk tid) for at første kursberegning etter at tegning er mottatt skal bli lagt til grunn. For selskapets distributører er det den enkelte distributørs cut-off tider som gjelder.

Når kunden selv overfører penger til fondets konto, må pengene være registrert mottatt på fondets konto før kl. 12:00 (norsk tid) for at første kursberegning etter at beløpet er valutert fondets konto skal bli lagt til grunn.

Ved beregning av tegningskursen skal markedsverdien av fondets portefølje legges til grunn. Legitimasjonskontroll må være utført for at tegning skal gjennomføres.

Innløsning skal skje til andelens verdi ved første kursberegning etter at innløsningskravet er mottatt Landkreditt Forvaltning AS eller en av selskapets distributører.

Innløsningskravet må være mottatt Landkreditt Forvaltning AS innen kl. 12:00 (norsk tid) for at første kursberegning etter at innløsningskravet innkom skal bli lagt til grunn. For selskapets distributører er det den enkelte distributørs cut-off tider som gjelder.

Ved beregning av innløsningskursen skal markedsverdien av fondets portefølje legges til grunn.

Under stenging av børs eller andre ekstraordinære forhold, samt i særlige tilfeller der det er berettiget ut fra hensynet til andelseiernes interesser, kan forvaltningsselskapet med samtykke fra Finanstilsynet helt eller delvis utsette verdiberegningen og utbetalingen av innløsningskrav.

10. INVESTERINGSMÅL OG -STRATEGI, RISIKO OG AVKASTNING

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.

Investeringsmål og -strategi

Fondet er et aktivt forvaltet kombinasjonsfond og kan investere i norske og utenlandske UCITS og non-UCITS verdipapirfond samt andre finansielle instrumenter.

Investering i fondet gir en bred eksponering på tvers av sektorer i aksje- og rentemarkedene over hele verden, hvor aksjeandelen i fondet normalt vil utgjøre omkring 50% av fondets midler. Fordeling av fondets midler mellom markeder, sektorer og aktiva klasser utføres med bakgrunn i Landkreditt Forvaltnings gjeldende markedsvurderinger.

Dette finansielle produktets underliggende investeringer tar ikke hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter.

Risiko

For mer informasjon om risikoen i Landkreditt Horisont 50 henvises det til fondets nøkkelinformasjon som er tilgjengelig på www.landkredittfondene.no. Nøkkelinformasjon kan også bestilles vederlagsfritt hos Landkreditt Forvaltning AS.

Integrering av ESG risiko i investeringsbeslutninger

Prosessene rundt ESG-risiko starter med en vurdering av ESG-risiko, hvor målet er å avdekke de største negative påvirkningene investeringen har. Denne vurdering er basert på et egenutviklet vesentlighetsrammeverk samt de informasjonskildene foretaket har tilgjengelig enten fra tredjeparter eller fra egne analyser. Det er også en tett oppfølging mellom ESG-ansvarlig og forvalter i denne prosessen for å avdekke ESG-risiko i denne vurderingsprosessen.

I ESG-risikointegreringen går forvalter gjennom ESG-risikoene fra ESG-risikovurderingen slik at de avdekkede ESG-risikoene tas inn i investeringsbeslutningsprosessen. Det gjøres en vurdering av når risikoen kan inntreffe og hva det kan bety for selskapets økonomiske utvikling, samtidig gjøres det en vurdering av hvorvidt risikoen er kjent i markedet. Siste del i ESG-risikointegreringen er vurderingen av hvordan dette vil påvirke investeringsbeslutningsprosessen enten gjennom verdsettelsen, vekst muligheter eller kredittvurdering.

Rutinene for risiko vurdering og integrering er tilgjengelig på våre nettsider. Disse rutinene gjelder for alle fond med unntak av Landkreditt Horisont 50 og Landkreditt Aksje Global.

I eksponeringen til egne fond er ESG-risiko integrering i investeringsbeslutninger utført i forvaltningen av disse.

I eksponeringen til indeksfond og ETFer med indekseksponering er ikke ESG-risikointegrering relevant, da denne typen eksponering mekanisk og passivt reflekterer en indeks.

Korrekt integrering av ESG-risiko i investeringsbeslutninger forventes å ha en positiv påvirkning på risikojustert avkastning over tid.

Avkastning

For informasjon om fondets historiske avkastning henvises det til fondets nøkkelinformasjon som er tilgjengelig på www.landkredittfondene.no. Nøkkelinformasjon kan også bestilles vederlagsfritt hos Landkreditt Forvaltning AS.

Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Fondets avkastning vil variere innenfor et enkelt år og fra år til år. For den enkelte andelseier vil størrelsen på realiserte tap eller gevinster derfor avhenge av de eksakte tidspunktene for kjøp og salg av fondsandeler.

11. SKATTEMESSIGE FORHOLD

Informasjonen nedenfor innebærer ingen skatterådgivning. Vennligst ta kontakt med din lokale skatterådgiver for mer informasjon. Skattereglene er under stadig utvikling og vil være gjenstand for endringer i fremtiden.

Skatteregler for verdipapirfondet

Verdipapirfondet må inntektsføre 1 prosent av mottatte utbytter. I inntekten gis det fradrag for fondets forvaltningskostnader. Et eventuelt positivt skattepliktig resultat beskattes med gjeldende skattesats for alminnelig inntekt.

Underskudd kan fremføres i maksimalt 5 år.

Verdipapirfond er fritatt for formuesskatt.

Øvrig beskatning skjer hos andelseier.

Skatteregler for personlige andelseiere med skatteplikt til Norge

Gevinst ved realisasjon av andeler i kombinasjonsfond vil delvis bli beskattet som renteinntekt og delvis som aksjeinntekt (med forhøyet sats).

Ved realisasjon av fondsandel skal gjennomsnittet av aksjeandelen i ervervs- og salgsåret legges til grunn ved beregning av hvor stor andel av gevinst/tap som skal beskattes som hhv aksjeinntekt og renteinntekt. Aksjeandelen beregnes ut ifra forholdet mellom verdien av aksjer og andre verdipapirer i fondet ved inntektsårets begynnelse.

Andelen av aksjer i fondet inngår med 80 % av andelsverdien, mens andelen i renteinstrumenter inngår med 100 % av andelsverdien per 31.12. i skattemessig formuesberegning.

Skatteregler for selskap med skatteplikt til Norge

Andelseiere som er selskap beskattes etter fritaksmetoden for

aksjeandelen i fondet slik det er beskrevet under skatteregler for fondet.

Gevinst ved realisasjon av andeler i kombinasjonsfond vil delvis bli beskattet som renteinntekt og delvis som aksjeinntekt.

Ved realisasjon av fondsandel skal gjennomsnittet av aksjeandelen i ervervs- og salgsåret legges til grunn ved beregning av hvor stor andel av gevinst/tap som skal beskattes som hhv aksjeinntekt og renteinntekt. Aksjeandelen beregnes ut ifra forholdet mellom verdien av aksjer og andre verdipapirer i fondet ved inntektsårets begynnelse.

Andelseiere med skatteplikt til andre land

Andelseiere som er skattepliktig til andre land enn Norge, bør undersøke gjeldende skatteregler 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.

12. KOSTNADER

Svingprising

Landkreditt Forvaltning AS 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 minimumsstørrelse eller andel av fondets forvaltningskapital.

Terskelverdien er satt på et nivå hvor det forventes at fondet må 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. I markedsituasjoner med unormalt store kursutslag kan svingfaktoren ta hensyn til et estimat på de reelle transaksjonskostnadene.

Rutinene for svingprising utføres i henhold til Verdipapirfondenes Forenings bransjestandard om tegning og innløsning med tilhørende veiledning, se www.vff.no

Forvaltning

Forvaltningsgodtgjørelse er forvaltningsselskapets inntekter for forvaltning av fondet. Forvaltningsgodtgjørelsen er basert på fondets daglige verdi, beregnet i samsvar med vedtektenes § 5.

Forvaltningsgodtgjørelse:

Forvaltningsselskapet kan belaste fondet med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes månedlig.

Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel i fondet.

Fondet er åpent for andelseiere som tegner direkte hos forvaltningsselskapet og har andeler i fondet til en kostpris på minst NOK 5.000.000 og for andelseiere som tegner i norske kroner gjennom distributører som gjennom avtale med forvaltningsselskapet ikke mottar vederlag fra forvaltningsselskapet.

Samlet fast forvaltningsgodtgjørelse i fondet og eventuelle underfond kan utgjøre inntil 0,7 prosent pro anno.

Fast forvaltningsgodtgjørelse utgjør p.t. 0,7 prosent pro anno.

Andre kostnader

Utover forvaltningsgodtgjørelsen kan følgende kostnader i tillegg dekkes av fondet:

- transaksjonskostnader ved fondets plasseringer
- betaling av eventuelle skatter fondet ilegges
- renter på låneopptak
- ekstraordinære kostnader som er nødvendige for å ivareta andelseiernes interesser.

13. ENDRING AV VERDIPAPIRFONDETS VEDTEKTER

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.

14. TVISTELØSNINGSORGAN

Forvaltningsselskapet er tilsluttet Finansklagenemnda.

15. FORVALTNINGSSKAPETS STYRE

Andelseierne i de fond forvaltningsselskapet forvalter velger minst en tredjedel av medlemmene i forvaltningsselskapets styre og dessuten minst halvparten av dette antallet som varamedlem(mer).

De andelseiervalgte styremedlemmer og varamedlemmer velges på valgmøte. Valgmøtet innkalles ved offentlig kunngjøring eller skriftlig henvendelse til andelseierne, med minst to ukers varsel. Valgmøte holdes innen seks måneder etter utløpet av hvert regnskapsår.

De styremedlemmene som ikke velges av andelseierne, velges av forvaltningsselskapets generalforsamling.

16. STYRETS ANSVAR

Forvaltningsselskapets styre er ansvarlig for at prospektet fyller de krav som følger av lov og forskrift.

17. ANDRE FORHOLD

Dette prospektet retter seg kun mot investorer i jurisdiksjoner hvor fondet er godkjent for distribusjon og markedsføring. Fondet kan ikke markedsføres eller distribueres direkte eller indirekte til investorer som er underlagt amerikansk jurisdiksjon, herunder investorer som er bosatt i eller skattepliktig til USA.

Dette prospektet er utarbeidet i henhold til Lov om verdipapirfond og tilhørende forskrift.

18. STYRETS ERKLÆRING

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

Styret i Landkreditt Forvaltning AS

Oslo, 12. juni 2026

Ole Laurits Lønnum
Styrets leder

Joakim Kase
Styremedlem

Torkild Varran
Styremedlem

Lars Martin Lunde
Styremedlem

Jannicke Amundsen
Bricaud
Styremedlem