

## Prospekt med vedtekter for verdipapirfondet SpareBank 1 Indeks Global

SpareBank 1 Indeks Global forvaltes av Odin Forvaltning AS | org.nr. 957 486 657 | – et foretak i SpareBank 1-alliansen.

---

*Prospektet er utarbeidet i henhold til bestemmelsene i lov om verdipapirfond av 25. november 2011 nr. 44 § 8-2 med tilhørende forskrifter. Dette prospektets formål er å gi den informasjon som kreves for å kunne foreta en velbegrunnet vurdering av fondet og risikoen ved å investere i fondet. Fondets vedtekter inneholder ytterligere informasjon, og følger som vedlegg til prospektet.*

---

### 1. Opplysninger om forvaltningsselskapet

#### Hovedkontor

Besøksadresse: Haakon VIIIs gate 10, 0161 Oslo  
Postadresse: Postboks 1771, Vika, N-0122 Oslo  
Telefon: +47 24 00 48 00  
Telefaks: +47 24 00 48 01  
E-post: [kundeservice@odinfond.no](mailto:kundeservice@odinfond.no)  
Internett: [www.odinfond.no](http://www.odinfond.no)  
Organisasjonsnummer: 957 486 657

#### Filial i Sverige

Odin Fonder, Kungsgatan 30, S-111 35 Stockholm  
Telefon +46 8 407 1400, Telefaks +46 8 407 1466  
Internett: [www.odinfonder.se](http://www.odinfonder.se)

#### Datterselskap i Finland

Odin Rahastot, Glogatan 7, FIN-00100 Helsingfors  
Telefon +358 9 4735 5100, Telefaks +358 9 4735 5101  
Internett: [www.odin.fi](http://www.odin.fi)

#### Stiftelsesdato/tillatelse

Odin Forvaltning AS ble stiftet 12. februar 1990 og har siden 30 mars 1990 hatt tillatelse til å drive verdipapirfondsforvaltning. Odin Forvaltning AS fikk 5 februar 2010 tillatelse til å yte aktiv forvaltning av investors portefølje av finansielle instrumenter, og etter investors fullmakt, samt investeringsrådgivning. Den 17. desember 2014 fikk Odin Forvaltning AS tillatelse til å forvalte alternative investeringsfond. Forvaltningsselskapet er under tilsyn av det norske Finanstilsynet.

Odin Forvaltning AS` forpliktelser følger av verdipapirfondloven og lov om forvaltning av alternative investeringsfond, med tilhørende forskrifter.

#### Eierforhold

SpareBank 1 Forvaltning AS eier 100 prosent av aksjekapitalen.

#### Styret

Styrets leder: Inge Reinertsen (Konsernsjef SpareBank 1 Sør-Norge ASA)

Styremedlemmer:

Sigurd Aune (Adm. direktør SpareBank 1 Gruppen AS)  
Kari Elise Gisnås, (Konserndirektør SpareBank 1 Østlandet)  
Marianne Heien Blystad (Advokat i Ro Sommernes Advokatfirma DA) (andelseiervalgt)  
Christian S. Jansen (Adm. direktør CSJ International AS) (andelseiervalgt)  
Mariann Stoltenberg Lind (Senior porteføljeforvalter Odin Forvaltning) (ansatterepresentant)

#### Administrerende direktør

Bjørn Edvart Kristiansen

## Revisor

Selskapets revisor er PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, 0194 Oslo ved statsautorisert revisor Lars Kristian Jørgensen. Revisors forpliktelser følger av verdipapirfondloven og lov om alternative investeringsfond med tilhørende forskrifter. Revisor har i tillegg forpliktelser eller revisorloven.

## Utkontraktering

Odin Forvaltning AS har utkontraktert følgende tjenester;

- IKT-tjenester, til SpareBank 1 Forvaltning AS
- Økonomi og regnskap, til SpareBank 1 Forvaltning AS
- IKT-tjenester, til SpareBank 1 Utvikling AS
- Internrevisjon, til EY
- CRM, til HubSpot
- Styreportal, til AdminControl
- Systemstøtte Investeringsrådgivning, til Quantfolio
- Systemstøtte AML, til Kundesjekk
- Systemstøtte Kundeservice, til Kundo

## Lønn og godtgjørelse

Administrerende direktør mottok NOK 5.233.000 i lønn og variabel godtgjørelse i 2023. Samlet styrehonorar for 2023 er NOK 1.400.000.

## Godtgjørelsesordning

Lønnsfastsettelsen i selskapet foretas ut fra en markedsmessig vurdering. I tillegg til fastlønn praktiseres en variabel godtgjørelsesordning. Formålet med ordningen er å motivere til gode resultater og lønnsomhet, både for kunder og for selskapet på kort og lang sikt. I Odin Forvaltning AS har administrerende direktør, ansatte i forvaltning og ansatte i distribusjon og salg avtaler om variabel godtgjørelse. Nærmere informasjon om godtgjørelsesordningen finnes på selskapets nettsider. Informasjonen kan sendes vederlagsfritt på forespørsel.

## Verdipapirfond forvaltet av Odin Forvaltning AS

Odin Forvaltning AS forvalter aksjefond, kombinasjonsfond og rentefond. For nærmere opplysninger om hvilke fond selskaper forvalter, se selskapets nettsider.

## 2. Opplysninger om verdipapirfondet

**Navn/stiftelsesdato:** Verdipapirfondet SpareBank 1 Indeks Global er et aksjefond som ble etablert 31.08.2022.

**Porteføljeforvalter:** Eskil Angset

**Organisasjonsnummer:** 829 594 722

## Revisor

Fondets revisor er PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, 0194 Oslo ved statsautorisert revisor Lars Kristian Jørgensen.

## Andelseierregister

Det utstedes ingen andelsbevis, da føring av andelseierregister ivaretas av Odin Forvaltning AS, Haakon VIIIs gate 10, 0161 Oslo. Informasjon om beholdning av andeler og oppnådd avkastning kan finnes ved å logge inn på Odins handelsløsning, Odin Online. Du kan også få dette kostnadsfritt tilsendt ved å kontakte Odins kundeservice, telefon 24 00 48 04.

## Regnskapsavslutning

Dato for regnskapsavslutning er 31. desember hvert år.

## Års-/halvårsrapport

Årsrapport med årsregnskap og årsberetning for verdipapirfondet skal offentliggjøres innen april hvert år. Halvårsrapport for verdipapirfondet skal offentliggjøres innen august hvert år. Fondets års- og halvårsrapporter er tilgjengelig på Odins nettsider, eller kan fås kostnadsfritt tilsendt etter forespørsel til Odins kundeservice, telefon 24 00 48 04.

Dersom deler av fondets beholdning blir gjenstand for særlige ordninger på grunn av illikviditet eller det foretas endringer i Odin Forvaltning AS' systemer for likviditetsstyring, vil informasjon om dette bli inntatt i fondets års- og halvårsrapporter som er tilgjengelige på Odin Forvaltning AS' nettsider.

## Andelseierrettigheter

Hver andelseier har en ideell part i verdipapirfondet som svarer til vedkommendes andel av det totale antall utstedte fondsandeler. Hver andel i verdipapirfondet gir lik rett i fondet. Likebehandling av andelseierne er et sentralt prinsipp i fondslovgivningen og den praksis Odin Forvaltning AS følger.

Odin Forvaltning AS har nærmere retningslinjer og rutiner for å sikre likebehandling og forsvarlig forebygging og håndtering av mulige interessekonflikter. Disse skal beskytte alle andelseiere i fondet. Nærmere informasjon om dette kan fås ved henvendelse til Odin Forvaltning AS.

En andelseier har ikke rett til å forlange deling eller oppløsning av verdipapirfondet. Utover andelsinnskuddet er andelseierne ikke ansvarlig for fondets forpliktelser. Andelseierne i de verdipapirfond som forvaltes av Odin Forvaltning AS velger en tredjedel av styrets medlemmer. Valgene skjer på valg møter etter regler fastsatt i Odin Forvaltning AS' vedtekter.

Andelseiere skal periodevis få informasjon om sin beholdning av andeler i fondet og verdien av denne og avkastningen for andelseier i perioden og inneværende år. Informasjonen skal gis andelseier for årets første og andre halvår, og senest gis én måned etter utløpet av hver periode.

## Overføre forvaltningen

Med samtykke fra Finanstilsynet kan Odin Forvaltning AS overføre forvaltningen av et verdipapirfond til et annet forvaltningsselskap. Finanstilsynet kan stille vilkår om gjennomføringstidspunkt og hvordan overføringen skal offentliggjøres.

## Avvikling

Med samtykke fra Finanstilsynet kan Odin Forvaltning AS gjøre vedtak om at et verdipapirfond som selskapet forvalter, skal avvikles. Avviklingen vil i så fall bli meddelt andelseierne i henhold til verdipapirfondloven § 5-7.

## Omsetning av andeler

Fondets andeler er ikke notert ved regulert marked.

## Beregning av netto andelsverdi (NAV)

Fondets verdi fastsettes ved å legge til grunn markedsverdien av fondets finansielle instrumenter med tillegg av verdien av fondets likvider/fordringer, påløpte ikke-forfalte inntekter og eventuelt fremførbart underskudd. Gjeld og påløpte ikke-forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar og eventuelt utbetalinger til andelseiere fra fondet, trekkes fra. Fondets verdi delt på antall andeler gir andelsverdien. På verdipapirer der markedsverdi ikke foreligger, fastsetter forvaltningsselskapet en verdi på objektivt og konsistent grunnlag.

Fondets netto andelsverdi beregnes ikke når markeder der en vesentlig del av fondets portefølje er investert i, er stengt. Odin Forvaltning AS er ikke ansvarlig for kunders tap eller skade i forbindelse med kursberegningen som skyldes forhold utenfor selskapets kontroll, som for eksempel strømbrydd, streik, feil i databehandlingssystemer eller telenett eller feil begått av selskapets kontraktsmedhjelpere.

## Kunngjøring av tegnings- og innløsningskurser

Opplysninger om andelsverdien offentliggjøres normalt daglig via Oslo Børs ASA til en rekke norske aviser, og fremgår også av selskapets nettsider.

**Prosedyrer for tegning (kjøp av andeler) og innløsning (salg) eller bytte mellom fond**

Tegning og innløsning eller bytte foretas overfor Odin Forvaltning AS. Se også [www.odinfond.no](http://www.odinfond.no).

Melding om tegning, innløsning eller bytte av fond kan sendes via post eller elektronisk tjeneste godkjent av Odin Forvaltning AS.

Odin Forvaltning kan etter eget skjønn velge å akseptere tegninger, innløsninger og fondsbytter fra eksisterende andelseiere i fondet via andre kommunikasjonskanaler.

Fondet er normalt åpent for tegning, innløsning og bytte alle virkedager i Norge, og stengt når deler av eller hele fondet mangler prising på sine underliggende verdipapirer på grunn av stengte nasjonale markeder.

**Tegning og innløsning**

Frist for tegning, innløsning eller fondsbytte er innen kl. 12:00 hver virkedag.

Tegning kan skje forutsatt at skriftlig melding med de nødvendige opplysninger om tegningen er kommet inn til Odin Forvaltning AS, beløp i samsvar med tegningen er valutert fondets konto innen fristen og eventuell legitimasjonskontroll er foretatt. Melding om tegning av fondsandeler kan ikke gjøres betinget eller trekkes tilbake.

I henhold til den norske angrerettloven av 20. juni 2014 gjelder ikke angrerett ved kjøp av andeler i verdipapirfond. Andeler kan tegnes i den enkelte andelsklasses valuta. Se krav til minste tegningsbeløp inndelt etter andelsklasse under.

Innløsning av andeler skal skje ved at innløsningskravet kommer inn til Odin Forvaltning AS innen fristen gjennom skriftlig melding som inneholder de nødvendige opplysninger. Krav om innløsning kan ikke gjøres betinget eller trekkes tilbake.

Utbetaling for innløste andeler skjer til henvist bankkonto, normalt to virkedager etter kursfastsettelse. Utbetaling for innløste andeler skjer i andelsklassens valuta.

Kursfastsettelse for tegning, innløsning eller fondsbytte vil skje samme virkedag med unntak for fond som har kursfastsettelse neste virkedag.

**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 Odin Forvaltning AS, med Finanstilsynets samtykke, helt eller delvis utsette verdiberegningen og utbetalingen av innløsningskrav. Ved vurderingen av om slike tiltak skal iverksettes vil Odin Forvaltning AS særlig legge vekt på hensynet til likebehandling av fondets andelseiere.

Dersom andelseiernes eller allmennhetens interesser tilsier det kan Finanstilsynet også pålegge Odin Forvaltning AS å suspendere innløsningsretten helt eller delvis.

**Valuta**

Fondets basisvaluta er norske kroner.

**Minste tegningsbeløp**

Dette fondet har andelsklasser.

**Andelsklasse A**

Minste tegningsbeløp for engangskjøp: NOK 10 mill.

**Andelsklasse N**

Det er ingen minste tegningsbeløp i denne andelsklassen.

### Andelsklasse N2

Minste tegningsbeløp for engangskjøp: NOK 10 mill.

### Andelsklasse H

Minste tegningsbeløp for engangskjøp: NOK 50 mill.

### **Fondets målsetning**

Fondets mål er å oppnå høyest mulig avkastning på fondets investeringer sammenlignet med fondets referanseindeks. Fondet passer for andelseiere som ønsker en langsiktig eksponering mot norske og internasjonale aksjemarkeder.

### **Fondets referanseindeks**

Fondets referanseindeks er MSCI World ESG Universal Select.

Referanseindeksen er justert for utbytte

### **Fondets investeringsstrategi**

Fondet er et nasjonalt fond med særskilt plasseringsstrategi som har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike plasseringsregler i verdipapirfondloven (vpfl.) §§ 6-2, 6-6 og 6-9, se fondets vedtekter § 2.

Fondet er et indeksnært aksjefond som hovedsakelig vil investere i ett eller flere globale indeksfond som hensyntar bærekraft i sin forvaltning. Fondet kan investere i både noterte og unoterte fond.

Endring av fondets investeringsstrategi innenfor rammen av vedtektene kan vedtas av Odin Forvaltning AS' styre gjennom endring av prospektet. Endringer av fondets investeringsstrategi som innebærer endring av fondets vedtekter reguleres av vpfl. § 4-14, som blant annet krever samtykke fra andelseiermøtet og godkjennelse fra Finanstilsynet.

### **Bærekraft**

Odin Forvaltning AS har utviklet retningslinjer for ansvarlig forvaltning av verdipapirfond som gjelder for alle fond under forvaltning. Retningslinjene er forankret i FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI), som Odin Forvaltning AS sluttet seg til i 2012. I tråd med retningslinjene integreres bærekraftsrisiko i alle investeringsbeslutninger.

Bærekraftsrisiko er miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte hendelser eller omstendigheter som kan ha en faktisk eller mulig vesentlig negativ innvirkning på investeringens verdi dersom det skulle inntreffe. Hvor stor bærekraftsrisikoen er varierer mellom selskap, industrier, markeder og tidshorison på investeringene. Bærekraftsrisikoen i fondet og i den enkelte investering er sammensatt av eksponering mot disse faktorene. Integrasjon innebærer blant annet ESG-analyse av selskaper før og under investering, samt gjennomlysning av porteføljene med jevne mellomrom. Utvelgelse av selskaper fondene skal investere i baseres blant annet på disse analysene, og det investeres ikke i selskaper der bærekraftsrisikoen anses for stor. Bærekraftsrisiko er en av flere faktorer som påvirker investeringenes og fondets avkastning. Analyse av selskapene på ESG har som mål å redusere bærekraftsrisikoen i fondet, og den risiko det er for hendelser eller omstendigheter som kan ha negativ innvirkning på investeringen. Odin Forvaltning AS skal være en aktiv eier i selskapene fondene er investert i, og søker å påvirke selskapene i en bærekraftig retning. Dette gjøres blant annet gjennom stemmegivning, direkte dialog med selskapene og samarbeid med andre investorer.

Odin Forvaltning AS forventer at selskaper fondene er investert i opptrer ansvarlig i sin forretningsvirksomhet, og selskaper som ikke viser evne eller vilje til å rette opp i forhold som ikke svarer til forventningene tas ut av porteføljene. Retningslinjer for ansvarlig forvaltning av verdipapirfond i Odin Forvaltning AS er tilgjengelig i sin helhet på selskapets nettsider. Selskaper der styret og ledelse viser manglende vilje og/eller evne til å ta hensyn til miljø og sosiale forhold, ser vi som et tegn på dårlig eierstyring. Odin Forvaltning AS er derfor opptatt av å sikre at selskapene vi investerer i har god ledelse og eierstyring. Det mener vi vil bidra til gode avkastningsresultater over tid.

Dette fondet er klassifisert som et fond som fremmer blant annet sosiale og miljømessige egenskaper slik dette er definert i artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren.

Fondets strategi for å fremme bærekraft går i hovedsak ut på å utøve aktivt eierskap for å fremme ESG, og å ekskludere enkelte bransjer som har negativ påvirkning på sosiale eller miljømessige forhold. Les mer om fondets integrering av bærekraft i vedlegget til prospektet.

### **Risikoprofil.**

Fondet kjennetegnes typisk av forholdsvis høy risiko for svingninger i fondets andelsverdi over tid (volatilitet).

### **Likviditetsstyring**

Fondets midler plasseres i likvide finansielle instrumenter i tråd med bestemmelsene om likviditet i vpfl. § 6-5. Odin Forvaltning AS overvåker løpende fondets likviditetsbehov og oppfylging av kravet i vpfl.

Porteføljesystemet viser likviditetsutvikling i fondets plasseringer. I tillegg viser interne rapporter oversikt over innkomne tegninger og innløsninger i fondet. Informasjonen benyttes til å foreta salg av eiendeler for å fremskaffe likviditet, eller plassering av ledig likviditet i finansielle instrumenter. Se vedtektene §3 punkt 3.3.

### **Derivater**

Fondet har ikke adgang til å inngå avtaler om derivater. Fondet kan imidlertid investere i verdipapirfond som har slik adgang.

### **Kostnader**

#### Andelsklasse A

Det belastes ingen kostnader ved tegning og innløsning. Årlig forvaltningshonorar i fondet og eventuelle underfond utgjør 0,10 prosent.

#### Andelsklasse N

Det belastes ingen kostnader ved tegning og innløsning. Årlig forvaltningshonorar i fondet og eventuelle underfond utgjør 0,10 prosent.

#### Andelsklasse N2

Det belastes ingen kostnader ved tegning og innløsning. Årlig forvaltningshonorar i fondet og eventuelle underfond utgjør 0,07 prosent.

#### Andelsklasse H

Det belastes ingen kostnader ved tegning og innløsning. Årlig forvaltningshonorar i fondet og eventuelle underfond utgjør 0,07 prosent.

Forvaltningshonoraret dekker kostnader til forvaltning av fondet, administrasjon, distribusjon og faste depotkostnader. I tillegg kan fondet belastes med transaksjonsrelaterte kostnader ved fondets plasseringer (kurtasje, variable depot- og bankgebyrer), eventuelle skatter fondet ilegges, renter på låneopptak dom nevnt i vpfl § 6-10, samt ekstraordinære kostnader som er nødvendige for å ivareta andelseiernes interesser, jf. vpfl. § 4-6 annet ledd.

### **Avkastning og risiko**

For oppdatert informasjon knyttet til historisk avkastning og risiko henvises det til fondets Nøkkelinformasjon. Oppdatert avkastningsinformasjon finnes også på selskapets nettsider, se pkt. 1 i dette prospektet.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil blant annet avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Fondets avkastning kan variere innenfor et år. Realisert tap eller gevinst ved å investere i fondsandeler vil derfor være avhengig av de eksakte tidspunktene for kjøp og salg.

## Skatt

I det følgende gis en kort redegjørelse for de skatteregler som gjelder for verdipapirfond og andelseiere. Informasjonen i det følgende innebærer ingen skatterådgivning. Regler og praksis på skatterettens område er under stadig utvikling og kan være gjenstand for endringer i fremtiden, også med tilbakevirkende kraft. Odin Forvaltning AS kan være forpliktet til å gi opplysninger om andelseiernes innehav i Odins verdipapirfond til norske eller utenlandske myndigheter uten hinder av lovbestemt taushetsplikt. Vennligst ta kontakt med din lokale skatterådgiver for mer informasjon.

### Skatteregler for verdipapirfondet

Fondet er skattepliktig i Norge. Alminnelig inntekt beskattes med 22 prosent (2025). Fondet er imidlertid fritatt for skatteplikt på aksjegevinster og har ikke fradragrett for tap ved realisasjon av aksjer. Utbytte fra og gevinst på investeringer som faller inn under fritaksmetoden er også skattefrie, med unntak av tre prosent av skattefrie utbytter. Netto renteinntekter, valutagevinster, utbytter fra selskaper utenfor fritaksmetoden samt kursgevinster på rentebærende verdipapirer, inngår i skattepliktig inntekt for fondet. Til fradrag i fondets skattepliktige inntekt kommer fradragberettigede kostnader, hvor fondets forvaltningshonorar normalt er den vesentligste posten.

Fondet er fritatt for formuesskatt. Fondet utbetaler ikke utbytte.

### Skatt for private investorer med skatteplikt i Norge

Gevinst ved realisasjon av fondsandeler inngår i alminnelig inntekt. Alminnelig inntekt beskattes med 22 prosent, men for aksjeinntekter oppjusteres satsen med en faktor på 1,72, som gir en effektiv skattesats på 37,84 prosent (2025).

Gevinst fratrukket skjermingsfradrag beskattes med 37,84 prosent, idet fondets aksjeandel er høyere enn 80 prosent. Tap ved realisasjon av fondsandeler gir fradrag og oppjusteres med samme faktor (1,72). Bytte av andelsklasser i samme fond innebærer i utgangspunktet ikke skattemessig realisasjon.

Fondsandeler inngår i skattemessig formuesberegning. Andel i verdipapirfond verdsettes til andelsverdien 1. januar i skattefastsettingsåret. Aksjeandel i verdipapirfond verdsettes til 80 prosent av aksjeandelens verdi (2025).

### Aksjesparekonto

Personlige skattytere bosatt i EØS kan etablere aksjesparekonto. Innskudd på kontoen kan benyttes til å investere i børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis i selskaper hjemmehørende i EØS og andeler i aksjefond hjemmehørende i EØS (verdipapirfond med mer enn 80 prosent aksjeandel ved inntektsårets begynnelse).

Gevinst ved realisasjon av børsnoterte aksjer, børsnoterte egenkapitalbevis og andeler i aksjefond knyttet til aksjesparekontoen er fritatt for skatt og tap gir ikke rett til fradrag. Det samme gjelder for utbytte fra slike eierandeler.

Ved uttak fra kontoen anses uttak først å være tilbakebetaling av innskudd. Uttak inntil det kontohaveren har skutt inn, skatlegges ikke, men reduserer skjermingsgrunnlaget. Uttak ut over tilbakebetaling av innskudd på kontoen regnes som skattepliktig inntekt som etter fradrag for eventuell skjerming skatlegges med 37,84 prosent (2025). Skjermingsfradraget beregnes på grunnlag av det laveste innskudd på kontoen i løpet av inntektsåret, tillagt ubenyttet skjerming fra tidligere år. Skjermingen tilordnes kontohaver per 31. desember i inntektsåret. For kontohavere bosatt i utlandet anses uttak ut over tilbakebetaling av innskudd på kontoen som utbytte, og kan bli gjenstand for kildeskatt. For kontohavere bosatt i utlandet anses imidlertid gevinst ved realisasjon av aksjer, egenkapitalbevis eller aksjefondsandeler knyttet til kontoen som innskudd på kontoen, og tap reduserer innskuddet.

Ved opphør av aksjesparekontoen skatlegges inntekter på kontoen fratrukket innskudd på kontoen på samme måte som uttak. Dersom inntekter på konto er lavere enn innskudd på konto, anses differansen som fradragberettiget tap på aksjer. Tapet oppjusteres med en faktor på 1,72 (2025).

### Individuell sparing til pensjon (IPS)

Fondsandeler kan inngå i IPS. Innskudd i IPS gir skatteutsettelse. IPS kjøpt før 1. november 2017 følger gamle skatteregler for IPS. Det er ikke tillatt for nye andelseiere å kjøpe IPS etter gamle skatteregler fra denne datoen. I gammel ordning kan du spare opptil 15.000 kroner i året. Dette beløpet kan føres til fradrag i alminnelig inntekt, og utbetalingene skattlegges som pensjonsinntekt. Tidligste utbetalingsalder etter den gamle ordningen er 62 år, og midlene må minst utbetales til en fyller 77 år og uansett minst i 10 år.

Andelseier med fondsandeler i IPS-ordning, kjøpt etter 1. november 2017 kan spare opptil 15.000 kroner i året (2025). Dette beløpet kan føres til fradrag i alminnelig inntekt, dog slik at dersom det i samme inntektsår foretas innbetalinger i både den gamle og den nye ordningen, skal det foretas en samordning av fradragene etter de to ordningene slik at samlet fradrag ikke overstiger 15 000 kroner (2025). Utbetalingene skattlegges som alminnelig inntekt. Tidligste utbetalingsalder er 62 år og midlene må minst utbetales til en fyller 80 år og uansett minst i 10 år.

Innestående midler er unntatt fra formuesskatt og løpende inntektsskatt på avkastningen. Skatt ilegges ved uttak.

### Selskapsinvestorer (juridiske personer)

Selskaper som omfattes av fritaksmetoden er ikke skattepliktig for gevinst ved realisasjon av andeler i fond med aksjeandel høyere enn 80 prosent. Tilsvarende tap er ikke fradragsberettiget. Netto tap kan ikke fradragsføres, verken i inntektsåret eller ved fremføring til senere år.

### Skatt for andelseiere med skatteplikt utenfor Norge

Andelseiere som er skattepliktige til andre land enn Norge, oppfordres til å undersøke skatteregler i sine respektive land.

### Depotmottakers forpliktelser

Depotmottakers forpliktelser følger av verdipapirfondloven og lov om forvaltning av alternative investeringsfond, med tilhørende forskrifter.

### Depotmottaker

|                      |   |
|----------------------|---|
| Navn:                | DNB Bank ASA                            |
| Organisasjonsform:   | Bank                                    |
| Adresse:             | Dronning Eufemias gate 30, NO-0191 OSLO |
| Organisasjonsnummer: | 984 851 006                             |
| Hovedvirksomhet      | Bank                                    |

## 3. Andre opplysninger

### Markedsføring og distribusjon

Fondet er et nasjonalt fond, og kan kun markedsføres og distribueres i Norge. Informasjonen i dette prospekt er utelukkende beregnet på investorer som er hjemmehørende i Norge. Fondet kan ikke markedsføres eller distribueres direkte eller indirekte til investorer som er underlagt USAs jurisdiksjon. Dette gjelder blant annet investorer som er bosatt i eller er skattepliktig til USA. Anmodning om tegning fra slike investorer vil bli avvist.

Distributører av Odins verdipapirfond mottar provisjon fra Odin Forvaltning AS.

### Behandling av personopplysninger

Odin Forvaltning AS behandler personopplysninger i henhold til bestemmelsene i personopplysningsloven og verdipapirfondloven og har taushetsplikt om det de under sin virksomhet får kjennskap til om andres forhold, med mindre annet er særskilt bestemt i lov eller forskrift eller andelseieren har gitt sitt samtykke til utlevering av taushetsbelagte opplysninger.

Nærmere informasjon om Odin Forvaltning AS' behandling av personopplysninger fremgår av personvernerklæringen som finnes på <https://odinfond.no/om-oss/kundeinformasjon/>.



**Tvister**

Enhver tvist som oppstår mellom andelseier og forvaltningsselskapet skal søkes løst etter norsk rett og med Oslo tingrett som rett verneeting.

Odin Forvaltning AS er tilknyttet tvisteløsningsordning i Finansklagenemnda ([www.finkn.no](http://www.finkn.no)).

Forutsetningen for at en klage fra andelseier skal tas opp til behandling i Finansklagenemnda er at klager på forhånd skriftlig har tatt saken opp med Odin Forvaltning AS ved adm. direktør uten å komme til enighet. Klager til Finansklagenemnda skal være skriftlig, og saksbehandlingen er gratis.

**Forvalterregistrering / Nominee**

Norsk eller utenlandsk bank, verdipapirforetak, verdipapirregister eller forvaltningsselskap, som på vegne av sine kunder ønsker å registrere seg som forvalter (nominee) i Odins andelseierregister, må innhente tillatelse fra Finanstilsynet før slik registrering kan finne sted. Informasjon om vilkårene for slik tillatelse finnes på [www.odinfond.no](http://www.odinfond.no)

**Generell informasjon**

Dette dokument utgjør sammen med vedtektene fondets fullstendige prospekt.

Fondets prospekt, nøkkelinformasjon, vedtekter, års- og halvårsrapporter kan bestilles kostnadsfritt hos Odin Forvaltning AS på telefon 24 00 48 00 eller på e-post: [kundeservice@odinfond.no](mailto:kundeservice@odinfond.no), eller lastes ned fra [www.odinfond.no](http://www.odinfond.no).

**Styrets ansvar**

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

Styret i forvaltningsselskapet bekrefter at opplysningene som fremkommer i prospektet, så langt det 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 betydningsforhold.

**Oppdatering av prospekt**

Dette prospektet er sist oppdatert 15.01.2025.

Godkjent av Finanstilsynet 23.10.2023

## Vedtekter for SpareBank 1 Indeks Global

### § 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet SpareBank 1 Indeks Global forvaltes av forvaltningsselskapet Odin 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 Nasjonalt fond

Fondet er et nasjonalt fond med særskilt plasseringsstrategi som har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike følgende plasseringsregler i vpfl. kapittel 6:

- |   |                                     |
|---|-------------------------------------|
| § 6-2 for verdipapirfondsandeler          | <input checked="" type="checkbox"/> |
| § 6-3 for pengemarkedsinstrumenter        | <input type="checkbox"/>            |
| § 6-5 krav til likviditet                 | <input type="checkbox"/>            |
| § 6-6 plasseringsbegrensninger            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| § 6-7 unntak fra plasseringsbegrensningen | <input type="checkbox"/>            |
| § 6-9 eierandel hos utsteder              | <input checked="" type="checkbox"/> |

Fondet har andelsklasser som omtales nærmere i § 7.

### § 3 Regler for plassering av verdipapirfondets midler

#### 3.1 Fondets investeringsområde og risikoprofil

Fondet er et aksjefond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner som hovedsakelig investerer i internasjonale indekxnære aksjefond. Fondet kan også investere i andre noterte og unoterte verdipapirfond. Fondets investeringsmandat er nærmere angitt i prospektet. Fondet kjennetegnes typisk av 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 type="checkbox"/> Ja            | <input checked="" 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.

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  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:

- Ja  Nei

*Inntil 100 prosent av fondets midler kan plasseres i fond som ikke er UCITS.*

*Betingelsene i vpfl. § 6-2 annet ledd nr. 1, 2 og 3 skal være oppfylt.*

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

Ja  Nei

*Fondet kan plassere inntil 100 prosent av midlene i fond som investerer mer enn 10 prosent i andre verdipapirfond.*

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

Ja  Nei

### 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 2014/65/EU art. 4 nr. 1 punkt 21 og verdipapirhandelloven § 2-7 fjerde 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. Børser eller regulerte markeder i hele verden er aktuelle.  
 Ja  Nei
4. er nyutstedte dersom et vilkår for utstedelse er at det søkes om opptak til handel på børs eller marked som avkrysset i punktene 1 til 3 over. Opptak til handel må ha skjedd senest ett år fra tegningsfristens utløp.  
 Ja  Nei

### 3.4 Plasseringsbegrensninger - fondets midler

Verdipapirfondets beholdning av finansielle instrumenter skal ha en sammensetting som gir en hensiktsmessig spredning av risikoen for tap.

Fondet har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike plasseringsbegrensningene etter vpfl. § 6-6 tredje ledd på følgende måte: Inntil 100 prosent av fondets midler kan plasseres i ett enkelt verdipapirfond.

### 3.5 Plasseringsbegrensninger – eierandel hos utsteder

Fondet har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike plasseringsbegrensningene etter vpfl. § 6-9 første ledd pkt. 3 på følgende måte: Fondet kan eie inntil 100 prosent av andelene i ett og samme verdipapirfond.

### 3.6 Teknikker for effektiv porteføljeforvaltning

Verdipapirfondet kan ikke i samsvar med vpfl. § 6-11 og verdipapirfondforskriften § 6-8 benytte teknikker for å oppnå en effektiv porteføljeforvaltning.

### § 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, 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, jfr. vpfl § 4-6 annet ledd.

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

Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel innenfor den enkelte andelsklasse i fondet. Størrelsen på forvaltningsgodtgjørelsen fremgår av vedtektenes § 7.

All godtgjørelse som mottas fra underfondene skal tilfalle hovedfondet.

### § 6 Tegning og innløsning av andeler

Fondet er normalt åpent for tegning alle virkedager i Norge og stengt når deler av eller hele fondet mangler prising på sine underliggende verdipapirer på grunn av stengte nasjonale markeder.

Fondet er normalt åpent for innløsning alle virkedager i Norge og stengt når deler av eller hele fondet mangler prising på sine underliggende verdipapirer på grunn av stengte nasjonale markeder.

### § 7 Andelsklasser

Fondets formuesmasse er delt inn i følgende andelsklasser:

| Andelsklasse | Minste tegningsbeløp       | Andelseiere   |
|--------------|----------------------------|---|
| A            | NOK 10.000.000             | Alle  |
| H            | NOK 50.000.000             | Alle  |
| N            | Ingen minste tegningsbeløp | Åpen for andelseiere som tegner gjennom distributører som etter avtale med Odin Forvaltning ikke kan motta returprovisjon |
| N2           | NOK 10.000.000             | Åpen for andelseiere som tegner gjennom distributører som etter avtale med Odin Forvaltning ikke kan motta returprovisjon |
| S            | NOK 100                    | Åpen for andelseiere som samlet tegner for minst NOK 2.500.000.000 i verdipapirfond forvaltet av Odin Forvaltning         |

Det som kjennetegner de ulike andelsklassene er:

- Klasse A er åpen for alle andelseiere som tegner for beløp på NOK10 millioner eller høyere.
- Klasse H er åpen for alle andelseiere som tegner for beløp på NOK 50 millioner eller høyere.
- Klasse N er åpen for andelseiere som tegner gjennom distributører som etter avtale med Odin ikke kan motta returprovisjon.
- Klasse N2 er åpen for andelseiere som tegner gjennom distributører som etter avtale med Odin ikke kan motta returprovisjon og som tegner for beløp på NOK 10 millioner eller høyere.
- Klasse S er åpen for alle andelseiere som samlet tegner for minst NOK 2,5 milliarder eller høyere i verdipapirfond forvaltet av Odin Forvaltning.

Forvaltningsselskapet kan belaste én eller flere av fondets andelsklasser med en fast forvaltningsgodtgjørelse.

Forvaltningsgodtgjørelsen utgjør for andelsklassene:

- A - maksimalt 0,5 prosent pro anno
- H - maksimalt 0,4 prosent pro anno
- N - maksimalt 0,5 prosent pro anno
- N2 - maksimalt 0,4 prosent pro anno
- S - maksimalt 0,5 prosent pro anno

Samlet forvaltningsgodtgjørelse i fondet og eventuelle underfond utgjør for andelsklassene:

- A - maksimalt 0,5 prosent pro anno
- H - maksimalt 0,4 prosent pro anno
- N - maksimalt 0,5 prosent pro anno
- N2 - maksimalt 0,4 prosent pro anno
- S - maksimalt 0,5 prosent pro anno

Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes daglig.

Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel innenfor den enkelte andelsklasse i fondet.

Sum kostpris av hver enkelt andelseiers samlede tegninger og innløsninger i andelsklassen beregnes to ganger i året, pr. 31. mars og 30. september.

Dersom andelseiers sum kostpris på beregningstidspunktet tilfredsstillers minstekravet i en (sammenlignbar) andelsklasse med lavere forvaltningsgodtgjørelse, vil kundens andelsverdi flyttes over i denne andelsklassen.

Dersom andelseiers sum kostpris på beregningstidspunktet ikke tilfredsstillers minstekravet i den andelsklassen andelseier er investert i, vil kundens andelsverdi flyttes over i en (sammenlignbar) andelsklasse hvor sum kostpris tilfredsstillers minstekravet.

Flytting av andelsverdi til annen sammenlignbar andelsklasse skal registreres samme dag som beregningen gjennomføres og meddeles andelseier så snart som mulig.