

Harvest Equity Opportunities

Informasjonsbrosjyre 2019

Innholdsfortegnelse

1. Generell informasjon – Harvest Equity Oppportunitie	3
Fondet og fondandeler	3
Andelsklasser	3
Andelseierregister	3
Målsetting.....	3
Investeringsstrategi	4
Markeder.....	4
Målgruppe	4
Tegning og innløsning av fondsandeler	4
Kjøp av fondsandeler	5
Innløsning av fondsandeler.....	5
Ekstraordinære forhold.....	5
Av gifter	5
Tegning- og innløsningsavgift.....	5
Fast forvaltningshonorar.....	6
Utbytte.....	6
Øvrige kostnader	6
Fondets regnskapsår	6
Årsrapport og halvårsrapport	6
Utkontrakteringsavtaler	6
Depot.....	6
Revisor.....	7
Endring i fondsbestemmelsene.....	7
Skatteregler.....	7
Erstatningsansvar	7
Pantsettelse og overføring av fondsandeler	7
Oppsigelse og overføring av fondet.....	7
2. Risikoinformasjon.....	8
Generell informasjon om risiko	8
Fondets risikoprofil.....	8
3. Historisk avkastning	9
4. Fondsselskapet	9
Etableringstidspunkt	9
Selskapets aksjekapital.....	9

Selskapets rettslige form.....	9
Selskapets adresse og hovedkontor	9
Selskapets styre og ledelse.....	9
Godtgjørelsesordning	9
Fond forvaltet av ISEC Services AB	10
Ansvarlig forvalter.....	10
5. Bærekraftinformasjon	10
Vedlegg 1 - Fondsbestemmelser	14

1. Generell informasjon – Harvest Equity Opportunities

Denne informasjonsbrosjyren er utformet i henhold til svensk lov (2004:46) om verdipapirfond ("LVF") og Finansinspeksjonens forskrifter om verdipapirfond (FFFS 2013:9). Informasjonsbrosjyren refererer til Harvest Equity Opportunities ("Fondet") som forvaltes av ISEC Services AB ("Fondsselskapet").

En investering i Fondet medfører risiko, og fondsandeler kan både øke og minske i verdi og det finnes således ingen garanti for at du får tilbake den investerte kapital. Det gjøres oppmerksom på at historisk avkastning ikke er noen garanti for framtidig avkastning. Denne informasjonsbrosjyren er ment å hjelpe investorer med å danne seg en oppfatning av Fondets muligheter og risikoer. Informasjonsbrosjyren er således ingen anbefaling om investering i Fondet, og en investeringsbeslutning må tas av den enkelte med basert på flere eksterne faktorer, som investeringshorisont, markedet og risikovillighet. Eventuelle tvister vedrørende Fondet skal avgjøres i henhold til svensk lov i domstol eller voldgift.

Fondet og fondsandeler

Fondet er et verdipapirfond i henhold til svensk lov (2004:46) om verdipapirfond ("LVF"). Fondet er ikke en egen juridisk person, men representeres av Fondsselskapet i alle saker som berører Fondet og er under tilsyn av Finansinspeksjonen. Virksomheten drives i henhold til nevnte lov, disse fondsbestemmelsene, selskapsloven for Fondsselskap samt de forskrifter som gjelder i henhold til lov eller annen forfatning. Fondet er tilgjengelig for allmennheten.

Fondets formue eies av andelseierne i fellesskap. Fondet består av andelsklasser hvilket innebærer at verdien av en fondsandel i én andelsklasse vil kunne være forskjellig fra verdien til en fondsandel i en annen andelsklasse. Andelene i den respektive andelsklasse gir samme rett til Fondets eiendeler. Fondet kan ikke erverve rettigheter eller påta seg forpliktelser. Eiendeler som inngår i fondet kan ikke beslaglegges.

Andelsklasser

- A. NOK – minstepregning for første tegning er 500 NOK
- B. NOK - minstepregning for første tegning er 5 000 000 NOK
- C. NOK - minstepregning for første tegning er 25 000 000 NOK
- D. SEK - minstepregning for første tegning er 500 SEK
- E. SEK - minstepregning for første tegning er 5 000 000 SEK
- F. SEK - minstepregning for første tegning er 25 000 000 SEK

Fondsbestemmelsene gjelder forsamtlige aksjeklasser om ikke annet angis. Andelsklassene er forskjellige med tanke på gjeldende avgifter (se fondsbestemmelsene § 11), minste innskudd og valuta (se fondsbestemmelsene § 9).

Andelseierregister

Registrering av andelseiere i Fondets andelseierregister er avgjørende for retten til andel i Fondet og medfører rettigheter. Registeret føres av Fondsselskapet. Hver fondsandel i de respektive andelsklassene er like store og gir samme rett til Fondets midler. Tegning og innløsning av andeler bekreftes skriftlig av Fondsselskapet og utføres ved at de relevante fondsandelene registreres eller avregistreres i Fondets andelseierregister.

Målsetting

Fondets målsetting er å sette sammen en aktivt forvaltet portefølje med tanke på å oppnå høyest mulig risikostjert avkastning på lang sikt samt levere en avkastning som er høyere enn referanseindeksen. Fondets referanseindeks er Thomson Reuters Global Equity Index (NOK) for andelsklassene A-C samt Thomson Reuters Global Equity Index (SEK) for andelsklassene D-F. Indeksen inkluderer utbytte.

Investeringsstrategi

Fondet er et globalt aksjefond som kan investere i både utviklede markeder og vekstmarkeder. Med vekstmarked menes utviklingsland med høyere forventet økonomisk vekst enn land som ansees å utgjøre utviklede(modne) markeder. Eksponering mot aksjemarkedet oppnås gjennom investering i aksjer og aksjerelaterte verdipapirsamt aksje og aksjerelaterte derivater.

Fondet kan investere i store selskap (large-cap), mellomstore selskap (mid-cap) og små selskap (small-cap) på etablerte markedsplasser basert på en vurdering om selskapets avkastningspotensiale.

Fondet kan ta korte posisjoner for å redusere markedsrisikoen eller for å oppnå kapitalgevinst. Slike posisjoner kan implementeres ved å anvende standardiserte derivater.

Fondets investeringsstrategi er basert på en kvantitativ investeringsfilosofi.

Fondets investeringsprosess og investeringsmodeller er under kontinuerlig forbedring, og investorer må forvente at nye signaler/modeller kommer inn og at enkelte vil kunne falle bort.

Fondet kan investere i omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, derivater, fondsandeler samt kontanter inntil på konto hos en kredittinstitusjon. I Fondet inngår også likvide midler som er nødvendige for Fondets forvaltning.

Ved investering i derivater skal underliggende instrument bestå av eller henvise til verdipapirer som er oppgitt i 5 kap. 12 § 1 st. LVF. Ved investering i OTC-derivater skal underliggende verdipapirer bestå av eller henvise til valuta som f.eks. FX forwards.

Minst 90 prosent av Fondets midler skal være plassert i aksjer eller i omsettelige aksjerelaterte verdipapirer som handles i et regulert marked. Fondet kan investere opp til 10% av Fondets verdi i fondsandeler.

Fondet kan investere i omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter som er angitt i 5 kap. 5 § LVF.

Fondet kan investere i derivater, inklusive OTC-derivater, for å effektivisere forvaltningen og for å redusere kostnader eller minimere risiko i porteføljen eller som en del av porteføljeforvaltningen på en slik måte at man kan øke avkastningen og skape innflytelse.

Fondets investering i verdipapirlån kan utgjøre maksimalt 20% av Fondets verdi og det skal kun investeres dersom man har betryggende sikkerhet og lånet er gitt på markedsmessige vilkår.

Markeder

Fondets handel med finansielle instrumenter skal finne sted på et regulert marked eller tilsvarende marked i eller utenfor EØS og som er regulert og åpen for allmenheten.

Målgruppe

Fondet vender seg til investorer som ønsker å ta del i et aktivt forvaltet fond som investerer i det globale aksjemarkedet. Investoren er fortrolig med aksjemarkedet og uroer seg ikke når andelsverdien varierer og at aksjemarkedet går opp og ned, ettersom vedkommende sparer langsiktig. Investorer i Fondet bør ha en investeringshorisont på minst 5 år.

Tegning og innløsning av fondsandeler

Fondet er åpent for tegning (andelseiers kjøp) og innløsning (andelseiers salg) av fondsandeler hver hverdags. For andelsklassene A-C skjer tegning og innløsning i NOK og for andelsklassene D-F skjer tegning og innløsning i SEK.

Tegningsprisen (prisen når andelseier kjøper) respektive innløsningsprisen (prisen når en andelseier selger) for fondsandelen skal være lik fondsandelsverdien den dagen tegning eller innløsning skjer. Fondet er ikke åpen for tegning og innløsning på de bankdager da en eller flere av de markedsplasser hvor Fondet investerer helt eller delvis er stengt.

Prisen ved tegning eller innløsning fastsettes på slutten av den dagen som tegning eller innløsning foretas. Tegning eller innløsning skjer derfor til en kurs som ikke er kjent for andelseieren når Fondsselskapet får melding om slik tegning eller innløsning.

Informasjon om siste beregnede pris på en fondsandel er tilgjengelig på Fondsselskapets hjemmeside, www.isec.com og i utvalgte tidsskrifter. Blankett for tegning og innløsning av fondsandeler er tilgjengelig på Fondsselskapets hjemmeside og hos utvalgte distributører.

Kjøp av fondsandeler

Tegning er ansett som mottatt den dagen da forespørsel om tegning og beløpet som skal investeres er mottatt av Fondsselskapet, dog senest klokken 16:00 på de dager Fondet er åpen for tegning og innløsning. Dersom tegningsbeløpet ikke står på Fondets bankkonto kl 16:00 den dagen forespørsel om tegning er innkommet er tegningsdag første tilgjengelige handelsdag.

De bankdager som Stockholmsbørsen stenger kl. 13.00 skal forespørsel om tegning og tegningsbeløpet være mottatt av Fondsselskapet senest kl. 11.00. Hvis ikke, er tegningsdag første tilgjengelige handelsdag.

Minste initielle tegningsbeløp er andelsklasse er:

- A. 500 NOK
- B. 5 000 000 NOK
- C. 25 000 000 NOK
- D. 500 SEK
- E. 5 000 000 SEK
- F. 25 000 000 SEK

Om en kunde beholder sin investering i Fondet og summen av investert beløp er høyere eller lavere enn beløpsgrensen for en annen andelsklasse kan Fondsselskapet overføre denne kunden til en annen andelsklasse. En overføring kan ikke skje til en andelsklasse i en annen valuta.

Innløsning av fondsandeler

Forespørsel om innløsning av fondsandeler skal være mottatt av Fondsselskapet enten pr fax, brev eller digital blankett senest klokken 16.00 på Fondets handelsdager for at innløsning skal kunne iværsettes, hvis ikke vil innløsning skje på første tilgjengelige handelsdag. De bankdagene Stockholmsbørsen stenger kl. 13.00 skal forespørsel om innløsning være mottatt innen kl. 11.00. Hvis ikke vil innløsning skje på første tilgjengelige handelsdag.

Dersom likvider til å innløse andeler i Fondet må anskaffes ved salg av verdipapirer skal slikt salg og innløsning gjennomføres så snart som mulig.

Ekstraordinære forhold

Fondet kan stenges for tegning og innløsning dersom ekstraordinære forhold skulle inntreffe som gjør at en vurdering av Fondets eiendeler ikke kan gjøres på en slik måte at det ivaretar andelseiernes like rett.

Avgifter

Tegning- og innløsningsavgift

Fondet er ikke gjenstand for tegnings- eller innløsningsavgift.

Fast forvaltningshonorar

Av Fondets midler skal Fondet betale et fast honorar til Fondsselskapet, og skal dekke Fondets kostnader med forvaltning av Fondets portefølje og inkluderer kostnader til forvaring, tilsyn og revisor ("Forvaltningsavgift"). Denne avgiften er et fast honorar som uttrykkes i prosent.

Det faste honoraret beregnes daglig og skal ikke utgjøre mer enn følgende satser pr aksjeklasse pr år:

- A. 0,74 % av Fondets verdi, gjeldende avgift er 0,74 %.
- B. 0,40 % av Fondets verdi, gjeldende avgift er 0,40 %.
- C. 0,30 % av Fondets verdi, gjeldende avgift er 0,30 %.
- D. 0,74 % av Fondets verdi, gjeldende avgift er 0,74 %.
- E. 0,40 % av Fondets verdi, gjeldende avgift er 0,40 %.
- F. 0,30 % av Fondets verdi, gjeldende avgift er 0,30 %.

Utbytte

Fondet utdeler ikke utbytte til andelseiere eller noen andre.

Øvrige kostnader

Ved investering i fondsandeler skal det maksimale forvaltningshonoraret i det underliggende fondet ikke overstige 5 prosent pr år og 30 prosent i prestasjonshonorar.

Kurtasje/transaksjonsavgifter samt skatter og lov pålagte gebyrer/honorarer som påløper ved kjøp og salg av finansielle verdipapirer belastes Fondet.

Fondets regnskapsår

Fondets regnskapsår følger kalenderåret.

Årsrapport og halvårsrapport

Fondsselskapet utarbeider to fondsrapporter per år; en halvårsrapport for regnskapsårets seks første måneder, samt en årsrapport for hele regnskapsåret. Halvårsrapporten ferdigstilles senest to måneder fra halvårets utgang og årsrapporten innen fire måneder fra regnskapsårets slutt. Rapportene finnes i PDF-format på Fondsselskapets hjemmeside; www.isec.com og andelseierne kan bestille papirkopi kostnadsfritt ved henvendelse til Fondsselskapet.

Utkontrakteringsavtaler

Fondsselskapet anvender eksterne ressurser i forvaltningen av Fondets midler og har inngått en utkontrakteringsavtale med Harvest Funds AS som omfatter porteføljeforvaltning og markedsføring. Selskapet kan også inngå utkontrakteringsavtale med andre distributører for distribusjon av produkter og tjenester samt engasjert DnB Bank ASA som Fondets depotmottager. For mer informasjon om distribusjon, se Fondsselskapets hjemmeside. For bistand med compliancefunksjonen er det inngått avtale med Se Compliance AB og Harvest Advokatbyrå AB.

Depotmottager

Fondsselskapet har valgt DnB Bank ASA, filial Sverige med organisasjonsnummer 516406-0161 som depotmottager for Fondets midler.

Depotmottager har som oppgave å utføre Fondsselskapets beslutninger for Fondet, ta imot og oppbevare Fondets eiendeler samt kontrollere at de beslutninger som gjelder Fondet og som Fondsselskapet har tatt (som verdsettelse, tegning og innløsning av fondsandeler) skjer i henhold til lov, forskrift og disse fondsbestemmelsene.

Revisor

PwC har, på oppdrag fra Fondsselskapet til oppgave å revidere regnskapet som ligger til grunn for Fondets årsregnskap og autorisert revisor Peter Nilsson har hovedansvaret. Moneo Business Integration AB er ansvarlig internervisor.

Endring i fondsbestemmelsene

Fondsselskapet har rett til å endre gjeldende fondsbestemmelser. Dette gjøres gjennom søknad hos Finansinspeksjonen som har ansvar for å godkjenne eventuelle endringer. Endringer i fondsbestemmelsene skal kun gjøres etter anvisning fra Finansinspeksjonen og finnes (i så fall) tilgjengelig på Fondsselskapets hjemmeside.

Skatteregler

Pr 21 januar 2012 er Svenske verdipapir og spesialfond ikke skattepliktige for inntekter i Fondet. Istedenfor belastes andelseier en såkalt sjablongskatt. Sjablonginntekten, som ligger til grunn for beskatningen, beregnes til 0,4 prosent av andelseiers fondsverdi ved beskatningsårets inngang (1 januar). Den såkalte sjablonginntekten beskattes videre med 20%, noe som gir en faktisk skatt på 0,12 prosent av verdien av investors investering i Fondet.

For juridiske personer skattlegges sjablonginntekten som inntekt ved næringsvirksomhet med 26,3 prosent skatt.

Ved salg av fondsandeler belastes andelseieren 30 prosent skatt på kapitalgevinst, mens tap er fradragsberettiget. Både gevinst og tap skal innberettes som inntekt på kapital i selvangivelsen, og både gevinst og tap innberettes i kontrolloppgave til de svenske skattemyndighetene.

På bakgrunn av fremstillingens allmenne karakter bør hver investor som er usikker på eventuelle skattemessige konsekvenser av sin investering i Fondet rådføre seg med en skatterådgiver. Andelseiernes skattesituasjon kan påvirkes av individuelle omstendigheter.

Erstatningsansvar

Hvis en andelseier påføres skade som følge av Fondsselskapets overtredelse av LVF eller fondsbestemmelsene for Fondet, skal Fondsselskapet erstatte skaden. Hvis en andelseier eller et fondsselskap påføres skade gjennom depotmottagers overtredelse av LVF eller fondsbestemmelsene for Fondet, skal depotmottager erstatte skaden. Depotmottagers skadeansvar er regulert i fondsbestemmelsene for Fondet (se 16 §).

Pantsettelse og overføring av fondsandeler

Pantsettelse av en fondsandel skal meddeles skriftlig til Fondsselskapet og skal inneholde opplysninger om fondsandelseier, panthaver, hvilke andeler som omfattes av pantsettelsen og eventuelle begrensninger i pantsettelsens omfang.

Andelseieren skal skriftlig underrettes om at Fondsselskapet har notert pantsettelsen i Fondets andelseierregister. Den noterte pantsettelsen vil fjernes når panthaver skriftlig har meddelt Fondsselskapet om at pantsettelsen opphører.

Oppsigelse og overføring av fondet

Fondsselskapet kan etter godkjenning fra Finansinspeksjonen overføre forvaltningen av Fondet eller fondene til annen fondsforvalter. Endringer skal kunngjøres umiddelbart i relevante post- og nasjonale tidsskrift og kan gjennomføres tidligst tre måneder etter kunngjøringen, med mindre Finansinspeksjonen har godkjent noe annet.

Om Finansinspeksjonen skulle tilbakekalle Fondsselskapets lisens til å drive forvaltningsvirksomhet eller om Fondsselskapet skulle likvideres eller settes under konkursbehandling vil depotmottager umiddelbart overta forvaltningen av Fondet eller Fondets midler. Depotmottager skal i et slikt tilfelle snarest overlate forvaltningen av Fondet eller fondene til et fondsselskap eller til et annet verdipapirforetak med godkjenning fra Finansinspeksjonen til å drive slik virksomhet. Dersom dette ikke er mulig skal Fondet eller fondene oppløses ved å selge Fondets eller fondenes midler og nettobeholdningen skal deles ut til andelseierne. Kunngjøring skal gjøres i Post- og nasjonale tidsskrifter og være tilgjengelig hos depotmottager samt verdipapirforetaket. Ved opphør eller overføring av fondsvirksomheten vil andelseierne informeres via hjemmesiden så raskt som mulig.

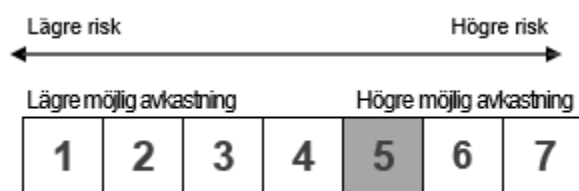
I den perioden depotmottager forvalter Fondet eller fondene er det ikke anledning til å tegne eller innløse andeler i Fondet eller fondene.

2. Risikoinformasjon

Generell informasjon om risiko

Investering i fond innebærer alltid høy risiko for kurssvingninger. Harvest Equity Opportunities er et fond med middels høy risiko. En investeringshorisont på fem år eller mer er anbefalt. Fondet kan både stige og synke i verdi, og det er ikke sikkert at du vil få tilbake hele det investerte beløp.

Fondets risikoprofil



Om indikatoren: Risiko/avkastningsindikatoren viser forholdet mellom risiko og mulig avkastning ved en investering i fondet. Indikatoren er basert på hvordan fondets verdi har forandret seg de siste fem år.

Fondets plassering: Fondet tilhører kategori 5, hvilket betyr at fondet har middels risiko for opp- og nedgang i andelsverdi. Kategori 1 innebærer at fondet er risikofritt. Skalaen med de syv kategoriene er kompleks, og innebærer for eksempel ikke at kategori 2 har dobbelt så høy risiko sammenlignet med kategori 1. Fondet kan over tid bevege seg både til høyre og venstre på skalaen. Det er fordi indikatoren bygger på historiske data som ikke er en garanti for fremtidig risiko/avkastning.

Risiko som ikke vises i indikatoren:

- **Likviditetsrisiko:** Lav likviditet i markedet kan gjøre det vanskelig eller umulig å kjøpe eller selge finansielle instrumenter i rimelig tid, og prisen kan bli lavere eller høyere enn ventet.
- **Motpartsrisiko:** Hvis en motpart ikke oppfylder sine forpliktelser overfor fondet, for eksempel ved å ikke betale en fastsatt sum eller ikke levere verdipapirer i henhold til avtale.
- **Valutarisiko:** Om fondet plasserer sine eiendeler i andre valuta enn fondets referansevaluta kan valutarisiko oppstå. Fondets verdi kan derfor stige eller falle på grunn av valutasingninger.
- **Operativ risiko:** Risiko for tap på grunn av systemfeil, menneskelige feil eller ekstreme hendelser.
- **Kredittrisiko:** For fond som investerer i gjeldspapirer, er det en risiko for at en utsteder kansellerer betalingene eller får svekket kredittverdighet, noe som kan påvirke investeringens pris negativt.

3. Historisk avkastning

Fondet ble etablert den 2019-11-22, og det finnes således ingen historikk på Fondet. Når Fondet har vært forvaltet i ett år eller mer vil resultatene vises i form av et stolpediagram.

4. Fondsselskapet

ISEC Services AB (556542-2853), er et heleiet datterselskap til ISEC Group AB (556599-9249).

ISEC Services AB står under tilsyn av Finansinspeksjonen og har i henhold til loven om verdipapirfond (2004:46) adgang til å drive fondsvirksomhet. Selskapet har siden 2014-05-26 hatt konsesjon til å forvalte alternative investeringsfond i henhold til loven (2013:561) om alternative investeringsfond.

Etableringstidspunkt

ISEC Services AB ble registrert hos Bolagsverket i 1997 og startet sin virksomhet i 2004.

Selskapets aksjekapital

1 500 000 kroner

Selskapets rettslige form

Aksjeselskap

Selskapets adresse og hovedkontor

Stockholm

Selskapets styre og ledelse

Fondsselskapets styre:

Lars Melander, Styreleder
Bo Liljegren, Styremedlem
Frida Korneliusson, Styremedlem
Therece Selin, Styremedlem

Ledergruppe

Helena Unander-Scharin, Administrerende direktør
David Christenson, Leder Risk control
Miran Bengtsson, Leder Operations
Christian Dahlheim, Leder Compliance
Linnea Strimling, Leder ManCo Administrasjon, Salg og Fondsadministrasjon

Revisor

Fondsselskapets revisor er PwC, med autorisert revisor Peter Nilsson som ansvarlig revisor. Moneo Business Integration AB er selskapets internrevisor.

Ansvarlig for kundeklager

Christian Dahlheim

Godtgjørelsesordning

I samsvar med 2 kapittel i Finansinspeksjonens forskrifter (FFFS 2011:1) om godtgjørelsesordning er ISEC Services pliktig til å oppgi informasjon om Selskapets godtgjørelsesordning.

Styret har fastsatt en godtgjørelsesordning som har til formål å angi prinsipper for hvordan en godtgjørelsesordning for Selskapets personale skal fastsettes, hvilken policy som skal ligge til grunn og følges opp samt hvordan Selskapets ledelse og ansatte kan påvirke hvordan selskapets risikonivå skal defineres (i.e særskilt regulert personale). Policyen gjelder alle ansatte og omfatter alle godtgjørelser innenfor rammen av ansettelsesforholdet.

Informasjon om Fondsselskapets godtgjørelsesordning finnes på selskapets hjemmeside; <https://www.isec.com/upl/files/151826>.

Fond forvaltet av ISEC Services AB

FH2
FH3
FH4
FH5
Fronteer Harvest
Finansco Dynamisk Allokering
Finansco Dynamisk Allokering A
Harvest Equity Opportunities
Humble Kapitalförvaltningsfond
Humble Småbolagsfond
Humble FondSelect
Investerum Basic Value
Lysa Aktier
Lysa Global Aktier Hållbar
Lysa Räntor
Lysa Räntor Hållbar
Lysa Sverige Aktier
Nowo Fund
Peab-fonden
ProxyPetroleum Energy

Ansvarlig forvalter

Selskapet har inngått utkontrakteringsavtale om forvaltning av Fondets portefølje med Harvest Funds AS, Norge.

5. Bærekraftinformasjon

	Bærekraftinformasjon
<input checked="" type="checkbox"/>	Bærekraftsaspekter vurderes i forvaltningen av Fondet. Fondet bruker ekskluderingslisten til "Statens pensjonsfond - Utland" (Oljefondet). Vi gjør ingen andre vurderinger enn dette. For nærmere beskrivelse av grunnlaget for denne ekskluderingslisten se Norges Banks hjemmeside: https://www.nbim.no/no/fondet/styringsmodellen/retningslinjer-for-observasjon-og-utelukkelse-fra-statens-pensjonsfond-utland/
<input type="checkbox"/>	Bærekraftsaspekter vurderes ikke i forvaltningen av fondet.

Bærekraftsaspekter som vurderes i forvaltningen av fondet	
<input checked="" type="checkbox"/>	Miljøaspekter (f.eks. selskapets påvirkning på miljø og klima)
<input checked="" type="checkbox"/>	Sosiale aspekter (f.eks. menneskerettigheter og likebehandling)
<input checked="" type="checkbox"/>	Bedriftsstyringsaspekter (f.eks aksjonærrettigheter, spørsmål om avlønning av toppledelsen og anti-korrupsjon)
<input checked="" type="checkbox"/>	Andre bærekraftsaspekter. Korrupsjon og andre grove brudd på etiske normer.
Metoder som anvendes i bærekraftarbeidet	
<input type="checkbox"/>	Fondet velger
<input checked="" type="checkbox"/>	Bærekraftsaspekter er avgjørende for forvalterens valg av selskaper. Fondet har konkrete og eksplisitte kriterier for valg av selskaper basert på miljømessige, sosiale og etiske problemstillinger. Analyse av selskapenes arbeid med bærekraft er avgjørende for valg av selskapene i fondet.
<input type="checkbox"/>	Fondets forvaltere tar hensyn til bærekraftsspørsmål. Bærekraftsspørsmål er hensyntatt i den finansielle selskapsanalysen og i investeringsbeslutninger, noe som påvirker, men ikke behøver å være avgjørende for hvilke selskap som velges inn i fondet.
<input type="checkbox"/>	Annet Andre metoder som fondet benytter for å velge inn selskaper.
<input checked="" type="checkbox"/>	Fondet velger bort Fondet investerer ikke i selskap som er involvert i følgende produkter og tjenester. Fondet følger prosessen som er definert av norske "Statens pensjonsfond - Utland" (se første avsnitt). Det innebærer at det i prinsippet ikke investeres i selskap som produserer følgende produkter og tjenester:
	Produkter og tjenester
<input checked="" type="checkbox"/>	Klasebomber, personminer

<input checked="" type="checkbox"/>	Kjemiske og biologiske våpen
<input checked="" type="checkbox"/>	Atomvåpen
<input checked="" type="checkbox"/>	Våpen og/eller krigsmateriale
<input type="checkbox"/>	Alkohol
<input checked="" type="checkbox"/>	Tobakk
<input type="checkbox"/>	Kommersiell gambling
<input type="checkbox"/>	Pornografi
<input type="checkbox"/>	Fossile brennstoff (olje, gass, kull)
<input checked="" type="checkbox"/>	Kull
<input type="checkbox"/>	GMO
<input type="checkbox"/>	Uran
<input type="checkbox"/>	Annet
	Internasjonale standarder
	Fondet unngår å investere i selskap som er involvert i brudd på internasjonale normer og konvensjoner om miljø, menneskerettigheter, arbeidsforhold og forretningsetikk som FNs Global Compact og OECD:s retningslinjer for multinationale selskaper.
<input checked="" type="checkbox"/>	Fondet avviser alle indentifiserte selskap som ikke overholder internasjonale standarder.
<input type="checkbox"/>	Selskap der fondet ikke ser forandringsvilje, eller hvor fondet mener at selskapene ikke vil håndtere problemene innenfor en akseptabel tidsramme underkjennes for investering.
	Land
<input type="checkbox"/>	Av bærekraftgrunner investerer ikke fondet i selskap som er involvert i visse land/rentebærende verdipapir utgitt av visse stater.

<input type="checkbox"/>	Annet
	Fondsselskapet påvirker Fondsselskapet bruker sin eiermakt til å påvirke selskaper i bærekraftsspørsmål.
	Fondsselskapet er i kontakt med bedrifter for å påvirke dem i en mer bærekraftig retning.
<input type="checkbox"/>	Selskapspåvirkning i egen regi
<input type="checkbox"/>	Selskapspåvirkning i samarbeid med andre investorer
<input type="checkbox"/>	Selskapspåvirkning gjennom eksterne leverandører/konsulenter
<input type="checkbox"/>	Stemmer på generalforsamlinger
<input type="checkbox"/>	Deltar i valgkomiteer for å påvirke styresammensetningen
<input type="checkbox"/>	Annen selskapspåvirkning

Fondsbestemmelser

§ 1 Fondets navn og rettslige status

Fondets navn er Harvest Equity Opportunities, nedenfor kalt Fondet. Fondet er et verdipapirfond i henhold til lov (2004:46) om verdipapirfond, nedenfor kalt LVF, og er rettet mot allmennheten med de begrensninger som følger av § 17.

Fondets midler eies av andelseierne i fellesskap. Andelene i hver andelsklasse har like rettigheter til eiendelene som inngår i Fondet. Fondet kan ikke tilegne seg rettigheter eller påta seg forpliktelser. Eiendom som inngår i Fondet kan ikke beslaglegges og fondsandelseierne er ikke ansvarlig for forpliktelser som gjelder Fondet.

Det fondsselskapet som oppgis i § 2 representerer Fondet og fondsandelseierne i alle saker som gjelder Fondet. Fondsselskapet bestemmer over eiendelene som inngår i Fondet og utøver de rettigheter som følger av eiendelene.

Fondet er ingen juridisk person og kan således ikke føre ord i en domstol. Virksomheten utøves i henhold til LVF, disse fondsbestemmelser, selskapsordningen for fondsselskap samt de forskrifter som ellers er utarbeidet i henhold til lov og forskrifter.

Fondsbestemmelsene er like for alle andelsklasser med mindre annet er angitt.

Andelsklasser

Fondet har følgende andelsklasser:

- A NOK - minstetegning for første tegning er 500 NOK
- B NOK - minstetegning for første tegning er 5 000 000 NOK
- C NOK - minstetegning for første tegning er 25 000 000 NOK
- D SEK - minstetegning for første tegning er 500 SEK
- E SEK - minstetegning for første tegning er 5 000 000 SEK
- F SEK - minstetegning for første tegning er 25 000 000 SEK

Fondet består av andelsklasser, noe som innebærer at verdien av en fondsandel i en andelsklasse vil kunne være forskjellig fra verdien av en fondsandel i en annen andelsklasse. Andelsklassene er forskjellige med hensyn til avgifter (jfr. § 11), minstetegning for første tegning og valuta (jfr. § 9).

Om en kunde beholder sin investering i Fondet og summen av investert beløp er høyere eller lavere enn beløpsgrensen for en annen andelsklasse kan Fondsselskapet overføre denne kunden til en annen andelsklasse. En slik overføring kan ikke skje til en andelsklasse i en annen valuta.

§ 2 Fondsförvalter

Fondet förvaltes av ISEC Services AB, org. nr. 556542-2853, nedenför kalt Fondsselskapet.

§ 3 Depotmottager og dets oppgaver

Fondsselskapet har valgt DnB Bank ASA, filial Sverige med organisasjonsnummer 516406-0161 som depotmottager för Fondets midler, nedenför kalt Depotmottager.

Depotmottager har som oppgave å utføre de beslutninger som Fondsselskapet har tatt som gjelder Fondet, ta imot og oppbevare Fondets eiendeler samt kontrollere at de beslutninger som gjelder Fondet og som Fondsselskapet har tatt (som verdsettelse, tegning og innløsning av fondsandeler) skjer i henhold til lov, forskrift og disse fondsbestemmelsene.

§ 4 Fondets karakter

Fondet er et globalt aksjefond som kan investere i både utviklede markeder og vekstmarkeder. Med vekstmarked menes utviklingsland med høyere forventet økonomisk vekst enn land som ansees å utgjøre utviklede(modne) økonomier. Eksponering mot aksjemarkedet oppnås gjennom investering i aksjer og aksjerelaterte omsettelige verdipapirer samt aksje- og aksjerelaterte derivater.

Fondets målsetting er å sette sammen en algoritmebasert aktivt förvaltet portefølje för å oppnå høyest mulig risikojustert avkastning på lang sikt og levere en høyere avkastning enn referanseindeksen. Fondets referanseindeks er Thomson Reuters Global Equity Index (NOK) för andelsklassene A-C samt Thomson Reuters Global Equity Index (SEK) för andelsklassene D-F.

§ 5 Fondets investeringsstrategi

Fondet kan investere i omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, derivater, fondsandeler og innskudd hos kredittinstitusjoner. Fondet kan også holde likvide midler som er nødvendig för å förvalte Fondet.

Fondet kan investere i store selskap (large-cap), middels store selskap (mid-cap) og små selskap (small-cap) på globale markeder utifra en vurdering om selskapenes avkastningspotensiale.

Ved investering i derivatinstrument skal underliggende verdipapir bestå av eller henvise til slike verdipapirer som er angitt i 5 kap. 12 § 1 st. LVF. Ved investering i OTC-derivater skal underliggende verdipapir være eller henvise seg til valuta, som f.eks. FX forwards.

Minst 90 prosent av Fondets midler skal være plassert i aksjer eller aksjerelaterte verdipapirer som handles på en regulert markeds plass.

Fondet kan investere opp til ti prosent av sin verdi i fondsandeler.

§ 6 Markedsplasser

Fondets handel med finansielle instrument skal skje på en regulert markedsplass eller tilsvarende marked innenfor eller utenfor EØS og som er regulert og tilgjengelig for allmenhenten.

§ 7 Særskilt investeringspolitikk

Fondet kan investere i slike omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter som er angitt i 5 kap. 5 § LVF.

Derivatinstrument, inklusive OTC-derivater, kan inngå i porteføljen.

Verdipapirlån kan ikke utgjøre mer enn 20 prosent av forvaltningskapitalen og kan kun gis mot betryggende sikkerhet og på markedsmessige vilkår.

§ 8 Verdsettelse

Verdien på en fondsandel i en andelsklasse utgjør en del av Fondets verdi på den respektive andelsklassen delt på antall fondsandeler i hver andelsklasse. Andelsklassene A-C verdsettes i NOK og andelsklassene D-F verdsettes i SEK.

Fondets verdi beregnes ved å trekke fra alle forpliktelser (inklusive eventuelle fremtidige skatteforpliktelser) fra eiendelene.

Fondets eiendeler utgjør:

- finansielle instrument,
- likvide midler,
- påløpte renter,
- påløpt utbytte,
- utestående salg,
- øvrige fordringer tilknyttet Fondet.

Fondets forpliktelser utgjør:

- honorar til Fondsselskapet,
- utestående kjøp,
- skatteforpliktelser,
- øvrige gjeldsforpliktelser tilknyttet Fondet.

Finansielle instrumenter verdsettes til gjeldende markedsverdi som betyr siste salgskurs eller, dersom denne ikke foreligger, seneste kjøpskurs.

Mangler opplysninger om gjeldende markedsverdi eller, om Fondsselskapet vurderer dem misvisende, kan verdivurdering gjøres til en verdi som Fondsselskapet på annet objektivt grunnlag bestemmer.

Med objektivt grunnlag menes eksempelvis verdivurdering basert på markedspris fra et ikke-regulert marked, uavhengig av meglere eller andre uavhengige kilder.

For slike derivater som angis i 5 kap. 12 § 2 st. LVF, såkalte. OTC-derivater, fastsettes markedsverdi i henhold til følgende:

- Markedspris fra et annet aktivt marked, som betyr at priser under normale omstendigheter, med letthet og regularitet er tilgjengelige.
- Om slik markedspris ikke er tilgjengelig, skal markedsverdien fastsettes med metodene nevnt nedenfor:
 - på grunnlag av inngående aktiva/bestanddelenes markedsverdi;
 - på grunnlag av nylig gjennomførte transaksjoner mellom kyndige parter som er uavhengige av hverandre, med interesse av at transaksjonen gjennomføres, om slike er tilgjengelige, eller
 - anvendelse av markedspris fra et aktivt marked for et annet finansielt instrument som er vesentlig likt
- om markedspris ikke kan fastsettes ifølge ovennevnte alternativer, eller blir åpenbart misvisende, skal gjeldende markedsverdi fastsettes gjennom en verdivurderingsmetode som allerede er etablert på markedet, som f.eks. opsjonsevalueringsmodeller som Black & Scholes.

Likvide midler og kortsiktige fordringer (kontanter som holdes på konto i en kredittinstitusjon samt likvider for solgte verdipapirer) vurderes til det beløp som de er beregnet å gi.

For omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter som angis i 5 kap. 5 § LVF fastsettes en markedsverdi på objektivt grunnlag basert på opplysninger om siste salgskurs eller indikativ kjøpskurs fra uavhengig, såkalt market-maker, om slik er oppnevnt. Hvis disse opplysningene mangler eller ikke ansees som pålitelige, fastsettes markedsverdien med hjelp av uavhengige meglere eller andre eksterne og uavhengige kilder.

§ 9 Tegning og innløsning av fondsandeler

Fondsandeler tilbys av Fondsselskapet. Tegning og innløsning skjer via en konto hos Fronteer Solutions AS eller annen distributør. Fondet er åpen for tegning (andelseiers kjøp) og innløsning (andelseiers salg) av fondsandeler hver bankdag.

Registrering kan skje via papirblankett eller via Fronteer Harvest digitale søknadsskjema og legitimere seg med BankID. Bruk av digitalt søknadsskjema medfører ingen særskilte kostnader for andelseieren.

Når fondsandelseier er registrert, kan tegning skje ved å innbetale tegningsbeløpet til Fondets konto og at innsendt tegningsblankett er mottatt av Fondsselskapet. Tegning og innløsning skjer

via digital blankett som fondsandelseier signerer med BankID eller via papirskjema som sendes til Fronteer Solutions AS eller Fondsselskapet.

Minste beløp for NOK og SEK ved første tegning i de respektive andelsklassene er:

- A NOK - minstebeløp ved første tegning er 500 NOK
- B NOK - minstebeløp ved første tegning er 5 000 000 NOK
- C NOK - minstebeløp ved første tegning er 25 000 000 NOK
- D SEK - minstebeløp ved første tegning er 500 SEK
- E SEK - minstebeløp ved første tegning er 5 000 000 SEK
- F SEK - minstebeløp ved første tegning er 25 000 000 SEK

Blankett for tegning og innløsning av fondsandeler finnes på Fondsselskapets hjemmeside.

Forespørsel om tegning og innløsning av fondsandeler skal være mottatt av Fondsselskapet innen klokken 16:00 på de dager hvor Fondet er åpent for tegning og innløsning. Dersom en forespørsel om tegning er mottatt etter klokken 16:00 vil tegning ansees å være motatt påfølgende handelsdag for Fondet. De bankdager hvor Stockholmsbørsen stenger kl. 13.00 skal forespørsel om tegning og innløsning være motatt senest kl 11:00.

Tegningskurs og innløsningskurs for fondsandeler skal være verdien på fondsandelen den dagen tegning og innløsning skjer. Kurs ved tegning og innløsning fastsettes på slutten av tegnings- respektive innløsningsdagen. Tegning og innløsning skjer dermed til en kurs som ikke er kjent for fondsandelseieren når forespørsel om tegning eller innløsning skjer.

Dersom midler for å dekke innløsning må skje gjennom salg av verdipapirer skal slikt salg og innløsning iverksettes så raskt som mulig.

Fondet kan beslutte forsinket tegning og innløsning på de bankdager da en eller flere markedsplasser der Fondet handler er helt eller delvis stengt dersom det innebærer at det ikke er mulig å verdifastsette eiendelene på en måte som sikrer andelseiernes likeverdige rett. Dersom et nedsalg og innløsning skulle være til vesentlig ulempe for øvrige andelseiere, kan Fondsselskapet etter melding til Finansinspeksjonen utsette nedsalg og innløsning.

Fondsandelsverdien offentliggjøres daglig på Fondsselskapets hjemmeside www.isec.com og i utvalgte tidsskrifter.

§ 10 Stenging av Fondet ved ekstraordinære forhold

Fondet kan stenges for tegning og innløsning dersom ekstraordinære forhold inntreffer som gjør at en verddivurdering av Fondets eiendom ikke kan utføres på en måte som sikrer andelseiernes likeverdige rett.

§ 11 Avgifter og honorarer

Fra Fondets midler skal honorar betales til Fondsselskapet for dets forvaltning av Fondet. Honoraret inkluderer kostnader til forvaring av Fondets eiendeler samt tilsyn og revisjon.

Fondet er ikke gjenstand for tegnings- eller innløsningsavgift.

Fast forvaltningshonorar

Det faste forvaltningshonoraret beregnes på daglig basis og kan pr andelsklasse utgjøre opp til:

- A. 0,74 prosent av Fondets verdi
- B. 0,40 prosent av Fondets verdi
- C. 0,30 prosent av Fondets verdi
- D. 0,74 prosent av Fondets verdi
- E. 0,40 prosent av Fondets verdi
- F. 0,30 prosent av Fondets verdi

Andre kostnader

Transaksjonskostnader som kurtasje, skatter og lovpålagte avgifter som påløper ved Fondets kjøp og salg av finansielle instrumenter belastes Fondet.

For informasjon om de høyeste faste kostnadene som kan påløpe på underliggende fond, se Fondets informasjonsbrosjyre.

§ 12 Utbytte

Fondet betaler ikke utbytte.

§ 13 Fondets regnskapsår

Fondets regnskapsår er kalenderåret.

§ 14 Halvårsrapport og årsberetning, endring av fondsbestemmelsene

Fondsselskapet skal levere en årsrapport for Fondet innen fire måneder etter regnskapsårets utgang og en halvårsrapport for regnskapsårets seks første måneder innen to måneder fra halvårets utgang. Årsberetning og halvårsrapport er tilgjengelig hos Fondsselskapet samt oversendes til de andelseiere som har bedt om å få motta slik informasjon.

Endring av fondsbestemmelsene skal sendes til Finansinspeksjonen for godkjenning. Etter at endringen er godkjent skal fondsbestemmelsene være tilgjengelig hos Fondsselskapet og Depotmottager samt annonseres på den måte som er bestemt av Finansinspeksjonen.

§ 15 Pantsettelse og overdragelse av fondsandeler

Pantsettelse av en fondsandel skal skriftlig meldes til Fondsselskapet der det skal oppgis fondsandelseier, panthaver, hvilke andeler som omfattes av pantsettelsen samt eventuelle restriksjoner på pantsettelsens omfang.

Andelseier skal skriftlig underrettes om at Fondsselskapet har notert pantsettelsen i andelseierregisteret.

En opplysning om pantsettelsen fjernes når panthaver skriftlig informerer Fondsselskapet om at pantsettelsen opphører.

§ 16 Ansvarsbegrensning

I det tilfelle at Depotmottager eller en Depotbank har tapt/mistet finansielle instrument som oppbevares hos Depotmottager eller Depotbank, skal Depotmottager uten unødig opphold tilbakelevere finansielle instrument av samme slag eller utbetale et beløp tilsvarende verdien til Fondsselskapet for Fondets regning. Depotmottager er imidlertid ikke ansvarlig for det tilfelle der tapet av de Finansielle instrumentene er forårsaket av en ytre hendelse utenfor Depotmottagers rimlige kontroll og konsekvensene var umulige å unngå til tross for at alle rimelige anstrengelser er gjort som f.eks. skade som forårsakes av svensk eller utenlandsk lov, svensk eller utenlandsk aksjon, krig, streik, blokkade, boikott, lockout eller annen lignende omstendighet. Forbehold knyttet til streik, blokkade, boikott og lockout gjelder selv om Depotmottager er formål for eller selv vedtar slik konflikthandling.

Depotmottager er ikke ansvarlig for annen skade enn slik skade som er angitt i første avsnitt, med mindre Depotmottager forsettelig eller av uaktsomhet har forårsaket sådan annen skade. Depotmottager er heller ikke ansvarlig for slik annen skade dersom omstendighetene som angis i første avsnitt foreligger.

Depotmottager eller Fondsselskapet er ikke ansvarlig for skader forårsaket av svensk eller utenlandsk børs eller annen markedsplass, Depotbank, Registrator, Clearingorganisasjon eller andre som leverer tilsvarende tjenester, og – såvidt gjelder andre skader enn de som angis i første avsnitt - ei heller for skade som forårsakes av Depotbank eller annen oppdragstager som Depotmottager med rett kompetanse, aktsomhet og omsorg har utført og hatt under regelmessig tilsyn, eller som er utpekt av Fondsselskapet. Depotmottager eller Fondsselskapet er ikke ansvarlig for skade som følge av at de nevnte organisasjoner eller oppdragstagere har blitt insolvente. Et utkontrakteringsoppdrag som gjelder depot av Fondets eiendeler og kontroll av eiendomsretten fratrar imidlertid ikke Depotmottager eller Fondsselskapet for deres ansvar for tap og annen skade i hht loven om verdipapirfond.

Depotmottager er ikke ansvarlig for skade som oppstår for Fondsselskapet, andelseiere i fond eller i annen anledning som følge av disposisjonsbegrensninger som kan ramme Fondsselskapet eller Depotmottager med hensyn til verdipapir.

Depotmottager eller Fondsselskapet er ikke i noe tilfelle ansvarlig for indirekte skade.

Dersom Depotmottager eller Fondsselskapet er helt eller delvis forhindret fra å utføre sin virksomhet i henhold til disse bestemmelsene grunnet omstendigheter angitt i første avsnitt utsettes virksomheten til hinderet opphører. Ved utsatt betaling skal Fondsselskapet eller Depotmottager ikke ilegges forsinkelsesrente. Om rente er avtalt, skal Depotmottager betale rente etter den rentesats som gjaldt på forfallsdagen.

Er Depotmottager, som følge av omstendigheter angitt i første avsnitt, forhindret fra å ta imot betaling på vegne av fondene har Depotmottager for den tid hindringen varte rett til rente i samsvar med de vilkår som gjaldt på forfallsdagen.

Uavhengig av ovennevnte har Fondsselskapet og Depotmottager erstatningsplikt i henhold til 2 kap 21 § respektive 3 kap 14-16 §§ loven (2004:46) om verdipapirfond.

§ 17 Tillatte investorer

Fondet er rettet mot allmennheten, men ikke til investorer som tegner andeler i Fondet i strid med bestemmelsene i svensk eller utenlandsk lov eller forskrift. Fondet er ikke rettet mot slike investorer hvis tegning eller innehav av andeler i Fondet innebærer at Fondet eller Fondsselskapet er forpliktet/pålagt å ta registreringstiltak eller andre tiltak som Fondet eller Fondsselskapet ellers ikke ville være forpliktet til å ta. Fondsselskapet har rett til å nekte tegning til slike investorer som er nevnt i denne delen.

Fondsselskapet kan løse inn andelseieres andeler i fondet mot andelseierens vilje – hvis det skulle vise seg at andelseierne tegnet andeler i Fondet i strid med bestemmelsene i svensk eller utenlandsk lov eller forskrift, eller at Fondsselskapet på grunn av andelseierens tegning eller eierandel i Fondet blir forpliktet til å gjennomføre registreringstiltak eller andre tiltak for Fondet eller Fondsselskapet som Fondet eller Fondsselskapet ikke ville måtte gjøre hvis andelseieren ikke hadde andeler i Fondet.

Særskilt om amerikanske investorer

Fondet eller andelene i fondet er ikke og er heller ikke ment å være registrert i henhold til gjeldende United States Securities Act 1933 eller United States Investment Companies Act 1940 eller andre gjeldende lover i USA. Andeler i fondet (eller rettigheter til fondsandeler) kan ikke eller vil ikke bli tilbudt, solgt eller på annen måte distribuert til eller for amerikanske personers regning (som definert i Regulation S i United States Securities Act og tolket i United States Investment Companies Act 1940).

Alle som ønsker å kjøpe andeler i Fondet, skal oppgi nasjonalt bosted til Fondsselskapet. Andelseierne er videre forpliktet til å meddele Fondsselskapet om eventuelle forandringer av nasjonalt bosted. Kjøpere av andeler i Fondet skal dessuten bekrefte til Fondsselskapet at han eller hun ikke er en amerikansk person og at fondsandelene erverves gjennom en transaksjon utenfor USA i overensstemmelse med Regulation S. Påfølgende overføring av andelene eller rettigheter til disse skal kun gjøres til en person som ikke er amerikansk og skal skje gjennom en transaksjon utenfor USA som omfattes av unntak i henhold til Regulation S.

Dersom Fondsselskapet mener at det ikke har rett til å tilby, selge eller på annen måte distribuere fondsandeler i henhold til det ovennevnte, har selskapet dels rett til å nekte iverksettelse av et slikt oppdrag om kjøp av andeler i Fondet, og dels eventuelt uten samtykke innløse slike andelseieres aksjer i Fondet på dennes regning og utbetale følgende tilkommende midler til ham eller henne.