

NØKKELINFORMASJON

Dette dokumentet inneholder viktig informasjon om verdipapirfondet Heimdal Høyrente. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå verdipapirfondets kjennetegn og risikoen ved å investere i verdipapirfondet. Du anbefales å lese denne nøkkelinformasjonen nøye, så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i verdipapirfondet.

Verdipapirfondet Heimdal Høyrente – Rentefond NOK

Verdipapirfondet forvaltes av Heimdal Forvaltning AS (org. nr 989 774 697.)

| ISIN: NO 001 0782519 | UCITS: JA |

Målsetting og investeringsstrategi

MÅLSETTING

Verdipapirfondets målsetting er å gi andelseierne best mulig avkastning på lang sikt for den risikoen fondet påtar seg.

INVESTERINGSSTRATEGI

Fondet investerer hovedsakelig i rentebærende verdipapirer utstedt av norske selskaper, myndigheter og institusjoner. Verdipapirene inkluderer i hovedsak foretaksobligasjoner, finansobligasjoner, ansvarlige lån og obligasjoner med fortrinnsrett.

Den gjennomsnittlige rentedurasjon skal normalt ligge mellom 0 og 2 år.

REFERANSEINDEKS

65% NBP – High Yield – NOK Hed. og 35% ST3X

(Statsobligasjonsindeks) (NBP= Nordic Bond Pricing High Yield Aggregated Index, (Hedged in NOK). Fondet vil ikke replikere indeksen, og kan fritt velge hvilke verdipapirer det vil investere i.

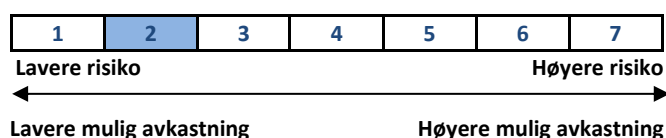
UTDELING

Fondets skattepliktige resultat blir utdelt til andelseierne ved årsskiftet i form av nye andeler. Andelsverdien (kursen) blir på samme tidspunkt nedjustert like mye som verdien av det skattepliktige resultatet per andel.

INVESTERINGSPERIODE

Dette verdipapirfondet har moderat risiko og passer for investorer med mer en 2 års sparehorisont. Tegning og innløsning kan normalt gjennomføres alle bankdager, og må være mottatt av forvaltningsselskapet eller en av dets distributører innen kl. 08.00 norsk tid for at første kursberegning skal bli lagt til grunn. Minste tegningsbeløp er 50 000 kroner.

Risiko- og avkastningsprofil



Indikatoren viser til sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investeringer i verdipapirfondet. Risikovurderingen er basert på en representativ portefølje sin historiske volatilitet beregnet på ukentlige data siste fem år, som plasserer Heimdal Høyrente i kategori 2.

Indikatoren måler risikoen for kurssvingninger, men er ingen sikker indikator for fremtidig avkastning. Plasseringen på indikatoren er bestemt av svingningene i verdipapirfondets verdier de siste fem årene og/eller svingningene i verdipapirfondets referanseportefølje for den perioden som mangler samt verdipapirfondets forventede svingninger (volatilitet).

Verdipapirfondet er plassert i kategori 2. Dette betyr at kjøp av andeler er forbundet med moderat risiko for kurssvingninger.

Verdipapirfondets plassering på skalaen er ikke fast og kan endre seg over tid. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Historiske data gir ikke nødvendigvis et pålitelig bilde av verdipapirfondets fremtidige risikoprofil.

Heimdal Høyrente investerer i markedet for både finans- og høyrenteobligasjoner, og fondet er utsatt for kreditt- og likviditetsrisiko samt operasjonell risiko

Med kredittisiko menes risiko for at en utsteder kan komme i en situasjon der de ikke kan innfri sine betalingsforpliktelser ved forfall.

Med likviditetsrisiko menes risiko for manglende eller lav likviditet i et verdipapir som kan gjøre det vanskelig å verdivurdere porteføljen og å omsette verdipapirer til ønsket tidspunkt og kurs.

Med Operasjonell risiko menes risiko for mangelfulle rutiner eller systemer, menneskelig svikt eller at fondet ikke blir forvaltet i henhold til investeringsstrategi og risikoprofil. Forvaltningsselskapet har utarbeidet interne rutiner for å redusere sannsynligheten for operasjonelle feil.

NØKKELINFORMASJON

Kostnader

Engangsgebyr ved tegning og innløsning	
Gebyrer ved tegning	Ingen
Gebyrer ved innløsning	Ingen
Dette er maksimale gebyrer som kan trekkes før tegningsbeløpet investeres / innløsningsbeløp utbetales	
Kostnader som årlig belastes verdipapirfondet	
Løpende forvaltningsgodtgjørelse	0,85 %
Kostnader som tas ut av verdipapirfondet under spesielle forhold	
Resultatavhengig godtgjørelse	Ingen

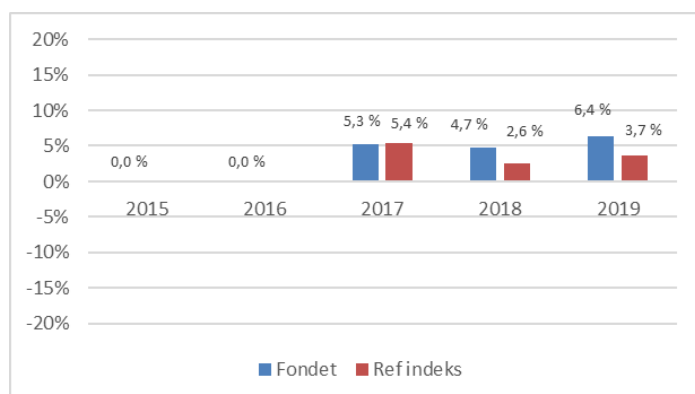
Tegnings- og innløsningsgebyrene som fremgår av tabellen viser maksimale satser. Gebyrene dekker verdipapirfondets kostnader i forbindelse med tegning (ditt kjøp) og innløsning (ditt salg) av verdipapirfondsandeler. Din rådgiver kan opplyse om de faktiske satser som er relevante for deg.

De løpende kostnadene, som belastes verdipapirfondet, er basert på fjorårets kostnader. Beløpet kan endre seg fra år til år. For verdipapirfondets første år er beregningen gjort med utgangspunkt i forventede kostnader. Løpende kostnader omfatter fast forvaltningsgodtgjørelse samt evt. ekstraordinære kostnader som verdipapirfondet kan bli belastet (med unntak av transaksjonsrelaterte kostnader).

Kostnadene du betaler blir brukt til å dekke verdipapirfondets utgifter, herunder utgifter til markedsføring og distribusjon.

Alle kostnader reduserer den potensielle avkastningen av investeringen din. Mer informasjon om kostnader og gebyrer er tilgjengelige i avsnittet "Kostnader" i verdipapirfondets prospekt.

Historisk avkastning



Verdipapirfondet ble etablert 1. februar 2017. Ettersom verdipapirfondet er mindre enn 5 år, finnes det ennå ikke tilstrekkelige historiske data for å kunne gi relevante opplysninger om historisk avkastning. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning, som blant annet vil avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt kostnader. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Fondet er denominert i NOK.

*For 2017 er avkastning beregnet fra startdato den 7 februar.

Praktisk informasjon

Ytterligere informasjon om verdipapirfondet fremgår av verdipapirfondets vedtekter, prospekt, hel- og halvårsrapport. Disse kan du kostnadsfritt laste ned på hjemmesiden til forvaltningsselskapet, www.heimdalfondene.no. Dokumentene er tilgjengelige vederlagsfritt på norsk i trykte eksemplarer på forretningskontoret til forvaltningsselskapet.

Verdipapirfondets depotmottaker er Skandinaviska Enskilda Banken AB, Oslo filialen.

Andelsverdien beregnes daglig og publiseres gjennom forvaltningsselskapet og VPS.

Verdipapirfondet er registrert i Norge og reguleres av Finanstilsynet.

Skattelovgivningen i Norge kan påvirke din skattemessige stilling. Din skatteplikt ved investering i fondet kan også avhenge av blant annet bostedsland, skatteland og generell skattesituasjon.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 03.06.2020. Heimdals Forvaltning AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktige eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.