

PROSPEKT FOR HEIMDAL HØYRENTE

Dette prospektet er utarbeidet etter forskrift til verdipapirfondloven av 21. desember 2011 nr. 1467, med hjemmel i lov om verdipapirfond av 25. november 2011 nr. 44. Prospektets formål er å gi den informasjon som kreves for å kunne foreta en velbegrunnet bedømmelse av verdipapirfondet og risikoen forbundet ved investering i verdipapirfondet. Øvrige opplysninger om risiko, investeringsområde og investeringsmål samt kostnader er tilgjengelig i verdipapirfondets vedtekter og i nøkkelinformasjonen. Prospektet, vedtekter og nøkkelinformasjon bør leses i sammenheng for å få et komplett bilde av verdipapirfondets risiko- og investeringsprofil.

1. Opplysninger om forvaltningsselskapet

Kontaktinformasjon mv.

Verdipapirfondet Heimdal Høyrente forvaltes av Heimdal Forvaltning AS ("Forvaltningsselskapet") (org. nr. 989 774 697). Foretaket har følgende kontaktinformasjon:

Besøksadresse: Løkkeveien 109, 4004 Stavanger

Telefon: +47 – 51 11 17 55

Forvaltningsselskapet ble stiftet 15. mars 2006, og har hatt tillatelse av Finanstilsynet til å drive verdipapirfondsforvaltning siden 25. juni 2013.

Forvaltningsselskapets aksjonærer

Eiere med 10 % eller mer av selskapets aksjer er: Etne Sparebank (19,9%), Flytevesten AS (19,8%), Jakob Hatteland Holding AS (14,5%), V-Finans AS (11,8%) og Lyngneset Invest AS (10,5%).

Forvaltningsselskapets styre

Styret i Forvaltningsselskapet består av følgende medlemmer:

Karl Ronny Klungtvedt, styrets leder (Eiervalgt)

Harald Haukås, styremedlem (Eiervalgt)

Sveinung Eskeland, styremedlem (Eiervalgt)

Stig Magnar Lura, styremedlem (Eiervalgt)

Eirik W. Henningsen, styremedlem (Andelseiervalgt)

Thomas Norheim, styremedlem (Andelseiervalgt)

Olav Mellestrand, varamedlem (Andelseiervalgt)

Jostein Vestvik, varamedlem (Eiervalgt)

Godtgjørelsen til styrets medlemmer var i 2019 samlet NOK 120 000,-.

Daglig leder i Forvaltningsselskapet

Per Magne Ludvigsen er daglig leder i Forvaltningsselskapet.

Daglig leder mottar opp til kroner 700 000 i fastlønn og bonuser.

Forvaltningsselskapets revisor

Forvaltningsselskapets revisor er PriceWaterhouseCoopers AS (org. nr. 987 009 713).

Avtale om utkontraktering

Selskapet har avtaler om distribusjon av fondsandeler med Nordnet og Etne Sparebank.

Øvrige verdipapirfond

Forvaltningsselskapet forvalter i tillegg: Verdipapirfondet Heimdal Jorde, Heimdal Vidde og Heimdal Tinde

PROSPEKT FOR HEIMDAL HØYRENTE

2. Opplysninger om verdipapirfondet

Navn og stiftelsesdato

Verdipapirfondet Heimdal Høyrente org. nr. 918 195 440 ble stiftet 15.12.2016. Oppstart: 1.2.2017

Verdipapirfondets revisor

Verdipapirfondets revisor er PriceWaterhouse Coopers AS, Dronning Eufemias gate 8, 0191 Oslo.

Opplysninger om verdipapirfondets depotmottaker

Fondets depotmottaker er Skandinaviske Enskilda Banken AB, Oslo-filialen

Postadresse: Postboks 1843 Vika, 0123 Oslo

Kontoradresse: Filipstad Brygge 1, 0252 Oslo

Telefon: 22 82 70 45

Depotmottaker er en filial av en utenlandsk kredittinstitusjon som tilbyr bank- og andre finansielle tjenester. Depotmottakers organisasjonsnummer er 971 049 944. Hovedkontor: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). 106 40 Stockholm org nr: 502032-9081.

Skatteregler for Verdipapirfondet og andelseiere

Her gjengis kun grunnleggende skatteregler og informasjonen innebærer ingen skatterådgivning. Skattereglene er under stadig utvikling og vil være gjenstand for endringer i fremtiden. Vi oppfordrer andelseiere og potensielle andelseiere å konsultere skatterådgiver for mer informasjon. Investorer som er skattepliktige til andre land enn Norge bør undersøke gjeldende skatteregler i de respektive land.

Forvaltningsselskapet kan være forpliktet til å oppgi opplysninger om andelseiernes innehav i fondet til Norske og utenlandske myndigheter uten hinder av lovbestemt taushetsplikt.

Verdipapirfondet:

Verdipapirfondet utdeler normalt det skattepliktige resultat til andelseierne som er registrert i fondets andelseierregister pr. 31. desember i form av nye andeler i fondet.

Fondets netto inntekter, med unntak av urealiserte kursgevinster, beskattes med 22 %. Fondet betaler normalt ikke skatt, da hele det skattepliktige resultatet normalt utdeles til andelseierne.

Fondet er fritatt for formuesskatt.

Andelseierne:

Den ligningsmessige formuesverdien tilsvarer 100 % av den offisielle markedsverdien av andelene pr 1. januar året etter ligningsåret.

Opplysninger som er nødvendige for korrekt skattemessig behandling av andelene i verdipapirfondet vil bli sendt andelseierne etter årets utgang.

Utdelingen fra rentefond skattlegges som kapitalinntekt med 22 % på andelseiernes hånd.

Kursgevinster ved salg av fondsandeler beskattes med 22 % og kurstap er motsvarende fradragsberettiget med 22 %.

Alminnelige regler for selskaper (juridiske personer)

Utdeling fra rentefond, herunder utdeling som gjøres i form av nye andeler, skattlegges på andelseiers hånd med en skattesats på 22 prosent. Den skattepliktige inntekten per andel beskattes andelseieren det inntektsåret det er opptjent. Gevinst ved realisasjon skattlegges med en skattesats på 22 prosent og tap fradragsføres tilsvarende

Regler for Verdipapirfondets regnskap mv.

Dato for regnskapsavslutning er 31. desember. Årsrapport og halvårsrapport tilsendes andelseierne og er vederlagsfritt tilgjengelig for investor ved forespørsel til Forvaltningsselskapet.

PROSPEKT FOR HEIMDAL HØYRENTE

Andelseierregister

Andelseierregisteret føres av Verdipapirsentralen ASA, postboks 4, 0051 Oslo

Nærmere om verdipapirfondens viktigste 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.

Forvaltningen av Verdipapirfondet utøves av forvaltningsselskapet Heimdal 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 avvikle 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.

Alle andelseiere eller deres oppnevnte fullmektig har stemmerett på andelseiermøte og valg møte.

Forvaltningsselskapets styre består av 5 medlemmer, hvorav 2 er andelseiervalgte.

Andelseiervalgte styremedlemmer velges på valgmøtet, som innkalles og gjennomføres etter regler fastsatt i forvaltningsselskapets vedtekter.

Opplysninger om regulerte markeder hvor andelene omsettes

Andelene er ikke opptatt til notering ved regulert marked.

Regler for verdsettelse av Verdipapirfondets aktiva, samt hvor og hvordan tegnings- og innløsningskurser blir kunngjort

Grunnlaget for beregning av verdien av andelene skal være markedsverdien av verdipapirporteføljen med tillegg av fondets likvider og fordringer, påløpte ikke forfalte inntekter fratrukket fondets gjeld, herunder gjeld på påløpte ikke forfalte kostnader og latent skatteansvar. Andelsverdien beregnes og kvoteres i norske kroner. Andelsverdien beregnes på daglig basis alle norske bankdager (normalt 5 ganger per uke) og kunngjøres gjennom Forvaltningsselskapets internettside www.heimdalfondene.no

Prosedyrer for tegning- og innløsning

Andeler i Verdipapirfondet kan tegnes og innløses gjennom Forvaltningsselskapet eller en av selskapets distributører. Tegnings- og innløsningskrav kan fremsettes daglig. Dersom det faller på en helligdag kan tegnings- og innløsningskrav fremsettes påfølgende bankdag.

Registrering av andelseiere skjer ved innføring i andelseierregisteret. Det utstedes ikke andelseierbrev.

Andelseiere skal få skriftlig bekreftelse på at deres andelsrett i verdipapirfondet er registrert via VPS.

Andelseier har rett til å få sine andeler innløst i kontanter. Krav om innløsning må fremsettes skriftlig eller ved hjelp av elektroniske tjeneste godkjent av Forvaltningsselskapet.

Tegnings- og innløsningskrav må være mottatt innen kl 08:00 norsk tid for at første kursberegning etter tegningstidspunktet skal bli lagt til grunn. Tegning og innløsning av andeler vil dermed skje til fremtidig ukjent kurs, og investor har selv risikoen ved eventuelle kurssvingninger fra tegnings- og innløsningskravet fremsettes til beregningen av andelsverdien skjer.

Prinsipper for suspensjon av innløsningsrett

Dersom stengning av børs eller andre ekstraordinære forhold, samt særlige tilfeller utfra hensynet til andelseierne kan forvaltningsselskapet med samtykke fra Finanstilsynet helt eller delvis utsette verdiberegningen og utbetaling av innløsningskrav.

PROSPEKT FOR HEIMDAL HØYRENTE

Investeringsmål

Fondets målsetting er å gi andelseierne høyest mulig avkastning i forhold til den risikoen fondet tar. Heimdal Høyrente investerer hovedsakelig i rentebærende finansielle instrumenter utstedt av norske selskaper, myndigheter og institusjoner. Minimum 90% av fondet blir investert i verdipapirer denominert i norske kroner.

Investeringene forventes å gi fondet en høyere avkastning enn tradisjonelle rentebærende finansielle instrumenter. Verdiutviklingen på investeringene vil blant annet være knyttet til resultatutviklingen i selskapene og løpetiden på de finansielle instrumentene. Heimdal Høyrente kan videre investere i aksjer og tilsvarende instrumenter, som følge av restruktureringsprosesser eller tilsvarende prosesser, og/eller eie aksjer som følge av transaksjoner med verdipapirer eller konvertering av konvertible obligasjoner.

Gjennomsnittlig rentedurasjon skal normalt ligge mellom 0 og 2 år.

Utlån

Fondet har anledning til å låne ut verdipapirer i en tidsbegrenset periode mot vederlag fra låntager. Utlån av verdipapirer vil normalt ikke bli benyttet, men kan under omstendigheter med gode økonomiske insentiver benyttes av fondet.

Referanseindeks

65% NBP – High Yield – NOK Hed. 35% ST3X (Statsobligasjonsindeks) (NBP= Nordic Bond Pricing High Yield Aggregated Index, (Hedged in NOK).

Risikoprofil

Fondets risikoprofil er middels. Fondets kredittrisiko er middels. Risikoprofilen er angitt nærmere i fondets nøkkelinformasjon.

Kostnader tegning og innløsning

Tegningskostnader kan utgjøre inntil 0,0% av tegningsbeløp og blir fratrukket tegnet beløp.

Innløsningskostnader: 0%

Forvaltningskostnader

Forvaltningsgodtgjørelse er Forvaltningsselskapets inntekter for forvaltning av fondet.

Forvaltningsgodtgjørelsen er basert på fondets daglige verdi, beregnet i samsvar med vedtektenes § 5. Forvaltningsgodtgjørelsen beregnes daglig og belastes kvartalsvis, og fordeles likt på hver andel i fondet. Forvaltningsgodtgjørelsen utgjør 0,85 % pro anno.

Alle kostnader forvaltningssselskapet kan belaste fondet er inkludert i ovennevnte prosentsats, bortsett fra transaksjonsdrevne kostnader.

Andre kostnader

Andre transaksjonsdrevne kostnader, herunder kostnader i forbindelse med kjøp og salg av verdipapirer, samt depotkostnader som påløper ved utføring av transaksjoner for fondet, belastes fondet direkte.

Informasjon om historisk avkastning

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning og Verdipapirfondets avkastning avhenger av den generelle utviklingen i verdipapirmarkedet, Verdipapirfondets risikoprofil, provisjoner og forvaltningen av Verdipapirfondet. Det forventes at avkastningen av Verdipapirfondet kan variere betydelig innenfor et år. Avkastning vil derfor avhenge av de eksakte tidspunktene for tegning og innløsning.

Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

For mer informasjon om avkastning vises det til fondets Nøkkelinformasjon.

PROSPEKT FOR HEIMDAL HØYRENTE

Risiko

For informasjon om risikoen i Heimdal Høyrente henvises det til fondets nøkkelinformasjon som er tilgjengelig på www.heimdalfondene.no. Nøkkelinformasjon kan også bestilles vederlagsfritt hos Forvaltningsselskapet.

Klagebehandling

Enhver tvist som oppstår mellom andelseier og Forvaltningsselskapet skal søkes løst etter norsk rett og med Stavanger tingrett som rett verneting.

Enhver klage må fremlegges skriftlig til Heimdal Forvaltning AS ved daglig leder. For mer informasjon om klagebehandling vises det til selskapets rutiner for klagebehandling som er tilgjengelig på www.heimdalfondene.no

Øvrige forhold

Dette prospektet er utelukkende beregnet på investorer i jurisdiksjoner der verdipapirfondet er godkjent for salg og markedsføring, eller der ingen slik godkjenning kreves.

Fondet er et UCITS-fond som følger plasseringsreglene i verdipapirfondlovens kapittel 6.

Verdipapirfondet er ikke registrert i henhold til United States Securities Act eller U. S. Investment Companies Act eller annen gjeldende amerikansk lov. På bakgrunn av dette kan Verdipapirfondet ikke markedsføres, formidles eller på annen måte distribueres til investorer underlagt amerikansk jurisdiksjon, herunder investorer bosatt i eller skattepliktig til USA som definert under regulation S.

Fondets vedtekter er vedlagt som **Bilag 1**.

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.

Godkjent av Styret i Heimdal Forvaltning AS den 3/6-2020