

NØKKELINFORMASJON



Dette dokumentet inneholder viktig informasjon om verdipapirfondet. 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 Jorde - Kombinasjonsfond

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

UCITS: Nei ISIN: NO 0010792294

Målsetting og investeringsstrategi

MÅLSETTING

Fondets mål er å oppnå høyest mulig avkastning på fondets investeringer sammenlignet med fondets referanseindeks. Fondet passer for andelseiere som ønsker en kombinasjon av aksjer og renter, og som søker en høyere forventet avkastning enn hva man normalt får i bank eller rentefond.

INVESTERINGSSTRATEGI

Fondet er et indeksuavhengig kombinasjonsfond og kan investere i norske og utenlandske UCITS og non-UCITS verdipapirfond samt andre finansielle instrumenter. Fondet har normalt en aksje-andel på 30 prosent og en rente-andel på 70 prosent. Investeringene består i hovedsak av aksje- og rentefond, for tiden fond som er forvaltet av Heimdal Forvaltning AS. Fondet kan også investere i andre noterte og unoterte verdipapirfond og andre finansielle instrumenter. Aksjeandelen skal normalt ligge innenfor 25-35 prosent av fondets totale verdi.

REFERANSEINDEKS

Fondets referanseindeks er NBP High Yield – NOK HED 70%, MSCI All Country World Daily Total Return Net \$ i NOK 15% og OSEFX 15%.

UTDELING

Utbytte, renteinntekt og eventuelle kursgevinster som fondet mottar reinvesteres automatisk i fondet og utgjør dermed en del av andelsverdien

INVESTERINGSPERIODE

Dette fondet er egnet for investorer med investeringshorisont på mer enn 2 år.

Minste tegningsbeløp er kroner 1.000,- for førstegangstegning. For spareavtaler er minste beløp kr 500,- per måned.

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.

Risiko- og avkastningsprofil

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Lavere risiko ← → Høyere risiko
Lavere mulig avkastning → Høyere mulig avkastning

Ovennevnte risikoskala viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved en investering i fondet.

Et høyt tall betyr at fondet er utsatt for høy risiko, det vil si store kurssvingninger. Er tallet lavt, er risikoen lav.

Merk at kategori 1 i ovennevnte skala ikke betyr at investeringen er risikofri.

De historiske data som er benyttet til å beregne risikoen, gir ikke nødvendigvis et pålitelig bilde av den fremtidige risikoprofilen til fondet.

Det er knyttet risiko til investeringer i fondet på grunn av markedsbevegelser, utvikling i valuta, rentenivåer, konjunkturer og bransje- og selskappspesifikke forhold.

Det er ingen garanti for at dagens risiko forblir uendret. Fondet kan komme under en annen risikokategori i fremtiden.

Fondet investerer hovedsakelig i det norske og internasjonale rente og aksjemarkedet gjennom verdipapirfondsandeler i rentefond/aksjefond forvaltet av Heimdal Forvaltning AS. Fondet kan også investere i andre noterte og unoterte fond. Fondets investeringer i aksjefond/aksjer, kjennetegnes generelt av forholdsvis høy volatilitet/risiko.

Kurssvingninger i fondet/referanseindeksen de siste fem år, plasserer fondet i kategori 4.



Kostnader

| Engangsgebyr ved tegning og innløsning | |
|---|--------------|
| Gebyrer ved tegning | Inntil 0,2 % |
| Gebyrer ved innløsning | Inntil 0 % |
| Dette er maksimale gebyrer som kan trekkes før tegnings-beløpet investeres / innløsningsbeløp utbetales | |
| Kostnader som årlig belastes verdipapirfondet | |
| Løpende forvaltningsgodtgjørelse | 1,1 % |
| Kostnader som tas ut av verdipapirfondet under spesielle forhold | |
| Resultatavhengig godtgjørelse | Ingen |

Totalt tegningshonorar er på inntil 0,2% av tegningsbeløp. Beløpet tilfaller fondet/ andelseierne, forvaltningsselskapet belaster for tiden ikke tegningshonorarer. Honorarer som tilfaller fondet er med bakgrunn i likebehandling av andelseiere.

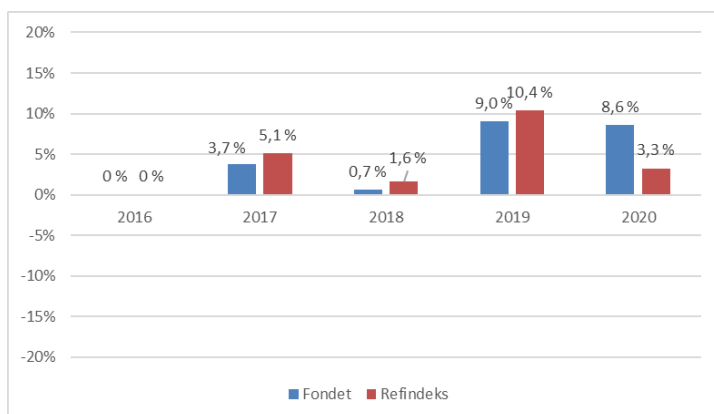
Tegnings- og innløsningsgebyrene som fremgår av tabellen viser maksimale satser. Gebyrene dekker verdipapirfondets kostnader i forbindelse med tegning (ditt kjøp) og innløsning (ditt salg) av verdipapirfondsandeler.

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. For 2020 utgjorde løpende kostnader 0,94%. 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 startet 15.05.2017. 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.

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 13.01.2021. Heimdal Forvaltning AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktige eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.