

PROSPEKT FOR VERDIPAPIRFONDET HEIMDAL JORDE



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

Besøksadresse: Løkkeveien 109, 4004 Stavanger
Telefon: +47 – 51 11 55 80

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: Gjallar Invest AS (100%).

Forvaltningsselskapets styre

Styret i Forvaltningsselskapet består av følgende medlemmer:

Torgeir Terjesen - Styreleder (Eiervalgt)
Rune Ramsvik (Eiervalgt)
Ola Sjöstrand (Eiervalgt)
Sten Stenersen (Eiervalgt)
Thomas Norheim (Andelseiervalgt)
Henriette H. Sandvaag (Andelseiervalgt)
Odd Petter Birkeland (Andelseiervalgt - vara)
Arnt Eilertsen (Eiervalgt -Vara)
Marius Richter (Eiervalgt -Vara)

Godtgjørelsen til styrets medlemmer var i 2022 samlet NOK 295 000,-.

Daglig leder i Forvaltningsselskapet

Erik Hagerup er daglig leder i Forvaltningsselskapet.

Daglig leder mottar opp til kroner 1 870 000 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, MFEX og Allfunds.

Øvrige verdipapirfond

Forvaltningsselskapet forvalter i tillegg: Verdipapirfondet Heimdal Tinde, Heimdal Vidde, Heimdal Høyrente og Heimdal Utbytte.

PROSPEKT FOR VERDIPAPIRFONDET HEIMDAL JORDE



2. Opplysninger om verdipapirfondet

Navn og stiftelsesdato

Verdipapirfondet Heimdal Jorde org. nr. 918757309 ble stiftet 24.3.2017. Oppstart: 15.5.2017.

Verdipapirfondet forvaltes i henhold til norsk lov om verdipapirfond og fondets individuelle vedtekter.

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.

Skatteregler for verdipapirfondet

Utgangspunktet er at fondet er fritatt for skatteplikt på gevinster og har ikke fradragsrett for tap ved realisasjon av investeringer som er omfattet av fritaksmetoden. Utbytte fra og gevinst på investeringer som faller inn under fritaksmetoden er også skattefrie. Imidlertid må tre prosent av skattefrie utbytter anses som skattepliktig for fondet.

Netto renteinntekter, valutagevinster, utbytter fra investeringer utenfor fritaksmetoden samt kursgevinster på rentebærende verdipapirer, inngår i skattepliktig inntekt for fondet (skattesats 22 prosent).

Til fradrag i fondets skattepliktige inntekt kommer fradragsberettigede kostnader, hvor fondets forvaltningshonorar normalt er den vesentligste posten.

Fondet er fritatt for formuesskatt.

Fondet utbetaler ikke utbytte.

Skatt for andelseiere med skatteplikt i Norge

Private investorer

Gevinst ved realisasjon av fondsandeler inngår i alminnelig inntekt. Skattleggingen ved realisasjon av andelene splittes i én del som beskattes som aksjeinntekter med 37,84% og én del som skattlegges som renteinntekter med 22 prosent. Eierforholdet mellom aksjer og andre verdipapirer beregnes ut ifra aksjeandelen ved inntektsårets start. Tap gir tilsvarende fradrag.

Private investorer har krav på et skjermingsfradrag i skattepliktige aksjeinntekter. Skjermingsfradraget

PROSPEKT FOR VERDIPAPIRFONDET HEIMDAL JORDE



beregnes basert på inngangsverdien på den enkelte fondsandel og en årlig fastsatt skjermingsrente, som skal reflektere en risikofri rente etter skatt. Skjermingsfradraget kommer kun til anvendelse på den forholdsmessige andelen som har tilknytning til aksjer.

Fondsandelen som omhandler aksjer inngår med 75 prosent av andelsverdien per 31.12 og renteandelen med 100 prosent i skattemessig formues-beregning.

Selskapsinvestorer (juridiske personer)

Selskaper som omfattes av fritaksmetoden er ikke skattepliktig for gevinst ved realisasjon av andeler for delen som gjenspeiler andelen aksjer. Tilsvarende tap er ikke fradragsberettiget. Netto tap kan ikke fradragføres, verken i inntektsåret eller ved fremføring til senere år. Gevinst ved realisasjon av fondsandeler som gjenspeiler andre verdipapirer enn aksjer skatlegges med 22 prosent. Tilsvarende tap er fradragsberettiget.

Skatt for andelseiere med skatteplikt utenfor Norge

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

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.

Andelseierregister

Andelseierregisteret føres av Verdipapirsentralen ASA, postboks 4, 0051 Oslo.

Det utstedes ingen andelsbevis da andelene registreres på andelseierens VPS-konto i andelseiers navn i Verdipapirsentralen. For andelseiere som ikke har VPS konto vil forvaltningsselskapet opprette konto.

Nærmere om verdipapirfondandelens 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 valgmøte.

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.

PROSPEKT FOR VERDIPAPIRFONDET HEIMDAL JORDE



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 og kunngjøres gjennom VPS og 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 alle norske bankdager. 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 børser eller andre ekstraordinære forhold inntreffer, samt ved særlige tilfeller utfra hensynet til andelseierne, kan forvaltningsselskapet med samtykke fra Finanstilsynet helt eller delvis utsette verdiberegningen og utbetaling av innløsningskrav.

Investeringsmål

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.

Fondets investeringsmandat

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 aksjeandel på 30 prosent og en rente-andel på 70 prosent. Investeringene består i hovedsak av aksje- og rentefond, for tiden fond som i hovedsak 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.

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. Alle inntekter ved utlån tilfaller fondet.

Derivater

Fondet har i henhold til vedtektene ikke adgang til å inngå avtaler om derivater.

Referanseindeks

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

Kostnader tegning og innløsning

Heimdal Forvaltning AS praktiserer svingprising for å forhindre at eksisterende andelseiere blir skadelidende som følge av tegninger og innløsninger som andre andelseiere foretar i fondet. NAV justeres med en

PROSPEKT FOR VERDIPAPIRFONDET HEIMDAL JORDE



svingfaktor på dager der fondet har hatt netto tegning eller innløsning som overstiger en på forhånd fastsatt andel av fondets forvaltningskapital. Grensen for å justere NAV er satt til det nivået der netto tegning eller innløsning forventes å innebære at fondet må gjøre porteføljetilpasninger som påfører fondet transaksjonskostnader. Hvis fondet har hatt en netto tegning utover denne grensen, justeres NAV opp, og motsatt dersom fondet har netto innløsning over denne grensen. Svingfaktoren beregnes basert på gjennomsnittlige historiske kostnader, og evalueres kvartalsvis. Rutinene er i henhold til Verdipapirfondenes forenings bransjestandard om tegning og innløsning, tilgjengelig på www.vff.no. Fondet tar normalt ikke tegnings- eller innløsningsgebyr fordi svingprising benyttes. Ved tegning av andeler kan det unntaksvis påløpe et tegningsgebyr på inntil 0,5 prosent av tegningsbeløpet. Ved innløsning av andeler kan det unntaksvis påløpe et innløsningsgebyr på inntil 0,5 prosent av innløsningsbeløpet. Slike gebyr vil ytterst sjelden komme til anvendelse, og vil kun være aktuelt dersom det er i sittende andelseieres interesse. Et eksempel på dette kan være dersom forvaltningsselskapet identifiserer uønsket andelseieratferd. Svingprising og tegnings/innløsnings gebyr vil ikke bli benyttet samtidig.

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 inntil 1,1 % pro anno. Alle kostnader forvaltningsselskapet kan belaste fondet er inkludert i ovennevnte presentsats, 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.

Risiko

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

Åpenhet om integrering av bærekrafts risiko, markedsføring av miljømessige eller sosiale egenskaper og bærekraftige investeringer:

- Fondet har bærekraftig investering som formål (Art. 9)
- Fondet fremmer blant annet miljømessige eller sosiale egenskaper (Art. 8)
- Bærekrafts risiko blir tatt i betraktning i investeringsbeslutninger, uten at fondet fremmer miljømessige eller sosiale egenskaper eller har bærekraftig investering som mål
- Bærekrafts risiko er ikke relevant

En nærmere beskrivelse om bærekraftig finans finner du på våre hjemmesider www.heimdalfondene.no Det er risiko knyttet til bærekraften i alle selskapers forretningsmodeller. Fondet vil slik sett være eksponert mot bærekrafts risiko i form av miljømessige, sosiale og styringsrelaterte hendelser eller omstendigheter, som kan ha innvirkning på fondets avkastning dersom de skulle inntreffe.

PROSPEKT FOR VERDIPAPIRFONDET HEIMDAL JORDE



Klagebehandling

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

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

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.

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 13.03.2023