



# NØKKELINFORMASJON

## Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risiko, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

## Produkt

Verdipapirfondet Heimdal Jorde

Heimdal Forvaltning AS

ISIN: NO0010792294

[www.heimdalfondene.no](http://www.heimdalfondene.no), ring telefon 51 11 55 80 for mer informasjon.

Finanstilsynet fører tilsyn med Heimdal Forvaltning AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per 27.09.2024

## Hva er dette produktet?

**TYPE:** Nasjonalt fond.

**LØPETID/VARIGHET:** Fondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

**MÅLSETNING:** Fondets mål er å oppnå høyest mulig avkastning på fondets investeringer. 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.

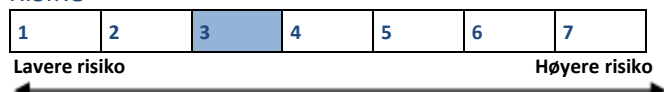
Fondet er et indeksuavhengig kombinasjonsfond og kan investere i norske og utenlandske UCITS og non-UCITS verdipapirfond samt andre finansielle instrumenter. Fondet har normalt en aksje-andel på 30 prosent og en rente-andel på 70 prosent. Investeringene består i hovedsak av aksje- og rentefond, for tiden 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:** Fondet har ikke referanseindeks.

**INNLØSNING OG HANDEL:** Tegning og innløsning kan normalt gjennomføres alle bankdager, og må være mottatt av forvaltningsselskapet eller en av dets distributører innen kl. 10.30 norsk tid for at første kursberegning skal bli lagt til grunn. Minste tegningsbeløp er 100 kroner. For spareavtaler er minste beløp kr 100 kroner per måned.

## Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

### RISIKO



Risikoindikatoren går utfra at du beholder produktet i 2 år.

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

**FONDSVALUTA:** Fondets basisvaluta er NOK.

**MÅLGRUPPE:** Dette fondet er egnet for investorer med investeringshorisont på mer enn 2 år. Verdipapirfondet har moderat risiko. Pengene som plasseres i fondet kan øke og minske i verdi. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell forkunnskap eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.

### ANNEN RELEVANT INFORMASJON:

Fondets depotmottaker er Skandinaviska Enskilda Banken AB, Oslo filialen. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, investeringsstrategi, halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på <https://heimdalfondene.no/fond/>. Andelsverdien beregnes daglig og publiseres gjennom forvaltningsselskapet og VPS.

Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen.

Vi har klassifisert fondet som 3 av 7, som innebærer middels risikoklasse. Dette rangerer risikoen som skyldes markedsutviklingen som middels.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling og du kan tape hele eller deler av investeringen.

Risikoer som ikke fanges opp av risikoindikatoren er for eksempel: Likviditetsrisiko kan være at fondet ikke kan selge sine posisjoner til en fornuftig pris på grunn av utilstrekkelig likviditet i markedet. Motpartrisiko og kredittrisiko oppstår om en motpart ikke oppfylder sine forpliktelser overfor fondet. Operasjonell risiko er risiko knyttet til mangelfulle rutiner, systemer, menneskelig svikt eller at fondet ikke blir forvaltet i henhold til investeringsstrategi og risikoprofil.

#### AVKASTNINGSSCENARIOER

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Scenarioene som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige og beste utviklingen i fondet de siste 5 årene. De er basert på produktets tidligere resultater og under bestemte antakelser. Utviklingen i markedene kan være veldig annerledes i fremtiden.

Beløpene i tabellen er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnader du betaler en distributør. Beløpene tar heller ikke hensyn til din personlige skattesituasjon. Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Avkastningsscenarioer er kun vist for den anbefalte investeringsperiode.

Det negative ugunstige scenarioet inntraff for en investering i perioden 2014 – 2016, det moderate scenarioet i perioden 2021 – 2023, og det gunstige scenarioet inntraff i for en investering mellom 2020 – 2023.

| Anbefalt investeringsperiode: |  | 1år                         | 2år                         |
|-------------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Eksempel på Investering:      |  | 100 000 NOK                 |                             |
|                               |  | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 2 år |
| Scenarier                     |  |                             |                             |
| <b>Minimum</b>                | Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet. |                             |                             |
| <b>Stress</b>                 | Hva du kan få tilbake etter kostnader  | 41 682                      | 60 536                      |
|                               | Gjennomsnittlig avkastning hvert år  | -58,3 %                     | -22,2 %                     |
| <b>Ugunstig</b>               | Hva du kan få tilbake etter kostnader  | 87 800                      | 91 300                      |
|                               | Gjennomsnittlig avkastning hvert år  | -12,2 %                     | -4,4 %                      |
| <b>Moderat</b>                | Hva du kan få tilbake etter kostnader  | 106 000                     | 113 000                     |
|                               | Gjennomsnittlig avkastning hvert år  | 6,0 %                       | 6,3 %                       |
| <b>Gunstig</b>                | Hva du kan få tilbake etter kostnader  | 129 500                     | 135 900                     |
|                               | Gjennomsnittlig avkastning hvert år  | 29,5 %                      | 16,6 %                      |

## Hva om Heimdal Forvaltning ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondets eiendeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom fondsforvaltningsselskapet kommer under konkursforhandling vil forvaltningen av fondet overføres til et annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing.

## Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette fondet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker din investering.

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer. Hvor lenge du er investert og hvor godt verdipapirfondet gjør det. Beløpene som vises her, er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i verdipapirfondet ved ulike investeringsperioder. I eksempelet har vi forutsatt: Hvis du innløser i løpet av det første året, vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer 10% årlig avkastning. 100 000 kr investeres.

|                          | Hvis du innløser etter ett år | Hvis du innløser etter 2 år |
|--------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Samlede kostnader        | 1 100 NOK                     | 7 275                       |
| Årlig kostnadseffekt (*) | 1,10 %                        | 1,1% hvert år               |

(\*) Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. For eksempel viser den at dersom du innløser etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 11,4 prosent før kostnader og 10,0 prosent etter kostnader.

| Engangskostnader ved tegning eller innløsning                           |  | Hvis du innløser etter 1 år |
|---|--|-----------------------------|
| Tegningskostnader   | Fondet belaster som hovedregel ikke tegningsgebyr fordi svingprising benyttes. For beskrivelse av svingprising les fondets prospekt.   | 0 kroner                    |
| Innløsningskostnader  | Fondet belaster som hovedregel ikke tegningsgebyr fordi svingprising benyttes. For beskrivelse av svingprising les fondets prospekt.   | 0 kroner                    |
| Løpende kostnader som belastes hvert år                                 |  |                             |
| Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader | 1,1 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.   | 1 100 kroner                |
| Transaksjonskostnader   | 0,12 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger. | 118 kroner                  |
| Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter   |  |                             |
| Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse                                 | Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.   | 0 kroner                    |

## Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringshorisont er 2 år.

Produktet plasserer i en kombinasjon av rentebærende verdipapirer og aksjer og er egnet for langsiktig sparing. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 5 år. Du kan normalt kjøpe og selge andeler i produktet alle virkedager i Norge. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du selger tidligere enn anbefalt investeringsperiode. Selv om du kan innløse tidligere, kan dette øke risikoen for lavere avkastning eller tap.

## Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på dette produktet, eller har klager knyttet til salgsprosessen eller rådgivningen du har fått, kan du henvende deg til den som har solgt deg produktet eller gitt råd. Du kan også henvende deg direkte til forvaltningsselskapet. Du kan få mer informasjon om hvordan du klager på [Rutiner for klager](#) eller skrive til: info@heimdalfondene.no. Eventuelt kan du sende klage til Heimdal Forvaltning AS, Løkkeveien 107, 4007 Stavanger, Norge.

## Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på vår hjemmeside:

<https://heimdalfondene.no/fond>. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, samt fondets årsrapport og halvårsrapport. Dette dokumentet bør leses i sammenheng med prospektet og fondstilleget.

Tidligere publiserte avkastningsscenarier for fondet vil gjøres tilgjengelig [her](#).

Informasjon om fondets faktiske historiske avkastning de siste 10 årene er også tilgjengelig på våre hjemmesider [her](#).

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.

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