

Heimdal Jorde

Opplysningsdokument etter AIF-loven § 4-2

Dette **dokumentet** inneholder nødvendige opplysninger om Heimdal Jorde (**Fondet**) som Heimdal Forvaltning AS (**Forvaltningsselskapet** og **Forvalter**) er pliktig å gi til potensielle investorer før de kan tegne seg i Fondet etter lov om alternative investeringsfond (**AIFM-loven**), samt forordning (EU) 2019/2088 (SFDR) og forordning (EU) 2020/852 (**Taksonomiforordningen**), begge som gjennomført i lov 22. desember 2021 nr. 161 om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren mv.

Henvisingene nedenfor er gitt til Fondets øvrige fondsdokumentasjon, herunder Fondets vedtekter (**Vedtektene**), Fondets prospekt (**Prospektet**) og Fondets nøkkelinformasjonsdokument (**Nøkkelinformasjonsdokumentet**). Begreper med stor forbokstav har samme betydning som angitt i øvrig fondsdokumentasjon, med mindre det er spesifikt definert i dette dokument.

<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (a):</u> Formål og investeringsstrategi, hvilke aktiva fondet kan investere i, investeringsmetoder, risikoprofil, begrensninger i adgangen til å investere, informasjon om bruk av finansiell giring.</p>	<p>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 Forvaltningsselskapet. 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. Investeringsuniverset er begrenset av eksklusjonskriteriene gitt i selskapets retningslinjer for integrering av bærekraftsrisiko.</p> <p>Fondet er et nasjonalt fond med særskilt plasseringsstrategi som har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike følgende plasseringsregler i verdipapirfondloven (vpfl.) kapittel 6:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) § 6-2 for verdipapirfondsandeler b) § 6-6 plasseringsbegrensninger c) § 6-9 eierandel hos utsteder <p>Fondets beholdning av finansielle instrumenter skal ha en sammensetting som gir en hensiktsmessig spredning av risikoen for tap. Inntil 100 prosent av Fondets midler kan plasseres i ett enkelt verdipapirfond.</p> <p>Fondets risikoprofil er middels. Risikoprofilen er angitt nærmere i fondets nøkkelinformasjon.</p> <p>For informasjon om risikoen i Fondet henvises det til Nøkkelinformasjonsdokumentet som er tilgjengelig på www.heimdalfondene.no.</p> <p>Fondet benytter i utgangspunktet ikke finansiell giring.</p>	<p><i>Vedtektene s. 1 flg.</i> <i>Prospektet s. 4 flg.</i> <i>Nøkkelinformasjonsdokumentet s. 1.</i></p>
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (b):</u></p>	<p>Endringer av Vedtektene kan kun gjøres i samsvar med vpfl. § 4-14, og krever godkjenning fra Finanstilsynet.</p>	<p><i>Vpfl. § 4-14 og § 8-2.</i></p>

<p>En beskrivelse av fremgangsmåten for endring av investeringsstrategi.</p>	<p>Endringer av Prospektet kan kun gjøres i samsvar med vpfl. § 8-2, og må sendes til Finanstilsynet.</p>	
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (c):</u> Om fondet er et tilføringsfond, og i så fall hvor mottakerfondet er etablert, samt informasjon om hvor de underliggende fondene er etablert dersom fondet er et fond-i-fond.</p>	<p>Fondet er i utgangspunktet ikke et rent tilføringsfond, men fond-i-fond. Likevel kan som nevnt over inntil 100 prosent av Fondets midler plasseres i ett enkelt verdipapirfond. Investeringene består i hovedsak av aksje- og rentefond, for tiden fond som i hovedsak er forvaltet av Forvaltningsselskapet.</p>	<p>N/A</p>
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (d):</u> De viktigste rettslige konsekvenser av investering i fondet, herunder informasjon om verneting, rettsvalg og om det finnes traktater som åpner for anerkjennelse og fullbyrdelse av rettsavgjørelser i fondets hjemstat.</p>	<p>En investor vil ved investering i Fondet tiltre som investor i Fondet og underlegges de plikter og tildeles de rettigheter det innebærer. Rettslige konsekvenser av investering i Fondet er nærmere beskrevet i Vedtektene, Prospektet, Nøkkelinformasjonsdokumentet og vpfl. Merk at investeringen også vil ha skatterettslige konsekvenser. Fondet er etablert i Norge og investeringen reguleres av norsk rett, med norsk verneting.</p>	<p><i>Vedtektene, Prospektet, Nøkkelinformasjonsdokumentet og vpfl.</i></p>
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (e):</u> Identiteten til forvalter, depotmottaker, revisor og andre tjenesteleverandører og en beskrivelse av deres forpliktelser og investorenes rettigheter</p>	<p>Forvalter: Heimdal Forvaltning AS.</p> <p>Depotmottaker: Skandinaviske Enskilda Banken AB (publ) Oslofilialen.</p> <p>Revisor: PriceWaterhouseCoopers AS.</p> <p>Administrator og regnskapsfører: Ecit Veiby AS.</p> <p>Andelsregister: Verdipapirsentralen ASA.</p> <p>Juridisk rådgiver: Advokatfirmaet Arntzen AS.</p> <p>Distributører: Forvaltningsselskapet kan engasjere en rekke distributører fra tid til annen, og benytter i dag blant annet Nordnet, MFEX, Allfunds, Clearstream og IFSAM.</p> <p>Investorenes rettigheter overfor tjenesteleverandørene: Investorene i Fondet har ingen kontraktsfestede rettigheter overfor noen av tjenesteleverandørene nevnt ovenfor i egenskap av å være investert i Fondet som sådan, men Fondet, som mottaker av</p>	<p><i>Vedtektene, Prospektet, og Nøkkelinformasjonsdokumentet.</i></p>

	<p>tjenestene, vil kunne ha rettigheter overfor leverandørene der handlingene eller unnlatsene til en tjenesteleverandør skulle føre til negative konsekvenser for Fondet. Dette begrenser like fullt ikke andre rettigheter som investorene kan ha i henhold til lovgivning eller alminnelige rettsprinsipper.</p>	
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (f):</u> Forvalterens ansvarsforsikring eller egenkapital etter § 2-7 tredje ledd.</p>	<p>Forvalter har tilstrekkelig egenkapital for å dekke mulig erstatningsansvar i forbindelse med virksomheten, jf. AIF-loven § 2-7 tredje ledd.</p>	N/A
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (g):</u> En beskrivelse av eventuell utkontraktering av porteføljevaltning, risikostyring, funksjoner som nevnt i § 2-2 annet ledd første punktum, depotmottakerfunksjoner som nevnt i kapittel 5, identiteten til oppdragstakerne og eventuelle interessekonflikter som følge av utkontrakteringen.</p>	<p>Forvaltningsselskapet har ikke utkontraktert porteføljevaltningen eller risikostyringen av Fondet. Se øvrige tjenesteytere av særlig relevans omtalt over. Depotmottakeren kan utkontraktere enkelte deler av sitt arbeid i tråd med depotmottakeravtalen.</p>	N/A
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (h):</u> Prosedyrer for verdivurdering etter § 3-10 med tilhørende forskrifter.</p>	<p>Grunnlaget for beregning av verdien av andelene skal være markedsværdien 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 gjennom Forvaltningsselskapets internettside www.heimdalfondene.no.</p>	Prospektet s. 4.
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (i):</u> Prosedyrer for likviditetsstyring etter § 3-9.</p>	<p>Reglene om likviditetsstyring for alternative investeringsfond gjelder for Fondet. Se også Vedtektene punkt 3.3. Særskilt om suspensjon av innløsningsrett for nasjonale fond: Dersom stengning av børs 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. Ved vurdering av om slike tiltak skal iverksettes vil forvaltningsselskapet særlig legge vekt på hensynet til likebehandling av fondets andelseiere. Dersom andelseiernes eller allmennhetens interesser tilsier det, kan Finanstilsynet også pålegge forvaltningsselskapet å suspendere innløsningsretten helt eller delvis.</p>	Prospektet s. 4, Vedtektene s. 2 flg. og AIF-loven.

<p><u>AIFM-loven § 4-2 (1) (j):</u> Direkte og indirekte kostnader som belastes investorene, med angivelse av maksimale beløp.</p>	<p>Kostnader forbundet med investering i Fondet er beskrevet i Vedtektene, Prospektet og Nøkkelinformasjonsdokumentet.</p>	<p><i>Vedtektene, Prospektet og Nøkkelinformasjonsdokumentet.</i></p>
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (k):</u> Prinsipper for likebehandling av investorene og beskrivelse av eventuelle unntak, herunder hvilke typer investorer som omfattes av unntakene, og deres eventuelle juridiske eller økonomiske forbindelser til fondet eller forvalteren.</p>	<p>Alle investorer investerer i Fondet etter vilkårene i Vedtektene, Prospektet og Nøkkelinformasjonsdokumentet. Hver andel har én stemme på Fondets generalforsamling. Kravet til likebehandling etter vpfl. og AIF-loven gjelder for øvrig.</p>	<p><i>Vedtektene, Prospektet, Nøkkelinformasjonsdokumentet, vpfl. og AIF-loven.</i></p>
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (l):</u> Hvor siste årsrapport er tilgjengelig/vedlagt.</p>	<p>Rapportene deles med investorene og er tilgjengelig hos Forvaltningsselskapet.</p>	<p><i>N/A</i></p>
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (m):</u> Vilkår og fremgangsmåte for tegning, innløsning og salg av andeler, samt eventuelle gjeldende innløsningsavtaler med investorer.</p>	<p>Vilkår og fremgangsmåte for tegning, innløsning og salg av andeler i Fondet er beskrevet i Vedtektene, Prospektet og Nøkkelinformasjonsdokumentet.</p>	<p><i>Vedtektene, Prospektet og Nøkkelinformasjonsdokumentet.</i></p>
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (n):</u> Netto andelsverdi eller seneste markedspris per andel etter § 3-10.</p>	<p>Netto andelsverdi fastsettes løpende og er tilgjengelig hos Forvaltningsselskapet.</p>	<p><i>N/A</i></p>
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (o):</u> Historisk avkastning.</p>	<p>Historisk avkastning er tilgjengelig på www.heimdalfondene.no. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning og Fondets avkastning avhenger av den generelle utviklingen i verdipapirmarkedet, Fondets risikoprofil, provisjoner og forvaltningen av Fondet. Det forventes at avkastningen av Fondet 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.</p>	<p><i>Forvaltningsselskapets nettside, Prospektet og Nøkkelinformasjonsdokumentet.</i></p>
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (p):</u> Identiteten til og en beskrivelse av eventuelle avtaler med primærmegler og en beskrivelse av hvordan interessekonflikter i den forbindelse håndteres.</p>	<p>Forvalter bruker ikke og har ikke inngått avtale med primærmegler for Fondet.</p>	<p><i>N/A</i></p>
<p><u>AIFM-loven § 4-2(1) (q):</u> Hvordan og når informasjon som nevnt i § 4-3 gis.</p>	<p>Forvalter vil gi informasjon som påkrevd etter AIF-loven § 4-3 i årsrapporten for Fondet. Forvalter skal utarbeide slik rapport senest seks måneder etter årsslutt.</p>	<p><i>N/A</i></p>
<p><u>AIFM-loven § 4-2(3):</u></p>	<p>Depotmottakeren har ikke fremsatt noen ansvarsfraskrivelser etter forskrifter gitt i medhold av AIF-loven § 5-4.</p>	<p><i>N/A</i></p>

<p>Informasjon om eventuelle ansvarsfraskrivelser fra depotmottaker etter forskrifter gitt i medhold av § 5-4.</p>		
<p><u>SFDR artikkel 6(1) bokstav a:</u> Hvordan bærekraftsrisikoene er integrert i forvalters investeringsbeslutninger.</p>	<p>SFDR definerer "bærekraftsrisiko" som "en miljømessig, sosial eller styringsmessig hendelse eller omstendighet som dersom den oppstår, kan få en mulig eller faktisk negativ vesentlig innvirkning på investerings verdi".</p> <p>Forvalter skal opplyse om hvordan bærekraftsrisikoene er integrert i Forvalters investeringsbeslutninger og, dersom Forvalter anser at bærekraftsrisikoene ikke er relevante, gi en klar og kortfattet redegjørelse for årsakene til dette.</p> <p>Prekontraktuell informasjon etter SFDR artikkel 6 og artikkel 8 mv. vil tildeles alle investorer før tegning, og vil for øvrig utleveres av Forvaltningsselskapet ved forespørsel.</p> <p>Se påkrevd informasjon inntatt i Prospektet på s. 8 flg.</p> <p>En nærmere beskrivelse om bærekraftig finans finner du på våre hjemmesider www.heimdalfondene.no.</p>	<p><i>Prospektet s. 6 flg.</i></p>
<p><u>SFDR artikkel 6(1) bokstav b:</u> Resultatene av vurderingen av de sannsynlige konsekvensene av bærekraftsrisikoene for avkastningen på andeler i fondet.</p>	<p>Fondet vil være eksponert mot bærekraftsrisiko gjennom sine underliggende investeringer. Det er risiko knyttet til bærekraften i alle selskapers forretningsmodeller. Fondet vil slik sett være eksponert mot bærekraftsrisiko i form av miljømessige, sosiale og styringsrelaterte hendelser eller omstendigheter, som kan ha innvirkning på Fondets avkastning dersom de skulle inntreffe.</p>	<p><i>Prospektet s. 6.</i></p>
<p><u>SFDR artikkel 7(2):</u> En erklæring for hvert finansielle produkt om at forvalter ikke tar hensyn til negative konsekvenser av investeringsbeslutninger for bærekraftsfaktorer, samt en redegjørelse for årsakene til dette.</p>	<p>Forvalter hensyntar ikke de viktigste negative konsekvensene av sine investeringsbeslutninger på bærekraftsfaktorer.</p> <p>Se påkrevde opplysninger inntatt i Prospektet s. 8 flg.</p>	<p><i>Prospektet s. 8 flg.</i></p>
<p><u>SFDR artikkel 8(1) bokstav a:</u> Opplysninger om hvordan fondet oppnår de miljømessige eller sosiale egenskapene det fremmer.</p>	<p>Fondet fremmer miljømessige og sosiale egenskaper og er omfattet av SFDR artikkel 8.</p> <p>Prekontraktuell informasjon for Fondet etter SFDR artikkel 8 er gitt i form av malen publisert som Annex II til delegert kommisjonsforordning (EU) 2022/1288 (som endret).</p> <p>Se påkrevde opplysninger inntatt i Prospektet s. 8 flg.</p>	<p><i>Prospektet s. 8 flg.</i></p>
<p><u>Taksonomiforordningen artikkel 6:</u></p>	<p>Prinsippet om ikke å gjøre betydelig skade gjelder bare for de av det finansielle produktets underliggende investeringer som tar hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter.</p>	<p><i>Prospektet s. 8 flg.</i></p>

Gjennomsiktighet med hensyn til finansielle produkter som fremmer miljøegenskaper.	Den gjenstående delen av det finansielle produktets underliggende investeringer tar ikke hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter. Se påkrevde opplysninger inntatt i Prospektet s. 8 flg.	
------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--