

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 Likviditet Andelsklasse D

Heimdal Forvaltning AS

ISIN: NO0013697300

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 12.11.2025

Hva er dette produktet?

TYPE: Verdipapirfond.

LØPETID/VARIGHET: Fondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

MÅLSETNING: Verdipapirfondets målsetting er å gi andelseierne et likvid produkt som oppnår best mulig avkastning ut fra den risikoen fondet påtar seg.

Fondet investerer hovedsakelig i rentebærende verdipapirer med lav renterisiko, god kredittkvalitet og ulik tid til forfall.

Den gjennomsnittlige rentedurasjon skal normalt ligge mellom 0 og 1 år.

Fondet har mulighet til å investere i derivater.

REFERANSEINDEKS: Fondet har ikke referanseindeks og er aktivt forvaltet.

INNLSØSNING 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 100 000 000 kroner.

UTDELING: Fondets skattepliktige resultat blir utdelt til andelseierne ved årsskiftet i form av nye andeler. Andelsverdien (kursen) blir på samme tidspunkt nedjustert like mye som verdien av det skattepliktige resultatet per andel.

FONDSVALUTA: Fondets basisvaluta er NOK.

MÅLGRUPPE: Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 1 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere betydelig i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell forkunnskap eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON: Verdipapirfondets 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.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

RISIKO

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

Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindeksatoren går ut fra at du beholder produktet i 1 år.

Risikoindeksatoren 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 1 av 7, som innebærer lav 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 risikoinndikatoren 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 den beste utviklingen i fondet de siste 10 årene. I tilfeller der et produkt ikke har 10 års historikk, er det benyttet en representativ portefølje. De er basert på produktets tidligere resultater og under bestemte antakelser. Utviklingen i markedene kan være veldig annerledes i fremtiden.

Beløpene i tabellen er fratrasket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrasket 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 2021 – 2022, det moderate scenarioet i perioden 2019 – 2020, og det gunstige scenarioet inntraff i for en investering mellom 2023 – 2024.

Anbefalt investeringsperiode:		1 år
Eksempel på Investering:		100 000 NOK
Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.	
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	99 460
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-0,54 %
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	100 310
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	0,31 %
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	101 870
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	1,87 %
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	105 670
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	5,67 %

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 at 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 i tråd med det moderate scenariet. 100 000 kr investeres.

Hvis du innløser etter ett år	
Samlede kostnader	120 Kr
Årlig kostnadseffekt (*)	0,12 %
(*) 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 2,1 prosent før kostnader og 1,98 prosent etter kostnader.	
Engangskostnader ved tegning eller innløsning	
Tegningskostnader	Fondet belaster som hovedregel ikke tegningsgebyr fordi svingprising benyttes. For beskrivelse av svingprising les fondets prospekt.
Innløsningskostnader	Fondet belaster som hovedregel ikke tegningsgebyr fordi svingprising benyttes. For beskrivelse av svingprising les fondets prospekt.
Løpende kostnader som belastes hvert år	
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	0,1 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.
Transaksjonskostnader	0,02 % 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.
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter	
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.

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

Anbefalt investeringshorisont er 1 år.

Produktet plasserer i rentebærende verdipapirer og er egnet for langsiktig sparing. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 1 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 Heimdals Forvaltning AS, Knud Holms gate 8, 4005 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 fondstillegget.

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.

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