

PROSPEKT FOR VERDIPAPIRFONDET HEIMDAL HØYRENT PLUSS



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 Høyrente Pluss forvaltes av Heimdal Forvaltning AS ("Forvaltningsselskapet" eller "forvaltningsselskapet") (org. nr. 989 774 697). Forvaltningsselskapet har følgende kontaktinformasjon:

Besøksadresse: Knud Holms Gate 8, 4005, Stavanger
Telefon: +47 51 11 55 80

Forvaltningsselskapet ble stiftet 15. mars 2006. Selskapet ble gitt tillatelse av Finanstilsynet til å drive verdipapirfondsforvaltning den 25. juni 2013 og tillatelse til å forvalte alternative investeringsfond den 1. desember 2025.

Forvaltningsselskapets aksjonærer

Eiere med 10 % eller mer av selskapets aksjer er: Gjallar Invest AS (78,4%).

Forvaltningsselskapets styre

Styret i Forvaltningsselskapet består av følgende medlemmer:

Christian Holm Nilsen - Styreleder (Eiervalgt)
Rune Ramsvik (Eiervalgt)
Knut Harald Nilsson (Eiervalgt)
Sten Stenersen (Eiervalgt)
Thomas Norheim (Andelseiervalgt)
Charlotte Knutsen (Andelseiervalgt)
Odd Petter Birkeland (Andelseiervalgt - vara)
Arnt Eilertsen (Eiervalgt -Vara)
Marius Richter (Eiervalgt -Vara)

Godtgjørelsen til styrets medlemmer var i 2025 samlet NOK 570.000.

Daglig leder i Forvaltningsselskapet

Guro Tørneng Wik er fungerende daglig leder i Forvaltningsselskapet fra mars 2026.

Samlet godtgjørelse til daglig leder i 2025 utgjorde til sammen NOK 1.717.765. Beløpet omfatter lønn og annen godtgjørelse inkludert bonus.

Forvaltningsselskapets revisor

Forvaltningsselskapets revisor er PriceWaterhouseCoopers AS (org. nr. 987 009 713).

Avtale om utkontraktering

Heimdal Forvaltning AS har inngått avtale om utkontraktering med følgende selskaper innenfor nærmere angitte tjenesteområde:

Leverandør	Tjenesteområde
Centevo AB	Programvare og drift av porteføljesystem og andelseierregister
Verdipapirsentralen ASA	Tjenester knyttet til investortjenester, andelseierregister og skatterapportering for aksjesparekonto
EMP Secure AS	IKT-tjenester
Aider Konsern AS	Økonomi og regnskap
Veiby AS	Fondsregnskap

PROSPEKT FOR VERDIPAPIRFONDET HEIMDAL HØYRENTE PLUSS



Selskapet har avtaler om distribusjon av fondsandeler med Nordnet, MFEX, Allfunds, Clearstream og IFSAM.

Øvrige verdipapirfond

Forvaltningsselskapet forvalter i tillegg: Verdipapirfondet Heimdal Høyrente, Heimdal Jorde, Heimdal Vidde, Heimdal Norden Utbytt, Heimdal Utbytte og Heimdal Likviditet.

PROSPEKT FOR VERDIPAPIRFONDET HEIMDAL HØYRENTE PLUSS



2. Opplysninger om verdipapirfondet

Navn og stiftelsesdato

Verdipapirfondet Heimdal Høyrente Pluss org. nr. 934117751 ble stiftet 10.09.2024. Oppstart: 01.09.2025.

Verdipapirfondets revisor

Verdipapirfondets revisor er PriceWaterhouse Coopers AS, Dronning Eufemias gate 71, 0191 Oslo.

Opplysninger om verdipapirfondets depotmottaker

Fondets depotmottaker er Skandinaviske Enskilda Banken AB (publ) Oslofilialen

Postadresse: Postboks 1843 Vika, 0123 Oslo

Kontoradresse: Filipstadveien 10

Telefon: +47 22 82 70 00

Depotmottakers organisasjonsnummer er 971 049 944. Hovedkontor: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 106 40 Stockholm org nr. 502032-9081.

Skatteregler for verdipapirfondet og andelseiere

Under gjengis kun generelle og grunnleggende skatteregler for fondet og de andelseiere som er skattepliktige til Norge. 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.

Verdipapirfondet:

Verdipapirfondet må inntektsføre 1 prosent av mottatte utbytter. I inntekten gis det fradrag for fondets forvaltningskostnader. Et eventuelt positivt skattepliktig resultat beskattes med gjeldende skattesats for alminnelig inntekt. Underskudd kan fremføres i maksimalt 5 år. Verdipapirfond er fritatt for formuesskatt. Øvrig beskatning skjer hos andelseier.

Andelseierne:

Den ligningsmessige formuesverdien tilsvarer 100 % av den offisielle markedsverdien av andelene pr 1. januar året etter ligningsåret. Opplysninger som er nødvendige for korrekt skattemessig behandling av andelene i verdipapirfondet vil bli sendt andelseierne etter årets utgang. Kursgevinster ved salg av fondsandeler beskattes med 22 % og kurstap er motsvarende fradragsberettiget med 22 %. Utbytte betales ikke til andelseierne.

Alminnelige regler for selskaper (juridiske personer)

Gjennvinst ved realisasjon skattelegges med en skattesats på 22 % og tap fradragsføres tilsvarende.

Skatteregler – endring

Dersom skattereglene endres i Norge eller andelseierens hjemland og det inngås nye skatteavtaler, kan reglene ovenfor bli endret. Fondet må til enhver tid innrette seg etter gjeldende bestemmelser.

Innberetning av skatteopplysninger

Verdipapirfond og forvaltningsselskap er pålagt å innberette opplysninger til Skattedirektoratet om finansielle forhold for andelseiere og reelle rettighetshavere. Hvis disse er skattemessig bosatt eller hjemmehørende i andre stater enn Norge, vil Skattedirektoratet videreformidle opplysningene til de respektive stater etter reglene i FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), CRS (Common Reporting Standard) og bilaterale skatteavtaler. Andelseierne får gjennpart av det som innberettes via realisasjonsoppgaver og beholdningsoppgaver ved årsslutt.

Regler for verdipapirfondets regnskap mv.

Dato for regnskapsavslutning er 31. desember hvert år. Årsregnskap for fondet avlegges per 31. desember og offentliggjøres innen april måned hvert år. Halvårsrapport offentliggjøres innen august hvert år.

Årsrapport og halvårsrapport er vederlagsfritt tilgjengelig på selskapets hjemmeside: www.heimdalfondene.no og kan sendes andelseierne vederlagsfritt ved forespørsel.

Andelseierregister

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

PROSPEKT FOR VERDIPAPIRFONDET HEIMDAL HØYRENT PLUSS



Nærmere om verdipapirfondsandelens viktigste karakteristika

Hver andelseier har en ideell eierandel i verdipapirfondet, tilsvarende vedkommendes andel av det totale antall fondsandeler som er utstedt. Hver andel i verdipapirfondet gir lik rett i fondet. 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 andelseiere 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. Overføring til et annet forvaltningsselskap vil følge bestemmelsene om vedtektsendringer i lov om verdipapirfond §4-14. Andelseierne vil bli informert om overføringen – herunder begrunnelsen for denne og når overføringen skal finne sted – i god tid før gjennomføringen og i overensstemmelse med eventuelle krav fra Finanstilsynet.

Forvaltningsselskapet kan søke om å avvike 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 valg møte. Forvaltningsselskapets styre består av 6 medlemmer, hvorav 2 er andelseiervalgte, samt 3 varamedlemmer. 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.

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. På verdipapirer der markedsverdi ikke foreligger, fastsetter forvaltningsselskapet en verdi på objektivt og konsistent grunnlag.

Andelsverdien beregnes og kvoterer i norske kroner. Andelsverdien beregnes på daglig basis alle norske bankdager (normalt 5 ganger per uke) og kunngjøres gjennom Forvaltningsselskapets nettside www.heimdalfondene.no.

Prosedyrer for tegning- og innløsning

Andeler i Verdipapirfondet kan tegnes og innløses gjennom Forvaltningsselskapet eller en av selskapets distributører. Fondet er åpent for tegning og innløsning 1 gang pr. måned. Tegningsdag er siste bankdag hver måned (Tegningsdag). Innløsningsdag er siste bankdag hver måned (Innløsningsdag). Tegnings- og innløsningskrav kan fremsettes daglig. Dersom det faller på en norsk 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 mot kontant oppgjør. Krav om innløsning må fremsettes skriftlig eller ved hjelp av elektroniske tjeneste godkjent av Forvaltningsselskapet.

Tegningskrav må være mottatt innen kl. 10.30 norsk tid og tegningsbeløp være valutert fondets konto på Tegningsdag for at første kursberegning etter tegningstidspunktet skal bli lagt til grunn. Kundetiltak etter hvitvaskingsloven må være foretatt for at tegning skal gjennomføres.

Varslingsfrist for innløsninger i fondet er siste kalenderdag i måneden kl. 23:59 for å få neste måneds Innløsningsdag. Krav om innløsning som fremsettes etter varslingsfristen vil bli gjennomført på Innløsningsdagen i neste påfølgende måned. Varslingsfristen medfører at det kan gå mer enn en måned mellom krav om innløsning fremsettes til neste mulige Innløsningsdag.

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. Innløsning av andeler i fond skal gjennomføres snarest mulig og senest innen to uker etter Innløsningsdag.

PROSPEKT FOR VERDIPAPIRFONDET HEIMDAL HØYRENTE PLUSS



Fondsbytter må meldes til forvaltningsselskapet innen de frister som gjelder for fondet det skal innløses andeler i. Ved fondsbytter til Heimdal Høyrente Pluss fra Heimdal Høyrente, Heimdal Likviditet, Heimdal Norden Utbytte, Heimdal Utbytte, Heimdal Vidde og Heimdal Jorde må melding om byttet ha kommet inn til forvaltningsselskapet senest innen kl. 10:30 dagen før Tegningsdagen for at fondsbyttet skal gjennomføres på Tegningsdagen. Ved fondsbytter fra Heimdal Høyrente Pluss, gjelder den samme varslingsfristen som ved innløsninger. Innløsninger må varsles senest siste kalenderdag i den forutgående måneden for at fondsbyttet skal gjennomføres til kursen på Innløsningsdagen. Fondsbyttene gjennomføres til samme virkedags kursfastsettelse.

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. 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.

I tillegg vil reglene om likviditetsstyring for alternative investeringsfond gjelde dersom Forvaltningsselskapet på et senere tidspunkt søker om full konsesjon som forvalter av alternative investeringsfond.

Investeringsmål

Fondets målsetning er å oppnå høyest mulig avkastning for den risikoen fondet påtar seg.

Investeringsstrategi

Fondet er aktivt forvaltet. Dette betyr at Forvaltningsselskapet fritt kan investere i et bredt utvalg av rentebærende verdipapirer med fast eller flytende rente både innen tradisjonelle pantesikrede og usikrede kredittobligasjoner, sertifikater, konvertible obligasjoner, ansvarlige obligasjoner og fondsobligasjoner. Fondet skal til enhver tid være investert i minimum 12 utstedere. Fondet investerer hovedsakelig i det nordiske markedet, men kan plassere inntil 25% i andre markeder utenfor Norden.

Investeringene er begrenset av eksklusjonskriteriene gitt i selskapets retningslinjer for bærekraft.

Fondet vil hovedsakelig investere i høyrenteobligasjoner med høy kreditt risiko. Investeringene forventes å gi fondet en høyere risiko og avkastning enn tradisjonelle rentebærende finansielle instrumenter. Verdiutviklingen på investeringene vil blant annet være knyttet til resultatutviklingen i selskapene og løpetiden på de finansielle instrumentene.

Fondets modifiserte durasjon skal være i intervallet 0 til 5 år. Fondet kan bruke rente- og valutaderivater. Derivater vil i hovedsak bli benyttet for å effektivisere forvaltningen, og i liten grad som et aktivt finansinstrument. Verdipapirfondet kan anvende følgende derivatinstrumenter: Opsjoner, terminer og bytteavtaler. Underliggende til derivatene vil være omsettelige verdipapirer, pengemarkedsinstrumenter, renter, valuta eller vekslingskurs. Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje vil forbli uendret som følge av derivatinvesteringene.

Fondets valutaposisjoner skal i hovedsak valutasikres til NOK og fondet skal normalt ikke ha vesentlig nettoeksponering i annen valuta enn NOK.

For å ivareta andelseiernes interesser kan fondet i perioder inneha aksjer og tilsvarende instrumenter. Dette vil vanligvis være som følge av konvertering av konvertible obligasjoner eller i forbindelse med restruktureringsprosesser i selskaper fondet er långiver til. Fondet er et nasjonalt fond med særskilt plasseringsstrategi som har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike følgende plasseringsregler i vpfl. kapittel 6:

§ 6-5 krav til likviditet

§ 6-6 plasseringsbegrensninger

§ 6-9 eierandel hos utsteder

Fondet er et nasjonalt fond med begrenset inngang og utgang som har samtykke til å fravike vpfl. § 4-9 første ledd og § 4-12 første ledd.

Teknikker for effektiv porteføljeforvaltning (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 incentiver benyttes av fondet.

PROSPEKT FOR VERDIPAPIRFONDET HEIMDAL HØYRENT PLUSS



Referanseindeks

Fondet har ikke referanseindeks.

Risikoprofil

Fondets risikoprofil er middels. Risikoprofilen er angitt nærmere i fondets nøkkelinformasjon.

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 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.

Minste tegningsbeløp

Dette fondet har andelsklasser.

Andelsklasse A

Minste tegningsbeløp: NOK 100. For spareavtaler er minste beløp NOK 100 per måned

Andelsklasse B

Minste tegningsbeløp: NOK 50 000 000 / NOK 100. Til bruk for alle andelseiere som tegner for et beløp på NOK 50 mill. eller høyere, og for investorer som tegner seg gjennom distributør som ikke mottar distribusjonsgodtgjørelse eller annet honorar fra forvaltningsselskapet og har minstetegning på NOK 100.

Andelsklasse SA

Minste tegningsbeløp: SEK 100. Klasse SA er valutasikret i samsvar med verdipapirfondforskriften § 4- 2 første ledd og åpen for alle andelseiere og har minste tegningsbeløp på SEK 100 i engangstegning.

Andelsklasse SB

Minste tegningsbeløp: SEK 50 000 000 / SEK 100. Klasse SB er valutasikret i samsvar med verdipapirfondforskriften § 4- 2 første ledd og åpen for alle andelseiere som tegner for et beløp på SEK 50 mill. eller høyere, og for investorer som tegner seg gjennom distributør som ikke mottar distribusjonsgodtgjørelse eller annet honorar fra forvaltningsselskapet og har minstetegning på SEK 100.

Andelsklasse EA

Minste tegningsbeløp: EUR 10. Klasse EA er valutasikret i samsvar med verdipapirfondforskriften § 4- 2 første ledd og åpen for alle andelseiere og har minste tegningsbeløp på EUR 10 i engangstegning.

Andelsklasse EB

Minste tegningsbeløp: EUR 5 000 000 / EUR 10. Klasse EB er valutasikret i samsvar med verdipapirfondforskriften § 4- 2 første ledd og åpen for alle andelseiere som tegner for et beløp på EUR 5 mill. eller høyere, og for investorer som tegner seg gjennom distributør som ikke mottar distribusjonsgodtgjørelse eller annet honorar fra forvaltningsselskapet og har minstetegning på EUR 10.

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.

Alle kostnader forvaltningsselskapet kan belaste fondet er inkludert i ovennevnte prosentsats, bortsett fra transaksjonsdrevne kostnader.

Andelsklasse A

Årlig forvaltningshonorar i fondet utgjør 0,85%

PROSPEKT FOR VERDIPAPIRFONDET HEIMDAL HØYRENT PLUSS



Andelsklasse B

Årlig forvaltningshonorar i fondet utgjør 0,70%

Andelsklasse SA

Årlig forvaltningshonorar i fondet utgjør 0,85%

Andelsklasse SB

Årlig forvaltningshonorar i fondet utgjør 0,70%

Andelsklasse EA

Årlig forvaltningshonorar i fondet utgjør 0,85%

Andelsklasse EB

Årlig forvaltningshonorar i fondet utgjør 0,70%

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.

Gebyrer og provisjoner til depotmottaker avtales særskilt hvert år.

Ekstraordinære kostnader kan være, men begrenser seg ikke til, kostnader i forbindelse med; inndrivelse av kildeskatt som fondet har krav på, og deltakelse i gruppesøksmål eller på egne vegne iverksette rettslig prosess for å ivareta fondet og andelseiernes interesser. Ekstraordinære kostnader skal vedtas av forvaltningsselskapets styre før de kan belastes fondet.

Transaksjonsdrevne kostnader forbundet med valutasikring av en andelsklasse i samsvar med verdipapirfondforskriften § 4-2 første ledd skal dekkes av andelseierne i den aktuelle andelsklassen.

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 kursstap.

For mer informasjon om avkastning vises det til fondets Nøkkelinformasjon.

Risiko

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

Integrering av bærekraftsrisiko, markedsføring av miljømessige eller sosiale egenskaper og bærekraftige investeringer etter SFDR, jf. lov om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon.

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

Prekontraktuell informasjon etter SFDR artikkel 6 og artikkel 8 mv. vil tildeles alle investorer før tegning, og vil for øvr ige utleveres av Forvaltningsselskapet ved forespørsel.

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.

Klagebehandling

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

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.

PROSPEKT FOR VERDIPAPIRFONDET HEIMDAL HØYRENT PLUSS



Øvrige forhold

Dette prospektet er utelukkende beregnet på investorer i jurisdiksjoner der verdipapirfondet er godkjent for salg og markedsføring, eller der ingen slik godkjenning kreves.

Verdipapirfondet er ikke registrert i henhold til United States Securities Act eller U. S. Investment Companies Act eller annen gjeldende amerikansk lov. På bakgrunn av dette kan Verdipapirfondet ikke markedsføres, formidles eller på annen måte distribueres til investorer underlagt amerikansk jurisdiksjon, herunder investorer bosatt i eller skattepliktig til USA som definert under regulation S.

Fondets vedtekter er vedlagt prospektet.

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 den 05.05.2026.