

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 Høyrente Pluss EB Valutasikret (EUR)

Heimdal Forvaltning AS

ISIN: NO0013580696

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 01.07.2025

Hva er dette produktet?

TYPE: Verdipapirfond.

LØPETID/VARIGHET: Fondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

MÅLSETNING: Verdipapirfondets målsetting er å gi andelseierne best mulig avkastning på lang sikt for den risikoen fondet påtar seg.

Fondet investerer hovedsakelig i høyrenteobligasjoner utstedt i det nordiske markedet. Opptil 25% av fondet kan investeres utenfor det nordiske markedet. Investeringene inkluderer i hovedsak pantesikrede og usikrede foretaksobligasjoner, konvertible obligasjoner, finansobligasjoner, ansvarlige lån, sertifikater og obligasjoner med fortrinnsrett.

Fondet skal til enhver tid være investert i minimum 12 utstedere.

Fondets modifiserte durasjon skal være i intervallet 0 til 5 år.

Fondet kan bruke rente- og valutaderivater.

For å ivareta fondets interesser som kreditor kan fondet i perioder inneha aksjer og tilsvarende instrumenter.

Fondet er et nasjonalt fond (AIF) og har samtykke til å fravike plasseringsreglene i Verdipapirfondlovens § 6-5, § 6-6 og § 6-9.

REFERANSEINDEKS: Fondet har ikke referanseindeks og er aktivt forvaltet.

INNØSNING OG HANDEL: Fondet er et nasjonalt fond (AIF) med begrenset inngang og utgang. Fondet er åpent for tegning en gang i måneden. Tegningsdag er siste bankdag hver måned (Tegningsdagen). Anmodning om tegning kan inngis hver bankdag. Tegningskrav må være mottatt innen kl. 10.30 norsk tid og tegningsbeløp være valutert fondets konto på Tegningsdag. Fondet er åpent for innløsning en gang i måneden, men har varslingsfrist på en kalendermåned. Innløsningsdag er siste bankdag hver måned (Innløsningsdagen). Varslingsfrist for innløsninger i fondet er siste kalenderdag i måneden som faller en kalendermåned før Innløsningsdagen kl. 23:59 for å få neste

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. Denne andelsklassen er valutasikret i EUR.

MÅLGRUPPE: Fondet passer for investorer med mer enn 2 års sparehorisont, 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.

månedss innløsningsdag. Varslingsfristen medfører at det kan gå mer enn en måned mellom krav om innløsning fremsettes til neste mulige innløsningsdag.

Minste tegningsbeløp er EUR 5 000 000/ EUR 10.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

RISIKO

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

Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindikatoren går ut fra at du beholder produktet i 2 år.

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. Motpartis risiko og kredittrisiko oppstår om en motpart ikke oppfyller 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 (i en representativ portefølje) de siste 2 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 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 2014 – 2016, det moderate scenarioet i perioden 2021 – 2023, og det gunstige scenarioet inntraff i for en investering mellom 2020 – 2022.

Anbefalt investeringsperiode:		2 år	
Eksempel på Investering:		10 000 EUR	
Scenarier		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 2 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	4 362	5 626
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-56,4 %	-25,0 %
	Hva du kan få tilbake etter kostnader	8 590	8 540
Ugunstig	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-14,3 %	-7,8 %
	Hva du kan få tilbake etter kostnader	10 630	11 510
Moderat	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	6,10 %	7,1 %
	Hva du kan få tilbake etter kostnader	13 060	13 830
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	30,5 %	17,5 %
Gunstig	Gjennomsnittlig avkastning hvert år		

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. EUR 10 000 investeres.

	Hvis du innløser etter ett år	Hvis du innløser etter 2 år
Samlede kostnader	EUR 83,0	EUR 191,0
Årlig kostnadseffekt (*)	0,83 %	0,83% 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 10,1 prosent før kostnader og 9,0 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.	EUR 0
Innløsningskostnader	Fondet belaster som hovedregel ikke tegningsgebyr fordi svingprising benyttes. For beskrivelse av svingprising les fondets prospekt.	EUR 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	0,7% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	EUR 70
Transaksjonskostnader	0,125 % 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.	EUR 12,5
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	EUR 0

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

Anbefalt investeringshorisont er 2 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 2 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.