Vedtekter for verdipapirfondet Heimdal Høyrente Pluss

§ 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet Heimdal Høyrente Pluss forvaltes av forvaltningsselskapet Heimdal Forvaltning AS. Fondet er godkjent i Norge og regulert av Finanstilsynet

Fondet er regulert i medhold av lov om verdipapirfond av 25. november 2011 nr. 44 ("vpfl.").

§ 2 Nasjonalt Fond

Fondet er et nasjonalt fond med særskilt plasseringsstrategi som har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike følgende plasseringsregler i vpfl. Kapittel 6:

§ 6-2 for verdipapirfondsandeler	☐
§ 6-3 for pengemarkedsinstrumenter	☐
§ 6-5 krav til likviditet	☑
§ 6-6 plasseringsbegrensninger	☑
§ 6-7 unntak fra plasseringsbegrensningen	☐
§ 6-9 eierandeler 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.

§ 3 Regler for plassering av verdipapirfondets midler

3.1 Fondets investeringsområde og risikoprofil

Fondet er et annet rentefond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner som hovedsakelig investerer i rentebærende finansielle instrumenter knyttet til det nordiske obligasjonsmarkedet. Inntil 25% av fondet kan investeres utenfor det nordiske markedet. Fondets investeringsmandat er nærmere angitt i prospektet. Fondet kjennetegnes typisk av moderat svingningsrisiko (volatilitet). Risikoprofilen er angitt nærmere i fondets nøkkelinformasjon.

3.2 Generelt om investeringsområde

Fondets midler kan plasseres i følgende finansielle instrumenter og/eller innskudd i kredittinstitusjon:

omsettelige verdipapirer	☑ ja	☐ nei
verdipapirfondsandeler	☑ ja	☐ nei
pengemarkedsinstrumenter	☑ ja	☐ nei
derivater	☑ja	☐ nei
innskudd i kredittinstitusjon	☑ ja	☐ nei

Fondets midler plasseres i pengemarkedsinstrumenter som normalt handles på pengemarkedet, er likvide og kan verdifastsettes til enhver tid:

☑ ja ☐ nei

Fondet kan, uavhengig av investeringsalternativene i dette punkt, besitte likvide midler.

Fondets plasseringer i verdipapirfondsandeler skal sammen med fondets øvrige plasseringer være i samsvar med disse vedtektene.

Plassering i andre verdipapirfond utgjør maksimalt 10 prosent av fondets eiendeler:

☑ ja ☐ nei

Plassering i verdipapirfond som ikke er UCITS oppfyller betingelsene i vpfl § 6-2 annet ledd og utgjør samlet ikke mer enn 10 prosent av fondets eiendeler:

☑ ja ☐ nei

Verdipapirfond det plasseres i kan selv maksimalt investere 10 prosent av fondets midler i verdipapirfondsandeler:

☑ ja ☐ nei

Verdipapirfondet kan anvende følgende derivatinstrumenter: opsjoner, terminer og bytteavtaler. Underliggende til derivatene vil være finansielle instrumenter som angitt ovenfor og indekser med finansielle instrumenter som angitt over.

Fondet kan videre inngå opsjoner, terminer og bytteavtaler med rente, valuta og vekslingskurs som underliggende.

Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje forblir uendret som følge av derivatinvesteringene.

3.3 Krav til likviditet

Fondets midler kan plasseres i finansielle instrumenter som:

1. er opptatt til offisiell notering eller omsettes på et regulert marked i en EØS-stat, herunder et norsk regulert marked som definert i direktiv 2014/65/EU art. 4 nr. 1 punkt 21 og verdipapirhandelloven § 2-7 fjerde ledd.

☑ ja ☐ nei

2. Omsettes på et annet regulert marked som fungerer regelmessig og er åpent for allmennheten i en stat som er part i EØS-avtalen.

☑ ja ☐ nei

3. Er opptatt til offisiell notering på en børs i et land utenfor EØS-området eller som omsettes i slikt land på et annet regulert marked som fungerer regelmessig og er åpent for allmennheten. Børser eller regulerte markeder i hele verden er aktuelle.

☑ ja ☐ nei

4. Er nyutstedte dersom et vilkår for utstedelse er at det søkes om opptak til handel på børs eller marked som avkrysset i punktene 1 til 3 over. Opptak til handel må ha skjedd senest ett år fra tegningsfristens utløp.

☑ ja ☐ nei

Fondets midler kan plasseres i pengemarkedsinstrumenter som omsettes på et annet marked enn angitt i punktene 1 - 3 over, dersom utstedelsen eller utstederen av instrumentene er regulert med det formål å beskytte investorer og sparemidler, og instrumentene er omfattet av vpfl § 6-5 annet ledd.

Fondets midler kan plasseres i derivater som omsettes på et annet marked enn angitt i punktene 1-4 over.

Fondet har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike likviditetskravene etter vpfl. § 6-5 tredje ledd på følgende måte: Inntil 20 prosent av fondets midler kan plasseres i andre finansielle instrumenter enn de som er nevnt i dette punkt.

3.4 Plasseringsbegrensninger

Fondet har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike plasseringsbegrensningene etter vpfl. § 6-6 annet ledd nr. 1 og nr. 2 på følgende måte: Fondets plasseringer i finansielle instrumenter utstedt av samme selskap kan ikke utgjøre mer enn 15 % av fondets eiendeler. Den samlede verdien av slike investeringer kan utgjøre 100 % av fondets midler.

3.5 Plasseringsbegrensninger – eierandel hos utsteder

Fondet har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike plasseringsbegrensningen etter vpfl. § 6-9 første ledd nr. 1 på følgende måte: Fondets plasseringer kan utgjøre inntil 20 % av aksjekapitalen eller den stemmeberettigede kapital i et selskap.

Fondet har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike plasseringsbegrensningen etter vpfl. § 6-9 første ledd nr. 2 på følgende måte: Fondets plasseringer kan utgjøre inntil 100 % av en utsteders verdipapirgjeld.

3.6 Teknikker for effektiv porteføljeforvaltning

Verdipapirfondet kan i samsvar med vpfl. § 6-11 og verdipapirfondforskriften § 6-8 benytte teknikker for å oppnå en effektiv porteføljeforvaltning. Teknikkene er nærmere angitt i fondets prospekt.

§ 4 Realisasjonsgevinster og utbytte

Fondets skattepliktige inntekt blir utdelt til andelseierne 1. gang årlig til andelseiere registrert i fondets andelseierregister per 31. desember. Utdelingen vil normalt foretas i form av utstedelse av nye andeler. Andelsverdien blir på samme tidspunkt nedjustert like mye som verdien av den skattepliktige inntekten per andel.

§5 Kostnader

Forvaltningsgodtgjørelse er forvaltningsselskapets inntekter for forvaltning av fondet. Grunnlaget for beregningen av forvaltningsgodtgjørelsen er fondets løpende verdi. Ved beregning av fondets verdi (forvaltningskapitalen) skal grunnlaget være markedsverdien av

porteføljen av finansielle instrumenter og innskudd i kredittinstitusjon, verdien av fondets likvider og øvrige fordringer, verdien av opptjente ikke-forfalte inntekter og verdien av eventuelt fremførbart underskudd, fratrukket gjeld og påløpte ikke-forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar.

Utover forvaltningsgodtgjørelsen kan følgende kostnader i tillegg dekkes av fondet:

1. transaksjonskostnader ved fondets plasseringer,
2. betaling av eventuelle skatter fondet ilegges,
3. renter på låneopptak som nevnt i vpfl § 6-10 og
4. ekstraordinære kostnader som er nødvendige for å ivareta andelseiernes interesser, jf Vpfl § 4-6 annet ledd.

Forvaltningsselskapet kan belaste fondet med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes kvartalsvis. Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel i fondet. Størrelsen på forvaltningsgodtgjørelsen fremgår av vedtektenes § 7.

§ 6 Tegning av andeler og innløsning av andeler

Fondet har samtykke til å fravike vpfl. § 4-9 første ledd. Fondet er åpent for tegning en gang i måneden. Tegningsdag er siste bankdag hver måned (Tegningsdagen). Anmodning om tegning kan inngis hver bankdag. Tegningsblankett må være mottatt og tegningsbeløpet være valutert fondets konto senest på Tegningsdagen for å få kursdato den dagen.

Fondet har samtykke til å fravike vpfl. § 4-12 første ledd. Fondet er åpent for innløsning en gang i måneden. Innløsningsdag er siste bankdag i hver måned (Innløsningsdagen). Andelseier har rett til å få sine andeler innløst i kontanter. Krav om innløsning må fremsettes skriftlig. Krav om innløsning skal fremsettes overfor forvaltningsselskapet og anses mottatt når kravet har ankommet forvaltningsselskapet. Anmodning om innløsning kan inngis hver bankdag. Varslingsfrist for innløsninger i fondet er siste kalenderdag hver måned for å få neste måneds Innløsningsdag. Klokkeslett for siste varslingsfrist fremgår i prospektet. 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.

Ved tegning av andeler påløper det et tegningsgebyr på inntil 0 prosent av tegningsbeløpet. Ved innløsning av andeler påløper det et innløsningsgebyr på inntil 0 prosent av innløsningsbeløpet. Fondet kan benytte svingprising. Det vises til fondets prospekt for nærmere beskrivelse av svingprising.

Styret i forvaltningsselskapet kan vedta at tegningskostnadene skal øke med inntil 10 prosent av tegningsbeløpet. Eventuell økt tegningskostnad skal i sin helhet tilfalle fondet. Styret kan fastsette økt tegningskostnad for en bestemt periode med mulighet for forlengelse eller forkortelse ved styrevedtak. Nærmere detaljer om eventuell økt tegningskostnad angis i fondets prospekt.

§ 7 Andelsklasser

Fondets formuesmasse er delt inn i følgende andelsklasser:

Andelsklasse	Minste tegningsbeløp	Valuta	Andelseiere	Årlig forvaltnings godtgjørelse
A	NOK 100	NOK	Alle	0,85%
B	NOK 50 000 000 / NOK 100	NOK	Alle / Andelseiere som tegner seg gjennom distributør	0,70%
SA	SEK 100	SEK, valutasikret i samsvar med verdipapirforskriften § 4-2 første ledd	Alle	0,85%
SB	SEK 50 000 000 / SEK 100	SEK, valutasikret i samsvar med verdipapirforskriften § 4-2 første ledd	Alle / Andelseiere som tegner seg gjennom distributør	0,70%
EA	EUR 10	EUR, valutasikret i samsvar med verdipapirforskriften § 4-2 første ledd	Alle	0,85%
EB	EUR 5 000 000 / EUR 10	EUR, valutasikret i samsvar med verdipapirforskriften § 4-2 første ledd	Alle / Andelseiere som tegner seg gjennom distributør	0,70%

Det som kjennetegner de ulike andelsklassene, er:

Klasse A er åpen for alle andelseiere og har minste tegningsbeløp på NOK 100 i engangstegning.
Klasse B er åpen 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.
Klasse SA er valutasikret i samsvar med verdipapirforskriften § 4-2 første ledd og åpen for alle andelseiere og har minste tegningsbeløp på SEK 100 i engangstegning. Klasse SB er valutasikret i samsvar med verdipapirforskriften § 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.
Klasse EA er valutasikret i samsvar med verdipapirforskriften § 4-2 første ledd og åpen for alle andelseiere og har minste tegningsbeløp på EUR 10 i engangstegning. Klasse EB er valutasikret i samsvar med verdipapirforskriften § 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.

Forvaltningsselskapet belaster fondets andelsklasser med fast forvaltningsgodtgjørelse. Samlet forvaltningsgodtgjørelse i fondet og eventuelle underfond utgjør for andelsklasse A maksimalt 0,85 prosent pro anno, for andelsklasse B maksimalt 0,7 prosent pro anno, andelsklasse SA maksimalt 0,85 prosent pro anno, andelsklasse SB maksimalt 0,7 prosent pro anno, andelsklasse EA maksimalt 0,85 prosent pro anno, og andelsklasse EB maksimalt 0,7 prosent pro anno.

Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes kvartalsvis. Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel innenfor den enkelte andelsklasse i fondet. Sum kostpris av hver enkelt andelseiers samlede tegninger og innløsninger i andelsklassen beregnes en gang i året, pr. 30. juni. Dersom andelseiers sum kostpris på beregningstidspunktet tilfredsstiller minstekravet i en (sammenlignbar) andelsklasse med lavere forvaltningsgodtgjørelse, vil kundens andelsverdi flyttes over i denne andelsklassen. Dersom andelseiers sum kostpris på beregningstidspunktet ikke tilfredsstiller minstekravet i den andelsklassen andelseier er investert i, vil kundens andelsverdi flyttes over i en (sammenlignbar) andelsklasse hvor sum kostpris tilfredsstiller minstekravet. Flytting av andelsverdi til annen sammenlignbar andelsklasse vil registreres samme dag som beregningen gjennomføres og meddeles andelseier så snart som mulig.