

Vedlegg IV

Periodiske opplysninger for de finansielle produktene nevnt i artikkel 8 nr. 1, 2 og 2a i forordning (EU) 2019/2088 og i artikkel 6 første ledd i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Verdipapirfondet Heimdal Høyrente

Lei-nummer: 213800VZTMFRMTH69B79

Miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper

Hadde dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål?



Ja



Nei



Det foretok bærekraftige investeringer

med et miljømål: ____%



i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



Det foretok bærekraftige investeringer med et sosialt mål: ____%



Det fremmet miljøegenskaper/sosiale egenskaper, og selv om det ikke hadde bærekraftig investering som mål, hadde det en minsteandel med bærekraftige investeringer på 0.00%.



med et miljømål i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



med et miljømål i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



med et sosialt mål



Det fremmet miljøegenskaper/sosiale egenskaper, men foretok ingen bærekraftige investeringer



Bærekraftsindikator er måler hvordan de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer, oppnås.

I hvilken grad ble de miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene som dette finansielle produktet fremmer, oppfylt?

Hvilket resultat hadde bærekraftsindikatorene?

De miljø- og sosiale egenskapene som fondet fremmer, ble i stor grad oppfylt i rapporteringsperioden. Fondet har fulgt Heimdal Forvaltnings etiske retningslinjer og eksklusjonskriterier, og det er ikke gjort investeringer i selskaper som bryter med fondets definisjon av akseptabel bærekraftsrisiko. Fondet har ekskludert selskaper involvert i termisk kull, tobakk, kontroversielle våpen, og cannabis til rusformål.

Videre har vi utøvd aktivt eierskap ved å oppfordre selskaper i porteføljen til å sette mål om netto nullutslipp innen 2050 i tråd med Parisavtalen. Flere av porteføljeselskapene har etablert eller videreutviklet slike mål i løpet av perioden.

Resultatene for fondets bærekraftsindikatorer i perioden var som følger:

- *Andel investert i selskaper som utvikler eller produserer kontroversielle våpen: 0 %*
- *Andel investert i selskaper som produserer tobakk eller tobakksvarer: 0 %*
- *Andel investert i selskaper som produserer cannabis til rusformål: 0 %*
- *Andel investert i selskaper med over 30 % inntekter fra termisk kull: 0 %*
- *Andel porteføljeselskaper som har satt klimamål om netto nullutslipp innen 2050: 41*
- *Antall aktive eierskapsinitiativer for å fremme klimamål: 29 selskaper ble kontaktet angående netto nullutslipp innen 2050.*

...og sammenlignet med tidligere perioder?

Antall mistenkte eller realiserte brudd på våre retningslinjer for ansvarlig forvaltning som ikke er engasjert med: 0%

EUs taksonomi fastsetter et prinsipp om ikke å gjøre betydelig skade som innebærer at investeringer som er i samsvar med taksonomien, ikke bør gjøre betydelig skade på EUs taksonomi-mål, og ledsages av spesifikke EU-kriterier. Prinsippet om ikke å gjøre betydelig skade gjelder bare for de av det finansielle produktets underliggende investeringer som tar hensyn til EU-kriteriene for økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige. Den gjenstående delen av de finansielle produktets underliggende investeringer tar ikke hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter. Andre bærekraftige investeringer må heller ikke gjøre betydelig skade på miljømål eller sosiale mål.



Hvordan tok dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer?

I løpet av 2024 tok fondet hos Heimdal Forvaltning hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer ved å ekskludere selskaper som ikke oppfyller våre fastsatte bærekraftskriterier. Dette innebærer at vi har utelukket selskaper som bryter med våre eksklusjonsregler.



Hvilke investeringer var de viktigste for dette finansielle produktet?

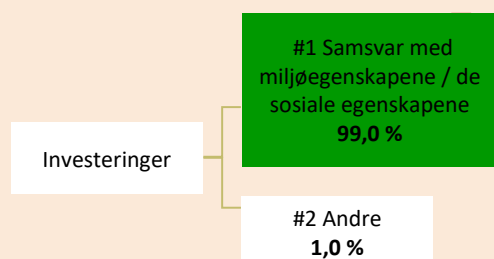
Listen omfatter de investeringene som utgjør den største andelen av investeringene til det finansielle produktet i referanseperioden, og som er følgende:

Største investeringer	Sektor	% Eiendeler	Land
Floatel International Ltd 5	Energi	5.3 %	Norge
Aker Horizons ASA	Energi	4.5 %	Norge
Cidron Romanov Limited	Finans	4.3 %	Norge
Kistos Energy (Norway) AS	Energi	4.1 %	Norge
Archer Norge AS	Energi	4.0 %	Norge
Kistefos AS 3,4 %	Energi	3.4 %	Norge
Foxway Holding AB	Konsum	3.2 %	Norge
Aurora Group P.L.C.	Energi	3.1 %	Norge
Shelf Drilling Northsea Ltd	Energi	2.9 %	Norge
DOF Group ASA	Energi	2.9 %	Norge



Hvor stor var andelen av bærekraftsrelaterte investeringer?

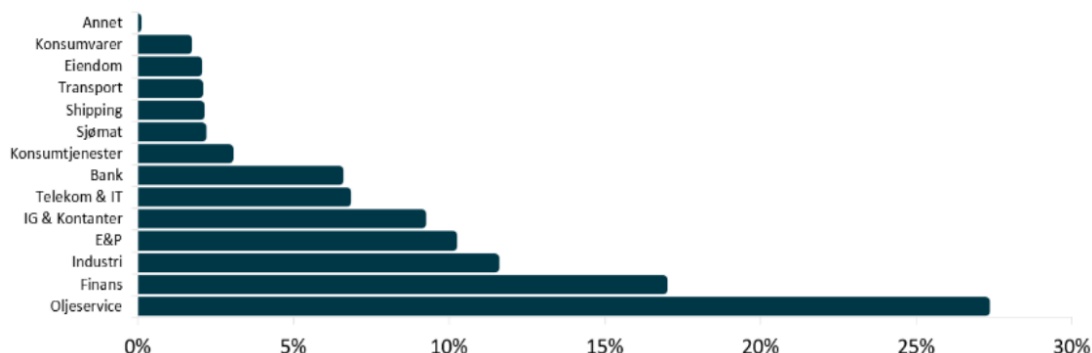
● Hvordan var fordelingen av eiendeler?



#1 Samsvar med miljøegenskaper / sosiale egenskaper omfatter investeringene til det finansielle produktet som brukes til å oppnå de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer.

#2 Andre omfatter de gjenstående investeringene til det finansielle produktet som verken er i samsvar med miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene, og heller ikke anses som bærekraftige investeringer.

● I hvilke økonomiske sektorer ble investeringene foretatt?



Fordelingen av eiendeler beskriver andelen av investeringer i

For å være i samsvar med EUs taksonomi inkluderer kriteriene for fossil gass begrensninger på utslipp og overgang til fullstendig fornybar energi eller lavkarbonbrensel innen utgangen av 2035. For kjernekraft inkluderer kriteriene omfattende sikkerhets- og avfallshåndterings reg l.r. Muliggjørende aktiviteter gjør det direkte mulig for andre aktiviteter å bidra vesentlig til et miljømål. Omstillingsaktivitet er aktiviteter der lavutslippsalternativ er ennå ikke er tilgjengelige, og som blant annet har utslippsnivåer for klimagasser som tilsvarer de beste prestasjonene.



I hvilken grad var bærekraftige investeringene med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi?

- ☐ Investerer det finansielle produktet i aktiviteter knyttet til fossil gass og/eller kjernekraft som er i samsvar med EUs taksonomi?¹

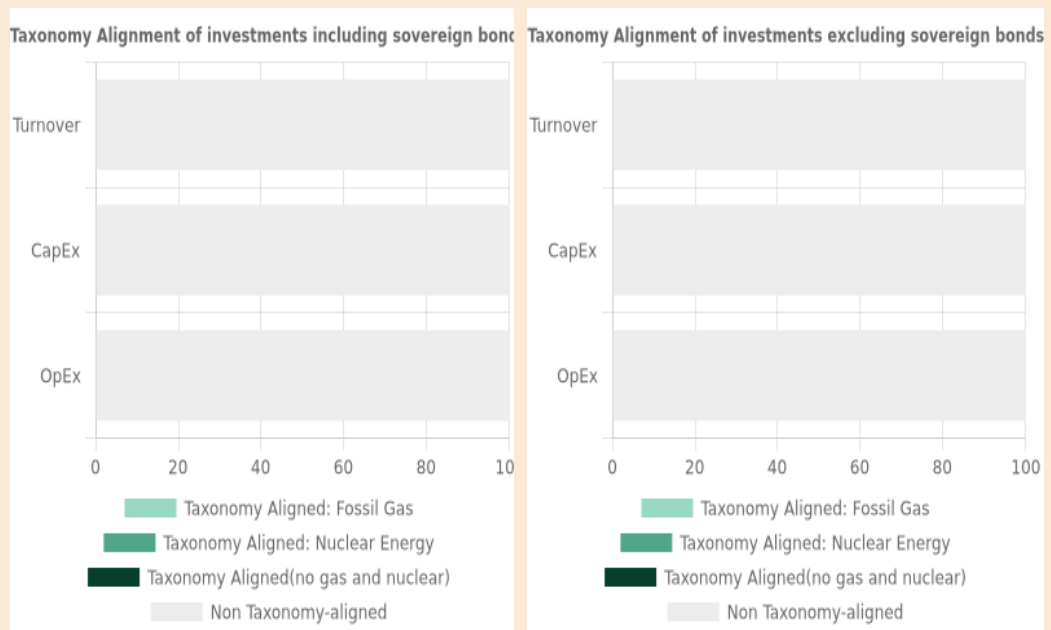
☐ Ja:

☐ I fossil gass

☐ I kjernekraft

☒ Nei

Diagrammene nedenfor viser med grønt prosentdelen av investeringer som var i samsvar med EUs taksonomi. Ettersom det ikke finnes noen hensiktsmessig metode for å fastsette taksonomi-samsvaret for statsobligasjoner*, viser det første diagrammet taksonomi-samsvaret for alle investeringene til det finansielle produktet inklusiv statsobligasjoner, mens det andre diagrammet viser taksonomi-samsvaret bare for investeringene til det finansielle produktet eksklusiv statsobligasjoner.



* *I disse diagrammene omfatter «statsobligasjoner» alle eksponeringer mot stater

Aktiviteter i samsvar med taksonomien uttrykkes som en andel av - omsetning som gjenspeiler andelen av inntektene fra grønn virksomhet i foretak som det er investert i, - investeringsutgifter (CapEx) som viser grønne investeringer foretatt av foretak som det er investert i, for eksempel i forbindelse med omstillingen til en grønn økonomi, - driftsutgifter (OpEx) som gjenspeiler grønn driftsvirksomhet i foretak som det er investert i.

¹ Fossil gass og/eller kjernekraft relaterte aktiviteter kan kun samsvare med EUs taksonomi der de bidrar til å begrense klimaendringer («begrensning av klimaendringer») og ikke gjøre vesentlig skade på de andre miljømålene i EUs taksonomi – se forklarende note i marginen til venstre. Fullstendig kriteriesett for fossil gass og kjernekraft som samsvarer med EUs taksonomi er nedtegnet i den delegerte rettsakten EU 2022/1214.



er

bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke er i tråd med miljømessig bærekraftige aktiviteter slik de er definert i reguleringen (EU) 2020/852



Hvor stor var andelen av investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter?

Fondet har ikke definert en minsteandel for bærekraftige investeringer med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi.



Hvor stor var andelen av bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke var i samsvar med EUs taksonomi?

0.00%



Hvor stor var andelen av sosialt bærekraftige investeringer?

0.00%



Hvilke investeringer ble tatt med under "Andre", hva var formålet med dem, og fantes det noen miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier?

Investeringer under «Andre» utgjorde 1,0 % av porteføljen og bestod av likvide midler og kontanter. Hensikten med disse investeringene var å sikre nødvendig likviditet og fleksibilitet i porteføljen. Samtidig ble alle investeringer gjennomført i 2024 underlagt en overordnet ESG-vurdering, som har bidratt til å avdekke eventuelle brudd på våre etiske normer og sikre at de grunnleggende miljø- og samfunnsmessige minstegarantiene ivaretas.



Hvilke tiltak er blitt truffet for å oppfylle miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene i referanseperioden?

Eksklusjoner:

Eksposering til selskaper med inntekt fra produkter som er utelukket: 0,0 %

Selskapsdialog: 29.

Antall selskapsdialoger om temaer knyttet til mål om netto nullutslipp før 2050.

Vedlegg IV

Periodiske opplysninger for de finansielle produktene nevnt i artikkel 8 nr. 1, 2 og 2a i forordning (EU) 2019/2088 og i artikkel 6 første ledd i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Verdipapirfondet Heimdal Utbytte

Lei-nummer: 894500N3LT1QVQR4HG92

Miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper

Hadde dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål?



Ja



Det foretok bærekraftige investeringer

med et miljømål: ____%



i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



Det foretok bærekraftige investeringer med et sosialt mål: ____%



Nei



Det fremmet miljøegenskaper/sosiale egenskaper, og selv om det ikke hadde bærekraftig investering som mål, hadde det en minsteandel med bærekraftige investeringer på 0.00%.



med et miljømål i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



med et miljømål i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



med et sosialt mål



Det fremmet miljøegenskaper/sosiale egenskaper, men foretok ingen bærekraftige investeringer



Bærekraftsindikator er måler hvordan de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer, oppnås.

I hvilken grad ble de miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene som dette finansielle produktet fremmer, oppfylt?

Hvilket resultat hadde bærekraftsindikatorene?

De miljø- og sosiale egenskapene som fondet fremmer, ble i stor grad oppfylt i rapporteringsperioden. Fondet har fulgt Heimdal Forvaltnings etiske retningslinjer og eksklusjonskriterier, og det er ikke gjort investeringer i selskaper som bryter med fondets definisjon av akseptabel bærekraftsrisiko. Fondet har ekskludert selskaper involvert i termisk kull, tobakk, kontroversielle våpen, og cannabis til rusformål.

Videre har vi utøvd aktivt eierskap ved å oppfordre selskaper i porteføljen til å sette mål om netto nullutslipp innen 2050 i tråd med Parisavtalen. Flere av porteføljeselskapene har etablert eller videreutviklet slike mål i løpet av perioden.

Resultatene for fondets bærekraftsindikatorer i perioden var som følger:

- *Andel investert i selskaper som utvikler eller produserer kontroversielle våpen: 0 %*
- *Andel investert i selskaper som produserer tobakk eller tobakksvarer: 0 %*
- *Andel investert i selskaper som produserer cannabis til rusformål: 0 %*
- *Andel investert i selskaper med over 30 % inntekter fra termisk kull: 0 %*
- *Andel porteføljeselskaper som har satt klimamål om netto nullutslipp innen 2050: 41*
- *Antall aktive eierskapsinitiativer for å fremme klimamål: 29 selskaper ble kontaktet angående netto nullutslipp innen 2050.*

...og sammenlignet med tidligere perioder?

Antall mistenkte eller realiserte brudd på våre retningslinjer for ansvarlig forvaltning som ikke er engasjert med: 0%

EUs taksonomi fastsetter et prinsipp om ikke å gjøre betydelig skade som innebærer at investeringer som er i samsvar med taksonomien, ikke bør gjøre betydelig skade på EUs taksonomi-mål, og ledsages av spesifikke EU-kriterier. Prinsippet om ikke å gjøre betydelig skade gjelder bare for de av det finansielle produktets underliggende investeringer som tar hensyn til EU-kriteriene for økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige. Den gjenstående delen av de finansielle produktets underliggende investeringer tar ikke hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter. Andre bærekraftige investeringer må heller ikke gjøre betydelig skade på miljømål eller sosiale mål.



Hvordan tok dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer?

I løpet av 2024 tok fondet hos Heimdal Forvaltning hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer ved å ekskludere selskaper som ikke oppfyller våre fastsatte bærekraftskriterier. Dette innebærer at vi har utelukket selskaper som bryter med våre eksklusjonsregler.



Hvilke investeringer var de viktigste for dette finansielle produktet?

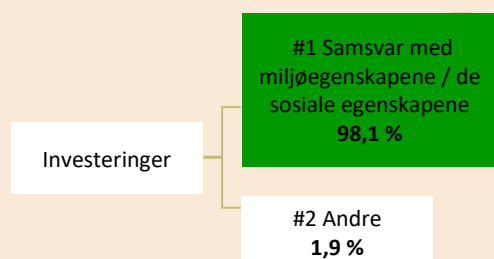
Listen omfatter de investeringene som utgjør den største andelen av investeringene til det finansielle produktet i referanseperioden, og som er følgende:

Største investeringer	Sektor	% Eiendeler	Land
Sparebank 1 SMN	Finans	5.1 %	Norge
DNB Bank	Finans	5.1 %	Norge
Aker BP	Energi	4.9 %	Norge
Equinor	Energi	4.9 %	Norge
Sparebank 1 Sør-Norge	Finans	4.8 %	Norge
Kongsberg Gruppen	Industri	4.4 %	Norge
Orkla	Konsum	4.3 %	Norge
Mowi	Konsum	4.2 %	Norge
Sparebanken Vest	Finans	4.1 %	Norge
Sparebank 1 Nord-Norge	Finans	4.1 %	Norge



Hvor stor var andelen av bærekraftsrelaterte investeringer?

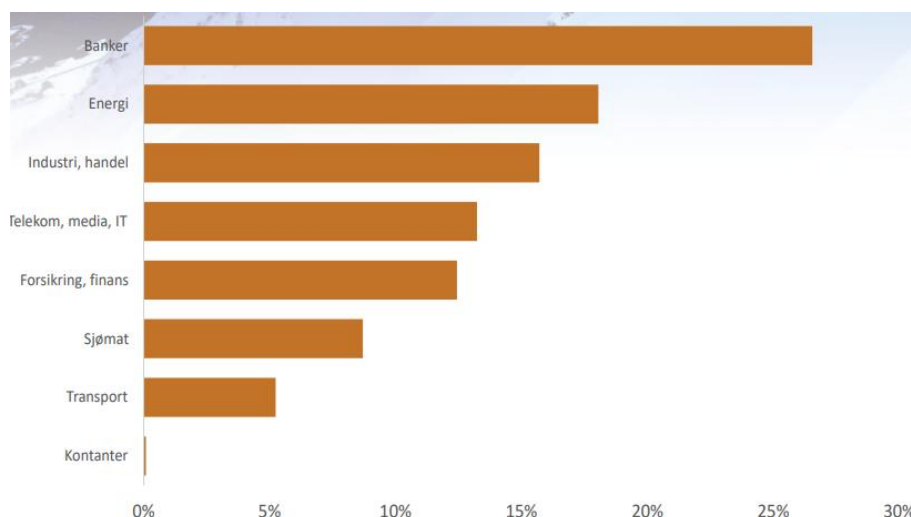
Hvordan var fordelingen av eiendeler?



#1 Samsvar med miljøegenskaper / sosiale egenskaper omfatter investeringene til det finansielle produktet som brukes til å oppnå de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer.

#2 Andre omfatter de gjenstående investeringene til det finansielle produktet som verken er i samsvar med miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene, og heller ikke anses som bærekraftige investeringer.

I hvilke økonomiske sektorer ble investeringene foretatt?



Fordelingen av eiendeler beskriver andelen av investeringer i

For å være i samsvar med EUs taksonomi inkluderer kriteriene for fossil gass begrensninger på utslipp og overgang til fullstendig fornybar energi eller lavkarbonbrensel innen utgangen av 2035. For kjernekraft inkluderer kriteriene omfattende sikkerhets- og avfallshåndteringsregler. Muliggjørende aktiviteter gjør det direkte mulig for andre aktiviteter å bidra vesentlig til et miljømål. Omstillingsaktivitet er aktiviteter der lavutslippsalternativ er ennå ikke er tilgjengelige, og som blant annet har utslippsnivåer for klimagasser som tilsvarer de beste prestasjonene.



I hvilken grad var bærekraftige investeringene med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi?

- ☐ Investerer det finansielle produktet i aktiviteter knyttet til fossil gass og/eller kjernekraft som er i samsvar med EUs taksonomi?¹

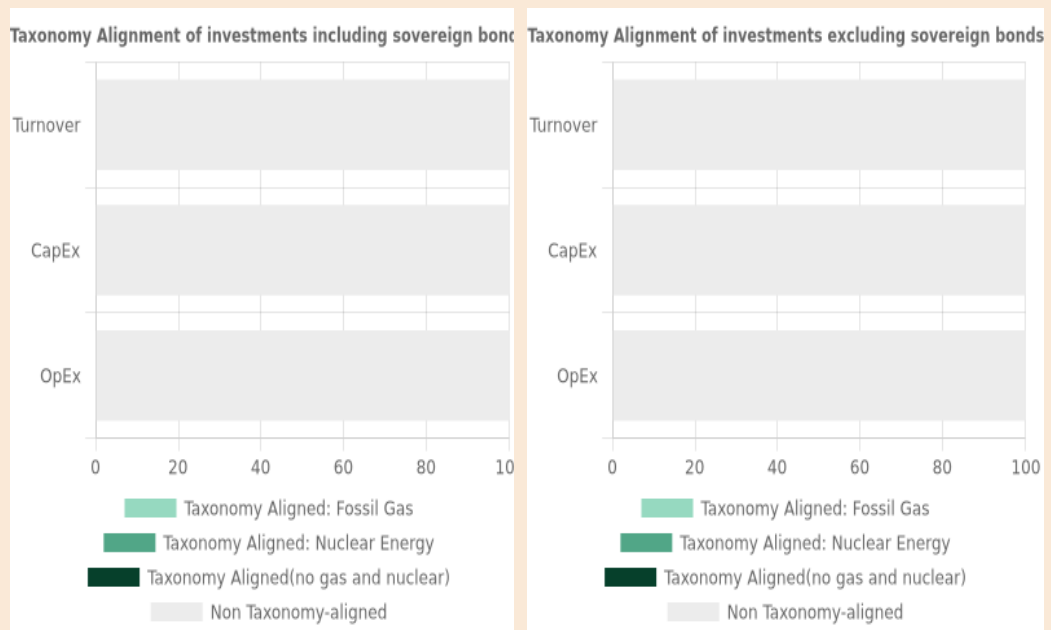
☐ Ja:

☐ I fossil gass

☐ I kjernekraft

☒ Nei

Diagrammene nedenfor viser med grønt prosentdelen av investeringer som var i samsvar med EUs taksonomi. Ettersom det ikke finnes noen hensiktsmessig metode for å fastsette taksonomi-samsvaret for statsobligasjoner*, viser det første diagrammet taksonomi-samsvaret for alle investeringene til det finansielle produktet inklusiv statsobligasjoner, mens det andre diagrammet viser taksonomi-samsvaret bare for investeringene til det finansielle produktet eksklusiv statsobligasjoner.



* *I disse diagrammene omfatter «statsobligasjoner» alle eksponeringer mot stater

Aktiviteter i samsvar med taksonomien uttrykkes som en andel av - omsetning som gjenspeiler andelen av inntektene fra grønn virksomhet i foretak som det er investert i, - investeringsutgifter (CapEx) som viser grønne investeringer foretatt av foretak som det er investert i, for eksempel i forbindelse med omstillingen til en grønn økonomi, - driftsutgifter (OpEx) som gjenspeiler grønn driftsvirksomhet i foretak som det er investert i.

¹ Fossil gass og/eller kjernekraft relaterte aktiviteter kan kun samsvare med EUs taksonomi der de bidrar til å begrense klimaendringer («begrensning av klimaendringer») og ikke gjøre vesentlig skade på de andre miljømålene i EUs taksonomi – se forklarende note i marginen til venstre. Fullstendig kriteriesett for fossil gass og kjernekraft som samsvarer med EUs taksonomi er nedtegnet i den delegerte rettsakten EU 2022/1214.



er

bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke er i tråd med miljømessig bærekraftige aktiviteter slik de er definert i reguleringen (EU) 2020/852



Hvor stor var andelen av investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter?

Fondet har ikke definert en minsteandel for bærekraftige investeringer med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi.



Hvor stor var andelen av bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke var i samsvar med EUs taksonomi?

0.00%



Hvor stor var andelen av sosialt bærekraftige investeringer?

0.00%



Hvilke investeringer ble tatt med under "Andre", hva var formålet med dem, og fantes det noen miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier?

Investeringer under «Andre» utgjorde 1,9 % av porteføljen og bestod av likvide midler og kontanter. Hensikten med disse investeringene var å sikre nødvendig likviditet og fleksibilitet i porteføljen. Samtidig ble alle investeringer gjennomført i 2024 underlagt en overordnet ESG-vurdering, som har bidratt til å avdekke eventuelle brudd på våre etiske normer og sikre at de grunnleggende miljø- og samfunnsmessige minstegarantiene ivaretas.



Hvilke tiltak er blitt truffet for å oppfylle miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene i referanseperioden?

Eksklusjoner:

Eksposering til selskaper med inntekt fra produkter som er utelukket: 0,0 %

Selskapsdialog: 5.

Antall selskapsdialoger om temaer knyttet til mål om netto nullutslipp før 2050.

Vedlegg IV

Periodiske opplysninger for de finansielle produktene nevnt i artikkel 8 nr. 1, 2 og 2a i forordning (EU) 2019/2088 og i artikkel 6 første ledd i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Verdipapirfondet Heimdal Tinde

Lei-nummer: 213800X6ENUVQ7D9JU32

Miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper

Hadde dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål?



Ja



Nei



Det foretok bærekraftige investeringer

med et miljømål: ____%



i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



Det foretok bærekraftige investeringer med et sosialt mål: ____%



Det fremmet miljøegenskaper/sosiale egenskaper, og selv om det ikke hadde bærekraftig investering som mål, hadde det en minsteandel med bærekraftige investeringer på 0.00%.



med et miljømål i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



med et miljømål i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



med et sosialt mål



Det fremmet miljøegenskaper/sosiale egenskaper, men foretok ingen bærekraftige investeringer



Bærekraftsindikator er måler hvordan de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer, oppnås.

I hvilken grad ble de miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene som dette finansielle produktet fremmer, oppfylt?

Hvilket resultat hadde bærekraftsindikatorene?

De miljø- og sosiale egenskapene som fondet fremmer, ble i stor grad oppfylt i rapporteringsperioden. Fondet har fulgt Heimdal Forvaltnings etiske retningslinjer og eksklusjonskriterier, og det er ikke gjort investeringer i selskaper som bryter med fondets definisjon av akseptabel bærekraftsrisiko. Fondet har ekskludert selskaper involvert i termisk kull, tobakk, kontroversielle våpen, og cannabis til rusformål.

Videre har vi utøvd aktivt eierskap ved å oppfordre selskaper i porteføljen til å sette mål om netto nullutslipp innen 2050 i tråd med Parisavtalen. Flere av porteføljeselskapene har etablert eller videreutviklet slike mål i løpet av perioden.

Resultatene for fondets bærekraftsindikatorer i perioden var som følger:

- *Andel investert i selskaper som utvikler eller produserer kontroversielle våpen: 0 %*
- *Andel investert i selskaper som produserer tobakk eller tobakksvarer: 0 %*
- *Andel investert i selskaper som produserer cannabis til rusformål: 0 %*
- *Andel investert i selskaper med over 30 % inntekter fra termisk kull: 0 %*
- *Andel porteføljeselskaper som har satt klimamål om netto nullutslipp innen 2050: 41*
- *Antall aktive eierskapsinitiativer for å fremme klimamål: 29 selskaper ble kontaktet angående netto nullutslipp innen 2050.*

...og sammenlignet med tidligere perioder?

Antall mistenkte eller realiserte brudd på våre retningslinjer for ansvarlig forvaltning som ikke er engasjert med: 0%

EUs taksonomi fastsetter et prinsipp om ikke å gjøre betydelig skade som innebærer at investeringer som er i samsvar med taksonomien, ikke bør gjøre betydelig skade på EUs taksonomi-mål, og ledsages av spesifikke EU-kriterier. Prinsippet om ikke å gjøre betydelig skade gjelder bare for de av det finansielle produktets underliggende investeringer som tar hensyn til EU-kriteriene for økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige. Den gjenstående delen av de finansielle produktets underliggende investeringer tar ikke hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter. Andre bærekraftige investeringer må heller ikke gjøre betydelig skade på miljømål eller sosiale mål.



Hvordan tok dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer?

I løpet av 2024 tok fondet hos Heimdal Forvaltning hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer ved å ekskludere selskaper som ikke oppfyller våre fastsatte bærekraftskriterier. Dette innebærer at vi har utelukket selskaper som bryter med våre eksklusjonsregler.



Hvilke investeringer var de viktigste for dette finansielle produktet?

Listen omfatter de investeringene som utgjør den største andelen av investeringene til det finansielle produktet i referanseperioden, og som er følgende:

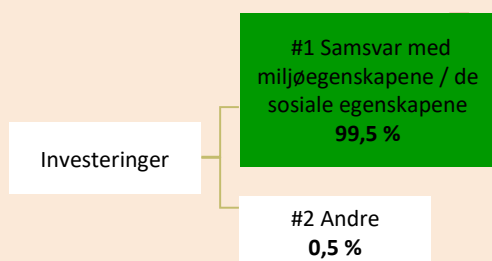
Største investeringer	Sektor	% Eiendeler	Land
Aker BP	Energi	4.8 %	Norge
Oracle	Teknologi	4.8 %	USA
William Demant	Helse	4.6 %	Danmark
Novo Nordisk B	Helse	4.5 %	Danmark
Schibsted B	Kommunikasjon	4.2 %	Norge
DNB Bank	Finans	4.1 %	Norge
Essity B	Konsum	3.9 %	Norge
Handelsbanken	Finans	3.7 %	Sverige
Sandvik	Industri	3.7 %	Sverige
Garmin	Teknologi	3.4 %	USA



Fordelingen av eiendeler beskriver andelen av investeringer i

Hvor stor var andelen av bærekraftsrelaterte investeringer?

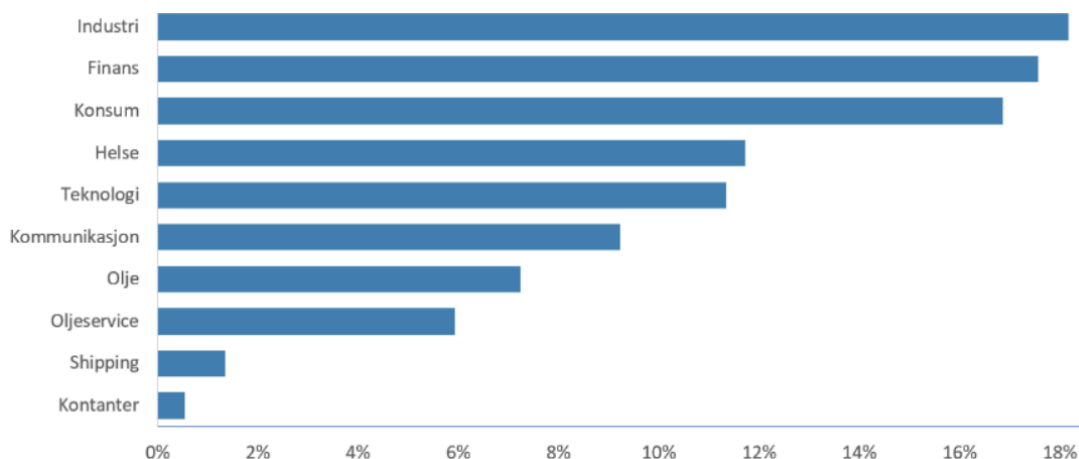
● Hvordan var fordelingen av eiendeler?



#1 Samsvar med miljøegenskaper / sosiale egenskaper omfatter investeringene til det finansielle produktet som brukes til å oppnå de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer.

#2 Andre omfatter de gjenstående investeringene til det finansielle produktet som verken er i samsvar med miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene, og heller ikke anses som bærekraftige investeringer.

● I hvilke økonomiske sektorer ble investeringene foretatt?



For å være i samsvar med EUs taksonomi inkluderer kriteriene for fossil gass begrensninger på utslipp og overgang til fullstendig fornybar energi eller lavkarbonbrensel innen utgangen av 2035. For kjernekraft inkluderer kriteriene omfattende sikkerhets- og avfallshåndterings reg l.r. Muliggjørende aktiviteter gjør det direkte mulig for andre aktiviteter å bidra vesentlig til et miljømål. Omstillingsaktivitet er aktiviteter der lavutslippsalternativ er ennå ikke er tilgjengelige, og som blant annet har utslippsnivåer for klimagasser som tilsvarer de beste prestasjonene.



I hvilken grad var bærekraftige investeringene med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi?

- ☐ Investerer det finansielle produktet i aktiviteter knyttet til fossil gass og/eller kjernekraft som er i samsvar med EUs taksonomi?¹

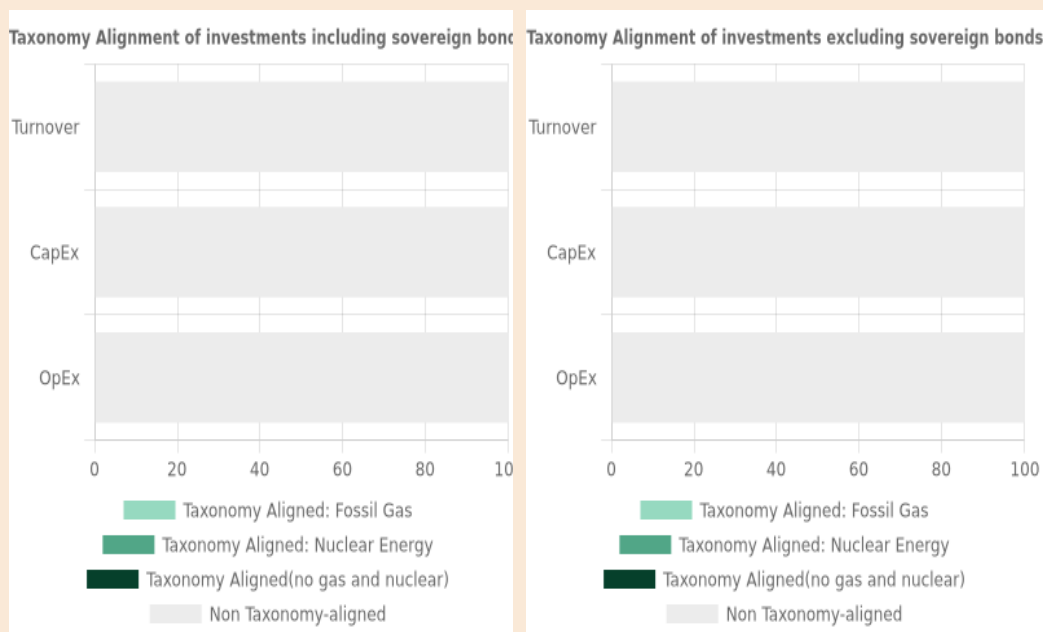
☐ Ja:

☐ I fossil gass

☐ I kjernekraft

☒ Nei

Diagrammene nedenfor viser med grønt prosentdelen av investeringer som var i samsvar med EUs taksonomi. Ettersom det ikke finnes noen hensiktsmessig metode for å fastsette taksonomi-samsvaret for statsobligasjoner*, viser det første diagrammet taksonomi-samsvaret for alle investeringene til det finansielle produktet inklusiv statsobligasjoner, mens det andre diagrammet viser taksonomi-samsvaret bare for investeringene til det finansielle produktet eksklusiv statsobligasjoner.



* *I disse diagrammene omfatter «statsobligasjoner» alle eksponeringer mot stater

¹ Fossil gass og/eller kjernekraft relaterte aktiviteter kan kun samsvare med EUs taksonomi der de bidrar til å begrense klimaendringer («begrensning av klimaendringer») og ikke gjøre vesentlig skade på de andre miljømålene i EUs taksonomi – se forklarende note i marginen til venstre. Fullstendig kriteriesett for fossil gass og kjernekraft som samsvarer med EUs taksonomi er nedtegnet i den delegerte rettsakten EU 2022/1214.



er

bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke er i tråd med miljømessig bærekraftige aktiviteter slik de er definert i reguleringen (EU) 2020/852



Hvor stor var andelen av investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter?

Fondet har ikke definert en minsteandel for bærekraftige investeringer med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi.



Hvor stor var andelen av bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke var i samsvar med EUs taksonomi?

0.00%



Hvor stor var andelen av sosialt bærekraftige investeringer?

0.00%



Hvilke investeringer ble tatt med under "Andre", hva var formålet med dem, og fantes det noen miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier?

Investeringer under «Andre» utgjorde 0,5 % av porteføljen og bestod av likvide midler og kontanter. Hensikten med disse investeringene var å sikre nødvendig likviditet og fleksibilitet i porteføljen. Samtidig ble alle investeringer gjennomført i 2024 underlagt en overordnet ESG-vurdering, som har bidratt til å avdekke eventuelle brudd på våre etiske normer og sikre at de grunnleggende miljø- og samfunnsmessige minstegarantiene ivaretas.



Hvilke tiltak er blitt truffet for å oppfylle miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene i referanseperioden?

Eksklusjoner:

Eksponering til selskaper med inntekt fra produkter som er utelukket: 0,0 %

Selskapsdialog: 5.

Antall selskapsdialoger om temaer knyttet til mål om netto nullutslipp før 2050.

Vedlegg IV

Periodiske opplysninger for de finansielle produktene nevnt i artikkel 8 nr. 1, 2 og 2a i forordning (EU) 2019/2088 og i artikkel 6 første ledd i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Verdipapirfondet Heimdal Vidde

Lei-nummer: 213800KL2EC3SEV7VC24

Miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper

Hadde dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål?



Ja



Nei



Det foretok bærekraftige investeringer

med et miljømål: ____%



i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



Det foretok bærekraftige investeringer med et sosialt mål: ____%



Det fremmet miljøegenskaper/sosiale egenskaper, og selv om det ikke hadde bærekraftig investering som mål, hadde det en minsteandel med bærekraftige investeringer på 0.00%.



med et miljømål i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



med et miljømål i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



med et sosialt mål



Det fremmet miljøegenskaper/sosiale egenskaper, men foretok ingen bærekraftige investeringer



Bærekraftsindikator er måler hvordan de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer, oppnås.

I hvilken grad ble de miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene som dette finansielle produktet fremmer, oppfylt?

Hvilket resultat hadde bærekraftsindikatorene?

De miljø- og sosiale egenskapene som fondet fremmer, ble i stor grad oppfylt i rapporteringsperioden. Fondet har fulgt Heimdal Forvaltnings etiske retningslinjer og eksklusjonskriterier, og det er ikke gjort investeringer i selskaper som bryter med fondets definisjon av akseptabel bærekraftsrisiko. Fondet har ekskludert selskaper involvert i termisk kull, tobakk, kontroversielle våpen, og cannabis til rusformål.

Videre har vi utøvd aktivt eierskap ved å oppfordre selskaper i porteføljen til å sette mål om netto nullutslipp innen 2050 i tråd med Parisavtalen. Flere av porteføljeselskapene har etablert eller videreutviklet slike mål i løpet av perioden.

Resultatene for fondets bærekraftsindikatorer i perioden var som følger:

- *Andel investert i selskaper som utvikler eller produserer kontroversielle våpen: 0 %*
- *Andel investert i selskaper som produserer tobakk eller tobakksvarer: 0 %*
- *Andel investert i selskaper som produserer cannabis til rusformål: 0 %*
- *Andel investert i selskaper med over 30 % inntekter fra termisk kull: 0 %*
- *Andel porteføljeselskaper som har satt klimamål om netto nullutslipp innen 2050: 41*
- *Antall aktive eierskapsinitiativer for å fremme klimamål: 29 selskaper ble kontaktet angående netto nullutslipp innen 2050.*

...og sammenlignet med tidligere perioder?

Antall mistenkte eller realiserte brudd på våre retningslinjer for ansvarlig forvaltning som ikke er engasjert med: 0%

EUs taksonomi fastsetter et prinsipp om ikke å gjøre betydelig skade som innebærer at investeringer som er i samsvar med taksonomien, ikke bør gjøre betydelig skade på EUs taksonomi-mål, og ledsages av spesifikke EU-kriterier. Prinsippet om ikke å gjøre betydelig skade gjelder bare for de av det finansielle produktets underliggende investeringer som tar hensyn til EU-kriteriene for økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige. Den gjenstående delen av de finansielle produktets underliggende investeringer tar ikke hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter. Andre bærekraftige investeringer må heller ikke gjøre betydelig skade på miljømål eller sosiale mål.



Hvordan tok dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer?

I løpet av 2024 tok fondet hos Heimdal Forvaltning hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer ved å ekskludere selskaper som ikke oppfyller våre fastsatte bærekraftskriterier. Dette innebærer at vi har utelukket selskaper som bryter med våre eksklusjonsregler.



Hvilke investeringer var de viktigste for dette finansielle produktet?

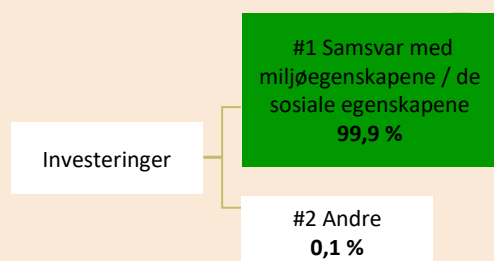
Listen omfatter de investeringene som utgjør den største andelen av investeringene til det finansielle produktet i referanseperioden, og som er følgende:

Største investeringer	% Eiendeler	Land
Verdipapirfondet Heimdal Høyrente	50 %	Norge
Verdipapirfondet Heimdal Tinde	50 %	Norge



Hvor stor var andelen av bærekraftsrelaterte investeringer?

● *Hvordan var fordelingen av eiendeler?*



#1 Samsvar med miljøegenskaper / sosiale egenskaper omfatter investeringene til det finansielle produktet som brukes til å oppnå de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer.

#2 Andre omfatter de gjenstående investeringene til det finansielle produktet som verken er i samsvar med miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene, og heller ikke anses som bærekraftige investeringer.

Fordelingen av eiendeler beskriver andelen av investeringer i

For å være i samsvar med EUs taksonomi inkluderer kriteriene for fossil gass begrensninger på utslipp og overgang til fullstendig fornybar energi eller lavkarbonbrensel innen utgangen av 2035. For kjernekraft inkluderer kriteriene omfattende sikkerhets- og avfallshåndterings reg l.r. Muliggjørende aktiviteter gjør det direkte mulig for andre aktiviteter å bidra vesentlig til et miljømål. Omstillingsaktivitet er aktiviteter der lavutslippsalternativ er ennå ikke er tilgjengelige, og som blant annet har utslippsnivåer for klimagasser som tilsvarer de beste prestasjonene.



I hvilken grad var bærekraftige investeringene med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi?

- ☐ Investerer det finansielle produktet i aktiviteter knyttet til fossil gass og/eller kjernekraft som er i samsvar med EUs taksonomi?¹

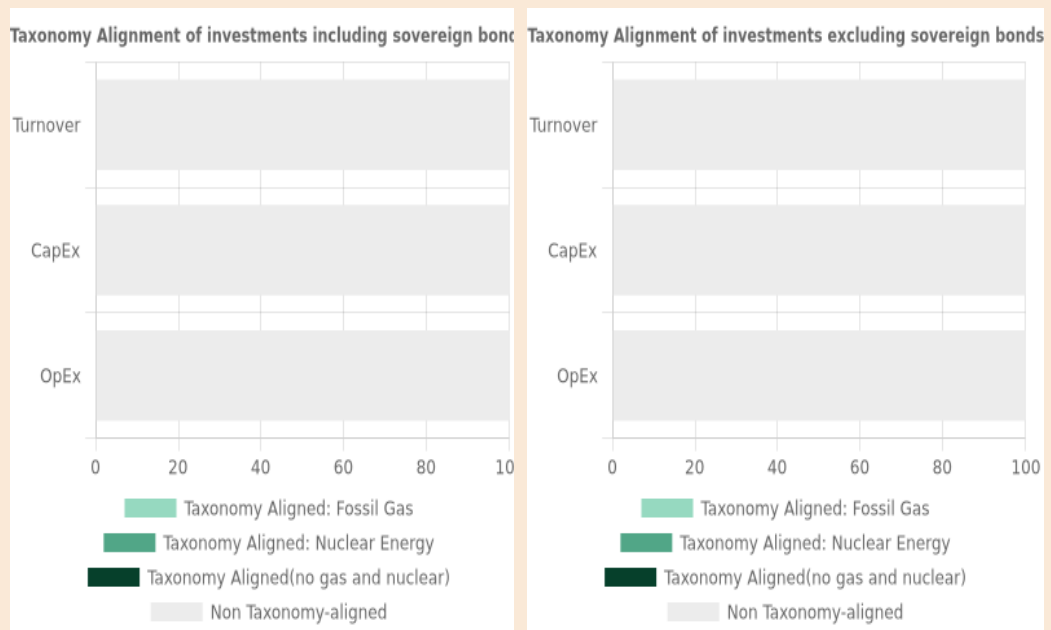
☐ Ja:

☐ I fossil gass

☐ I kjernekraft

☒ Nei

Diagrammene nedenfor viser med grønt prosentdelen av investeringer som var i samsvar med EUs taksonomi. Ettersom det ikke finnes noen hensiktsmessig metode for å fastsette taksonomi-samsvaret for statsobligasjoner*, viser det første diagrammet taksonomi-samsvaret for alle investeringene til det finansielle produktet inklusiv statsobligasjoner, mens det andre diagrammet viser taksonomi-samsvaret bare for investeringene til det finansielle produktet eksklusiv statsobligasjoner.



* *I disse diagrammene omfatter «statsobligasjoner» alle eksponeringer mot stater

¹ Fossil gass og/eller kjernekraft relaterte aktiviteter kan kun samsvare med EUs taksonomi der de bidrar til å begrense klimaendringer («begrensning av klimaendringer») og ikke gjøre vesentlig skade på de andre miljømålene i EUs taksonomi – se forklarende note i marginen til venstre. Fullstendig kriteriesett for fossil gass og kjernekraft som samsvarer med EUs taksonomi er nedtegnet i den delegerede rettsakten EU 2022/1214.



er

bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke er i tråd med miljømessig bærekraftige aktiviteter slik de er definert i reguleringen (EU) 2020/852



Hvor stor var andelen av investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter?

Fondet har ikke definert en minsteandel for bærekraftige investeringer med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi.



Hvor stor var andelen av bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke var i samsvar med EUs taksonomi?

0.00%



Hvor stor var andelen av sosialt bærekraftige investeringer?

0.00%



Hvilke investeringer ble tatt med under "Andre", hva var formålet med dem, og fantes det noen miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier?

Investeringer under «Andre» utgjorde 0,1 % av porteføljen og bestod av likvide midler og kontanter. Hensikten med disse investeringene var å sikre nødvendig likviditet og fleksibilitet i porteføljen. Samtidig ble alle investeringer gjennomført i 2024 underlagt en overordnet ESG-vurdering, som har bidratt til å avdekke eventuelle brudd på våre etiske normer og sikre at de grunnleggende miljø- og samfunnsmessige minstegarantiene ivaretas.



Hvilke tiltak er blitt truffet for å oppfylle miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene i referanseperioden?

Eksklusjoner:

Eksposering til selskaper med inntekt fra produkter som er utelukket: 0,0 %

Vedlegg IV

Periodiske opplysninger for de finansielle produktene nevnt i artikkel 8 nr. 1, 2 og 2a i forordning (EU) 2019/2088 og i artikkel 6 første ledd i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Verdipapirfondet Heimdal Jorde

Lei-nummer: 213800W3POY44DUVC710

Miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper

Hadde dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål?



Ja



Nei



Det foretok bærekraftige investeringer

med et miljømål: ____%



i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



Det foretok bærekraftige investeringer med et sosialt mål: ____%



Det fremmet miljøegenskaper/sosiale egenskaper, og selv om det ikke hadde bærekraftig investering som mål, hadde det en minsteandel med bærekraftige investeringer på 0.00%.



med et miljømål i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



med et miljømål i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi



med et sosialt mål



Det fremmet miljøegenskaper/sosiale egenskaper, men foretok ingen bærekraftige investeringer



I hvilken grad ble de miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene som dette finansielle produktet fremmer, oppfylt?

Hvilket resultat hadde bærekraftsindikatorene?

De miljø- og sosiale egenskapene som fondet fremmer, ble i stor grad oppfylt i rapporteringsperioden. Fondet har fulgt Heimdal Forvaltnings etiske retningslinjer og eksklusjonskriterier, og det er ikke gjort investeringer i selskaper som bryter med fondets definisjon av akseptabel bærekraftsrisiko. Fondet har ekskludert selskaper involvert i termisk kull, tobakk, kontroversielle våpen, og cannabis til rusformål.

Videre har vi utøvd aktivt eierskap ved å oppfordre selskaper i porteføljen til å sette mål om netto nullutslipp innen 2050 i tråd med Parisavtalen. Flere av porteføljeselskapene har etablert eller videreutviklet slike mål i løpet av perioden.

Resultatene for fondets bærekraftsindikatorer i perioden var som følger:

- *Andel investert i selskaper som utvikler eller produserer kontroversielle våpen: 0 %*
- *Andel investert i selskaper som produserer tobakk eller tobakksvarer: 0 %*
- *Andel investert i selskaper som produserer cannabis til rusformål: 0 %*
- *Andel investert i selskaper med over 30 % inntekter fra termisk kull: 0 %*
- *Andel porteføljeselskaper som har satt klimamål om netto nullutslipp innen 2050: 41*
- *Antall aktive eierskapsinitiativer for å fremme klimamål: 29 selskaper ble kontaktet angående netto nullutslipp innen 2050.*

...og sammenlignet med tidligere perioder?

Antall mistenkte eller realiserte brudd på våre retningslinjer for ansvarlig forvaltning som ikke er engasjert med: 0%

EUs taksonomi fastsetter et prinsipp om ikke å gjøre betydelig skade som innebærer at investeringer som er i samsvar med taksonomien, ikke bør gjøre betydelig skade på EUs taksonomi-mål, og ledsages av spesifikke EU-kriterier. Prinsippet om ikke å gjøre betydelig skade gjelder bare for de av det finansielle produktets underliggende investeringer som tar hensyn til EU-kriteriene for økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige. Den gjenstående delen av de finansielle produktets underliggende investeringer tar ikke hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter. Andre bærekraftige investeringer må heller ikke gjøre betydelig skade på miljømål eller sosiale mål.



Hvordan tok dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer?

I løpet av 2024 tok fondet hos Heimdal Forvaltning hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer ved å ekskludere selskaper som ikke oppfyller våre fastsatte bærekraftskriterier. Dette innebærer at vi har utelukket selskaper som bryter med våre eksklusjonsregler.



Hvilke investeringer var de viktigste for dette finansielle produktet?

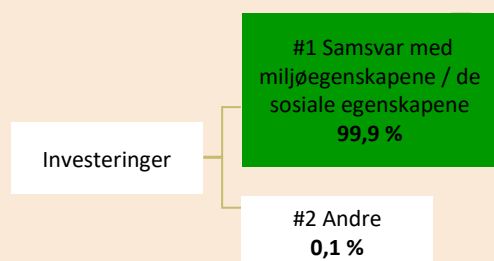
Listen omfatter de investeringene som utgjør den største andelen av investeringene til det finansielle produktet i referanseperioden, og som er følgende:

Største investeringer	% Eiendeler	Land
Verdipapirfondet Heimdal Høyrente	72 %	Norge
Verdipapirfondet Heimdal Tinde	31 %	Norge



Hvor stor var andelen av bærekraftsrelaterte investeringer?

● *Hvordan var fordelingen av eiendeler?*



#1 Samsvar med miljøegenskaper / sosiale egenskaper omfatter investeringene til det finansielle produktet som brukes til å oppnå de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer.

#2 Andre omfatter de gjenstående investeringene til det finansielle produktet som verken er i samsvar med miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene, og heller ikke anses som bærekraftige investeringer.

Fordelingen av eiendeler beskriver andelen av investeringer i

For å være i samsvar med EUs taksonomi inkluderer kriteriene for fossil gass begrensninger på utslipp og overgang til fullstendig fornybar energi eller lavkarbonbrensel innen utgangen av 2035. For kjernekraft inkluderer kriteriene omfattende sikkerhets- og avfallshåndteringsregler. Muliggjørende aktiviteter gjør det direkte mulig for andre aktiviteter å bidra vesentlig til et miljømål. Omstillingsaktivitet er aktiviteter der lavutslippsalternativ er ennå ikke er tilgjengelige, og som blant annet har utslippsnivåer for klimagasser som tilsvarer de beste prestasjonene.



I hvilken grad var bærekraftige investeringene med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi?

- ☐ Investerer det finansielle produktet i aktiviteter knyttet til fossil gass og/eller kjernekraft som er i samsvar med EUs taksonomi?¹

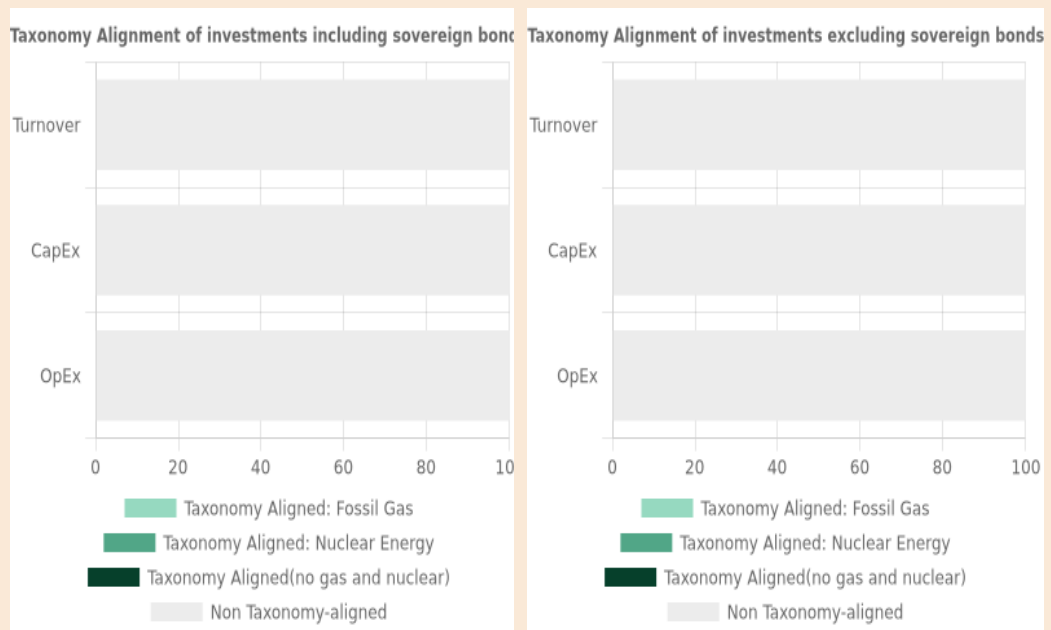
☐ Ja:

☐ I fossil gass

☐ I kjernekraft

☒ Nei

Diagrammene nedenfor viser med grønt prosentdelen av investeringer som var i samsvar med EUs taksonomi. Ettersom det ikke finnes noen hensiktsmessig metode for å fastsette taksonomi-samsvaret for statsobligasjoner*, viser det første diagrammet taksonomi-samsvaret for alle investeringene til det finansielle produktet inklusiv statsobligasjoner, mens det andre diagrammet viser taksonomi-samsvaret bare for investeringene til det finansielle produktet eksklusiv statsobligasjoner.



* *I disse diagrammene omfatter «statsobligasjoner» alle eksponeringer mot stater

¹ Fossil gass og/eller kjernekraft relaterte aktiviteter kan kun samsvare med EUs taksonomi der de bidrar til å begrense klimaendringer («begrensning av klimaendringer») og ikke gjøre vesentlig skade på de andre miljømålene i EUs taksonomi – se forklarende note i marginen til venstre. Fullstendig kriteriesett for fossil gass og kjernekraft som samsvarer med EUs taksonomi er nedtegnet i den delegerte rettsakten EU 2022/1214.



er

bærekraftige
investeringer med et
miljømål som ikke er
i tråd med
miljømessig
bærekraftige
aktiviteter slik de er
definert i
reguleringen (EU)
2020/852



Hvor stor var andelen av investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter?

Fondet har ikke definert en minsteandel for bærekraftige investeringer med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi.



Hvor stor var andelen av bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke var i samsvar med EUs taksonomi?

0.00%



Hvor stor var andelen av sosialt bærekraftige investeringer?

0.00%



Hvilke investeringer ble tatt med under "Andre", hva var formålet med dem, og fantes det noen miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier?

Investeringer under «Andre» utgjorde 0,1 % av porteføljen og bestod av likvide midler og kontanter. Hensikten med disse investeringene var å sikre nødvendig likviditet og fleksibilitet i porteføljen. Samtidig ble alle investeringer gjennomført i 2024 underlagt en overordnet ESG-vurdering, som har bidratt til å avdekke eventuelle brudd på våre etiske normer og sikre at de grunnleggende miljø- og samfunnsmessige minstegarantiene ivaretas.



Hvilke tiltak er blitt truffet for å oppfylle miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene i referanseperioden?

Eksklusjoner:

Eksposering til selskaper med inntekt fra produkter som er utelukket: 0,0 %