Heimdal Høyrente Pluss

Opplysningsdokument etter AIF-loven § 4-2

Dette **dokumentet** inneholder nødvendige opplysninger om Heimdal Høyrente Pluss (**Fondet**) som Heimdal Forvaltning AS (**Forvaltningsselskapet** og **Forvalter**) er pliktig å gi til potensielle investorer før de kan tegne seg i Fondet etter lov om alternative investeringsfond (**AIFM-loven**), samt forordning (EU) 2019/2088 (SFDR) og forordning (EU) 2020/852 (**Taksonomiforordningen**), begge som gjennomført i lov 22. desember 2021 nr. 161 om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren mv.
Henvisningene nedenfor er gitt til Fondets øvrige fondsdokumentasjon, herunder Fondets vedtekter (**Vedtektene**), Fondets prospekt (**Prospektet**) og Fondets nøkkelinformasjonsdokument (**Nøkkelinformasjonsdokumentet**). Begreper med stor forbokstav har samme betydning som angitt i øvrig fondsdokumentasjon, med mindre det er spesifikt definert i dette dokument.

AIFM-loven § 4-2(1) (a): Formål og investeringsstrategi, hvilke aktiva fondet kan investere i, investeringsmetoder, risikoprofil, begrensninger i adgangen til å investere, informasjon om bruk av finansiell giring.	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 kredittrisiko. 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.	*Vedtektene s. 1 flg.* *Prospektet s. 4 flg.* *Nøkkelinformasjonsdokumentet s. 1.*

	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 verdipapirfondloven (**vpfl.**) kapittel 6: a) § 6-5 krav til likviditet b) § 6-6 plasseringsbegrensninger c) § 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. Fondets risikoprofil er middels. Risikoprofilen er angitt nærmere i fondets nøkkelinformasjon. For informasjon om risikoen i Fondet henvises det til Nøkkelinformasjonsdokumentet som er tilgjengelig på www.heimdalfondene.no. Fondet benytter i utgangspunktet ikke finansiell giring.	
AIFM-loven § 4-2(1) (b): En beskrivelse av fremgangsmåten for endring av investeringsstrategi.	Endringer av Vedtektene kan kun gjøres i samsvar med vpfl. § 4-14, og krever godkjennelse fra Finanstilsynet. Endringer av Prospektet kan kun gjøres i samsvar med vpfl. § 8-2, og må sendes til Finanstilsynet.	*Vpfl. § 4-14 og § 8-2.*
AIFM-loven § 4-2(1) (c): Om fondet er et tilføringsfond, og i så fall hvor mottakerfondet er etablert, samt informasjon om hvor de underliggende fondene er etablert dersom fondet er et fond-i-fond.	Fondet er ikke et tilføringsfond.	*N/A*
AIFM-loven § 4-2(1) (d): De viktigste rettslige konsekvenser av investering i fondet, herunder informasjon om verneting, rettsvalg og om det finnes traktater som åpner for anerkjennelse og fullbyrdelse av rettsavgjørelser i fondets hjemstat.	En investor vil ved investering i Fondet tiltre som investor i Fondet og underlegges de plikter og tildeles de rettigheter det innebærer. Rettslige konsekvenser av investering i Fondet er nærmere beskrevet i Vedtektene, Prospektet, Nøkkelinformasjonsdokumentet og vpfl. Merk at investeringen også vil ha skatterettslige konsekvenser. Fondet er etablert i Norge og investeringen reguleres av norsk rett, med norsk verneting.	*Vedtektene, Prospektet, Nøkkelinformasjons-dokumentet og vpfl.*
AIFM-loven § 4-2(1) (e): Identiteten til forvalter, depotmottaker, revisor og andre tjenesteleverandører og en beskrivelse av deres forpliktelser og investorenes rettigheter	**Forvalter:** Heimdal Forvaltning AS. **Depotmottaker:** Skandinaviske Enskilda Banken AB (publ) Oslofilialen. **Revisor:** PriceWaterhouseCoopers AS.	*Vedtektene, Prospektet, og Nøkkelinformasjons-dokumentet.*

	Administrator og regnskapsfører: Veiby AS. **Andelsregister:** Verdipapirsentralen ASA. **Juridisk rådgiver:** Advokatfirmaet Arntzen AS. **Distributører**: Forvaltningsselskapet kan engasjere en rekke distributører fra tid til annen, og benytter i dag blant annet Nordnet, MFEX, Allfunds, Clearstream og IFSAM. **Investorenes rettigheter overfor tjenesteleverandørene**: Investorene i Fondet har ingen kontraktsfestede rettigheter overfor noen av tjenesteleverandørene nevnt ovenfor i egenskap av å være investert i Fondet som sådan, men Fondet, som mottaker av tjenestene, vil kunne ha rettigheter overfor leverandørene der handlingene eller unnlatelsene til en tjenesteleverandør skulle føre til negative konsekvenser for Fondet. Dette begrenser like fullt ikke andre rettigheter som investorene kan ha i henhold til lovgivning eller alminnelige rettsprinsipper.	
AIFM-loven § 4-2(1) (f): Forvalterens ansvarsforsikring eller egenkapital etter § 2-7 tredje ledd.	Forvalter har tilstrekkelig egenkapital for å dekke mulig erstatningsansvar i forbindelse med virksomheten, jf. AIF-loven § 2-7 tredje ledd.	*N/A*
AIFM-loven § 4-2(1) (g): En beskrivelse av eventuell utkontraktering av porteføljeforvaltning, risikostyring, funksjoner som nevnt i § 2-2 annet ledd første punktum, depotmottakerfunksjoner som nevnt i kapittel 5, identiteten til oppdragstakerne og eventuelle interessekonflikter som følge av utkontrakteringen.	Forvaltningsselskapet har ikke utkontraktert porteføljeforvaltningen eller risikostyringen av Fondet. Se øvrige tjenesteytere av særlig relevans omtalt over. Depotmottakeren kan utkontraktere enkelte deler av sitt arbeid i tråd med depotmottakeravtalen.	*N/A*
AIFM-loven § 4-2(1) (h): Prosedyrer for verdivurdering etter § 3-10 med tilhørende forskrifter.	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,	*Prospektet s. 3.*

	fastsetter forvaltningsselskapet en verdi på objektivt og konsistent grunnlag. Andelsverdien beregnes og kvoteres i norske kroner. Andelsverdien beregnes på daglig basis alle norske bankdager (normalt 5 ganger per uke) og kunngjøres gjennom Forvaltningsselskapets internettside www.heimdalfondene.no.	
AIFM-loven § 4-2(1) (i): Prosedyrer for likviditetsstyring etter § 3-9.	Reglene om likviditetsstyring for alternative investeringsfond gjelder for Fondet. Se også Vedtektene punkt 3.3. **Særskilt om suspensjon av innløsningsrett for nasjonale fond**: Dersom stengning av børs 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	*Prospektet s. 4, Vedtektene s. 2 flg. og AIF-loven.*
AIFM-loven § 4-2 (1) (j): Direkte og indirekte kostnader som belastes investorene, med angivelse av maksimale beløp.	Kostnader forbundet med investering i Fondet er beskrevet i Vedtektene, Prospektet og Nøkkelinformasjonsdokumentet.	*Vedtektene, Prospektet og Nøkkelinformasjons-dokumentet.*
AIFM-loven § 4-2(1) (k): Prinsipper for likebehandling av investorene og beskrivelse av eventuelle unntak, herunder hvilke typer investorer som omfattes av unntakene, og deres eventuelle juridiske eller økonomiske forbindelser til fondet eller forvalteren.	Alle investorer investerer i Fondet etter vilkårene i Vedtektene, Prospektet og Nøkkelinformasjonsdokumentet. Fondet har flere andelsklasser med ulike rettigheter. Alle andelene i samme andelsklasse har like rettigheter. Hver andel har én stemme på Fondets generalforsamling. Kravet til likebehandling etter vpfl. og AIF-loven gjelder for øvrig.	*Vedtektene, Prospektet, Nøkkelinformasjons-dokumentet, vpfl. og AIF-loven.*
AIFM-loven § 4-2(1) (l): Hvor siste årsrapport er tilgjengelig/vedlagt.	Fondet er nyopprettet og har derfor ikke utarbeidet årsrapport etter AIF-loven. Rapportene vil deles med investorene og være tilgjengelig hos Forvaltningsselskapet.	*N/A*
AIFM-loven § 4-2(1) (m): Vilkår og fremgangsmåte for tegning, innløsing og salg av andeler, samt eventuelle gjeldende innløsningsavtaler med investorer.	Vilkår og fremgangsmåte for tegning, innløsning og salg av aksjer i Fondet er beskrevet i Vedtektene, Prospektet og Nøkkelinformasjonsdokumentet.	*Vedtektene, Prospektet og Nøkkelinformasjons-dokumentet.*
AIFM-loven § 4-2(1) (n): Netto andelsverdi eller seneste markedspris per andel etter § 3-10.	Netto andelsverdi fastsettes løpende og er tilgjengelig hos Forvaltningsselskapet.	*N/A*

AIFM-loven § 4-2(1) (o): Historisk avkastning.	Historisk avkastning er tilgjengelig på www.heimdalfondene.no. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning og Fondets avkastning avhenger av den generelle utviklingen i verdipapirmarkedet, Fondets risikoprofil, provisjoner og forvaltningen av Fondet. Det forventes at avkastningen av Fondet 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 kurstap. For mer informasjon om avkastning vises det til fondets Nøkkelinformasjon.	*Forvaltningsselskapets nettside, Prospektet og Nøkkelinformasjons-dokumentet.*
AIFM-loven § 4-2(1) (p): Identiteten til og en beskrivelse av eventuelle avtaler med primærmegler og en beskrivelse av hvordan interessekonflikter i den forbindelse håndteres.	Forvalter bruker ikke og har ikke inngått avtale med primærmegler for Fondet.	*N/A*
AIFM-loven § 4-2(1) (q): Hvordan og når informasjon som nevnt i § 4-3 gis.	Forvalter vil gi informasjon som påkrevd etter AIF-loven § 4-3 i årsrapporten for Fondet. Forvalter skal utarbeide slik rapport senest seks måneder etter årsslutt.	*N/A*
AIFM-loven § 4-2(3): Informasjon om eventuelle ansvarsfraskrivelser fra depotmottaker etter forskrifter gitt i medhold av § 5-4.	Depotmottakeren har ikke fremsatt noen ansvarsfraskrivelser etter forskrifter gitt i medhold av AIF-loven § 5-4.	*N/A*
SFDR artikkel 6(1) bokstav a: Hvordan bærekraftsrisikoene er integrert i forvalters investeringsbeslutninger.	SFDR definerer "bærekraftsrisko" som "en miljømessig, sosial eller styringsmessig hendelse eller omstendighet som dersom den oppstår, kan få en mulig eller faktisk negativ vesentlig innvirkning på investeringens verdi". Forvalter skal opplyse om hvordan bærekraftsrisikoene er integrert i Forvalters investeringsbeslutninger og, dersom Forvalter anser at bærekraftsrisikoene ikke er relevante, gi en klar og kortfattet redegjørelse for årsakene til dette. Prekontraktuell informasjon etter SFDR artikkel 6 og artikkel 8 mv. vil tildeles alle investorer før tegning, og vil for øvrig utleveres av Forvaltningsselskapet ved forespørsel. Se påkrevd informasjon inntatt i Prospektet på s. 7 flg. En nærmere beskrivelse om bærekraftig finans finner du på våre hjemmesider www.heimdalfondene.no.	*Prospektet s. 6 flg.*
SFDR artikkel 6(1) bokstav b: Resultatene av vurderingen av de sannsynlige konsekvensene av bærekraftsrisikoene for avkastningen på andeler i fondet.	Fondet vil være eksponert mot bærekraftsrisiko gjennom sine underliggende investeringer. Det er risiko knyttet til bærekraften i alle selskapers forretningsmodeller. Fondet vil slik sett være eksponert mot bærekraftsrisiko i form av miljømessige, sosiale og styringsrelaterte hendelser eller omstendigheter, som kan ha innvirkning på Fondets avkastning dersom de skulle inntreffe.	*Prospektet s. 6.*

SFDR artikkel 7(2): En erklæring for hvert finansielle produkt om at forvalter ikke tar hensyn til negative konsekvenser av investeringsbeslutninger for bærekraftsfaktorer, samt en redegjørelse for årsakene til dette.	Forvalter hensyntar ikke de viktigste negative konsekvensene av sine investeringsbeslutninger på bærekraftsfaktorer. Se påkrevde opplysninger inntatt i Prospektet s. 7 flg.	*Prospektet s. 7 flg.*
SFDR artikkel 8(1) bokstav a: Opplysninger om hvordan fondet oppnår de miljømessige eller sosiale egenskapene det fremmer.	Fondet fremmer miljømessige og sosiale egenskaper og er omfattet av SFDR artikkel 8. Prekontraktuell informasjon for Fondet etter SFDR artikkel 8 er gitt i form av malen publisert som Annex II til delegert kommisjonsforordning (EU) 2022/1288 (som endret). Se påkrevde opplysninger inntatt i Prospektet s. 7 flg.	*Prospektet s. 7 flg.*
Taksonomiforordningen artikkel 6: Gjennomsiktighet med hensyn til finansielle produkter som fremmer miljøegenskaper**.**	Prinsippet om ikke å gjøre betydelig skade gjelder bare for de av det finansielle produktets underliggende investeringer som tar hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter. Den gjenstående delen av det finansielle produktets underliggende investeringer tar ikke hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter. Se påkrevde opplysninger inntatt i Prospektet s. 7 flg.	*Prospektet s. 7 flg.*