

## Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

## Produkt

# Sector Healthcare Value Fund

**Class A USD (ISIN: IE00B40JDW74)**

En afdeling i Sector Capital Funds Plc. Reguleret af Central Bank of Ireland.  
Producent og Forvaltningsselskab: Sector Fund Services AS. Reguleret af Finanstilsynet (Norge).  
Porteføljeforvalter: Sector Gamma AS. Reguleret af Finanstilsynet (Norge).  
[www.sectorgamma.no](http://www.sectorgamma.no) | Ring på +47 23 01 29 00 for yderligere oplysninger.

Publiceringsdato: 13/02/2024

## Hvad dette produkt drejer sig om

**Type:** "Long Only" UCITS værdipapirfond

**Mål:** Investeringsmålet for Sector Healthcare Value Fund («Fonden») er at opnå det bedst mulige langsigtede afkast relativ til MSCI Daily TR World Net Health Care USD («Indeks»). Fonden er aktivt forvaltet, som betyder at porteføljeforvalteren aktivt vælger de værdipapirer der skal købes og sælges. Indekset er et kapitaliseringsvægtet indeks, der overvåger udviklingen i sundhedsaktier fra hele verden. Fonden kan investere i aktier og finansielle instrumenter, der ikke er en del af Indeksen. Porteføljeforvalteren søger at opfylde Fondens investeringsmål ved at investere i aktier og aktierelaterede værdipapirer fra selskaber i den globale sundhedssektor ("long-only"-strategi). Den globale sundhedssektor omfatter, men er ikke begrænset til, selskaber inden for lægemidler, bioteknologi, medicinsk teknisk udstyr og sundhedspleje. Det er Forvalters grundlæggende princip at købe værdipapirer der forekommer undervurderet i forhold til markedet. Forvalter søger, gennem fundamental analyse, at identificere og drage fordel af aktier som er undervurderede. Fonden kan investere indtil 10% af sine midler i andre fonde, inklusiv børsnoterede fonde (ETF'er), som selv investerer i den globale sundhedssektor. Fonden kan også investere i aktierelaterede derivatkontrakter, eksempelvis bytteaftaler (swaps), forwardterminer, contracts for differences (CFD), konvertibler og tegningsretter.

**SFDR klassifikation:** Fonden er klassificeret som et Artikel 8 produkt.

**Målgruppe:** Investeringer i Fonden kan være velegnet til investorer med en langsigtet investeringshorisont.

**Løbetid:** Minimum investeringsperiode: Ingen. Produktet har ingen udløbsdato.

## Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator:



Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig.

Vi har klassificeret dette produkt som 4 ud af 7, som er en middel risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel niveau. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som medium, og dårlige markedsforhold kan påvirke Fondens betalingsevne.

**Vær opmærksom på valutarisiko.** Du kan modtage betaling i en anden valuta end dit hjemlands valuta, så det endelige afkast, som du modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

## Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få? (fortsættelse)

Anbefalet investeringsperiode: 5 år  
 Eksempel investering: 10 000 USD

De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 5 år. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold og tager ikke højde for en situation, hvor vi ikke er i stand til at betale dig tilbage.

Resultatscenarier	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år	Ved exit efter 5 år
Referenceperiode for scenarieberegninger	Jan 2023 – Des 2023	Jan 2021 – Des 2023	Jan 2019 – Des 2023
<b>Stress scenarie</b>			
Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	USD 3 877	USD 5 363	USD 4 377
Gennemsnitligt afkast hvert år	-61.23%	-18.75%	-15.23%
<b>Ufordelagtig scenarie</b>			
Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	USD 8 953	USD 9 058	USD 9 557
Gennemsnitligt afkast hvert år	-10.47%	-3.24%	-0.90%
<b>Moderat scenarie</b>			
Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	USD 10 770	USD 12 468	USD 14 429
Gennemsnitligt afkast hvert år	7.70%	7.63%	7.61%
<b>Fordelagtig scenarie</b>			
Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	USD 12 914	USD 17 107	USD 21 717
Gennemsnitligt afkast hvert år	29.14%	19.60%	16.78%

De viste scenarier viser, hvordan din investering kan klare sig. Du kan sammenligne dem med scenarierne for andre produkter. De viste scenarier er et skøn over den fremtidige udvikling, baseret på historiske resultater, som viser, hvordan værdien af denne investering varierer, og er ikke en præcis indikator. Hvad du får, afhænger af udviklingen i markedet, og hvor længe du beholder investeringen/produktet.

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller distributør. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

## Hvad sker der, hvis Fondet ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Der er ingen kompensations- eller garantiordning for fondsopsparring. Producenten af Fonden har ingen forpligtelse til at "udbetale". Investorer kan dog lide tab, hvis Fonden ikke er i stand til at udbetale, og du kan miste hele din investering.

## Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

«Årlig omkostningsmæssig konsekvens» illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. De samlede omkostninger tager højde for engangs-, løbende og særlige omkostninger. De beløb, der vises her, er de akkumulerede omkostninger for selve produktet, for tre forskellige investeringsperioder.

Tallene er skøn og kan ændre sig i fremtiden. Du skal være opmærksom på, at disse omkostninger betales af Fonden, mens det afkast, du kan få, afhænger af Fondens aktiekursudvikling. Der er ingen direkte sammenhæng mellem Fondens aktiekurs og de omkostninger, den betaler.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0 % i årligt afkast).
- I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie.
- Det er investeret 10 000 USD.

**Tabell 1: Omkostninger over tid**

Scenario	Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år	Ved exit efter 5 år*
Omkostninger i alt	USD 150	USD 510	USD 920
Årlig omkostningsmæssig konsekvens	1.52%	1.68%	1.78%

\* Anbefalet investeringsperiode

## Hvilke omkostninger er der? (fortsættelse)

**Tabell 2: Omkostningernes sammensætning**

Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit		
Oprettelsesomkostninger	Ingen	En investering i Fonden pålægges ikke oprettelses- eller exitomkostninger.
Exitomkostninger	Ingen	
Løbende omkostninger afholdt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	1.24%	Omkostninger i forbindelse med driften af Fonden, herunder, men ikke begrænset til, ledelsesvederlag til porteføljeforvalteren, honorarer til Fondens administrator, depotbank, revisor, juridiske rådgivere og bestyrelsesmedlemmer.
Transaktionsomkostninger	0.24%	Transaktionsomkostninger er omkostninger forbundet med køb og salg af Fondens egne investeringer.
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	20.00%	20% af merafkastet relativt til Indeks (når Fonden klarer sig bedre end Indekset) afregnes, hvis en andelsejer sælger sin investering, eller hvis Fonden lukkes. Vær opmærksom på, at der kan opkræves resultathonorar, hvis Fonden har haft en negativ udvikling, forudsat at den indre værdi pr. aktie ved udtrædelse overstiger den oprindelige udstedelseskurs justeret efter indeksets præstation for den relevante periode, dvs. Fonden har klaret sig bedre end indekset i den periode, der er blevet investeret.

## Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Dette produkt har ingen minimumsinvesteringsperiode. Det er designet til langsigtede investorer. Du kan sælge dine aktier i Fonden på enhver dag, der er en normal arbejdsdag i Dublin, New York og Oslo. Der er ingen gebyrer eller exitomkostninger til Fonden ved salget af din investering, men du kan blive bedt om at betale gebyrer eller provisioner til enhver person, der foretager salget på dine vegne.

## Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker at klage over Porteføljeforvalteren, kan du indgive klagen ved at skrive til Sector Gamma AS, Postboks 462 Sentrum, 0105 Oslo, Norge, eller via e-mail til [info@sectorgamma.no](mailto:info@sectorgamma.no). Yderligere information om klagebehandlingen kan findes på Sector Asset Managements hjemmeside: [www.sector.no](http://www.sector.no). Hvis du har en klage over en person, der rådgiver om eller sælger produktet, skal du i første omgang klage til den relevante person.

## Anden relevant information

Afhængigt af hvordan du køber og sælger aktierne, kan du pådrage dig andre omkostninger, herunder kurttage, platformsgebyrer og stempelafgift. Distributøren vil om nødvendigt give dig yderligere dokumenter. Yderligere dokumentation, herunder Fondens prospekt, supplement, års- og halvårsrapporter og regulatoriske oplysninger, er tilgængelig på porteføljeforvalterens hjemmeside [www.sectorgamma.no](http://www.sectorgamma.no). Omkostnings-, afkast- og risikoberegningerne, der er inkluderet i dette dokument, er udarbejdet efter den metode, som EU-reglerne foreskriver. Fonden er en afdeling i Sector Capital Funds Plc, som er godkendt i Irland og reguleret af Central Bank of Ireland.

### Tidligere resultater

Tidligere afkast er tilgængelig via følgende link: [Tidligere resultater](#)

### Tidligere scenarieberegninger

Information om tidligere scenarieberegninger er tilgængelig via følgende link: [Tidligere scenarieberegninger](#)

### Repræsentativ aktieklasser

Class A USD er valgt som repræsentativ aktieklasser for Class A EUR (ISIN: IE00B427BW53) og Class A SEK (ISIN: IE00BD4TR687). Yderligere information om aktieklasserne oplyses i Fondens supplement.