

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

Sector Healthcare Value Fund

Andelsklasse A NOK (ISIN: IE00B4L0SJ14)

Et underfond av Sector Capital Funds Plc. Regulert av Central Bank of Ireland.
Produsent og Forvaltningsselskap: Sector Fund Services AS. Regulert av Finanstilsynet.
Porteføljeforvalter: Sector Gamma AS. Regulert av Finanstilsynet.
www.sectorgamma.no | Ring +47 23 01 29 00 for mer informasjon.

Utgivelsesdato: 18/04/2024

Hva er dette produktet?

Type: "Long Only" UCITS verdipapirfond

Målsetning: Investeringsmålet til Sector Healthcare Value Fund («Fondet») er å oppnå attraktiv langsiktig avkastning i forhold til MSCI Daily TR World Net Health Care USD («Indeksen»). Fondet forvaltes aktivt, noe som betyr at porteføljeforvalteren aktivt tar investeringsbeslutninger for Fondet. Indeksen er en kapitaliseringsvektet indeks som overvåker utviklingen til helseaksjer fra hele verden. Fondet kan investere i aksjer og finansielle instrumenter som ikke er en del av Indeksen. Porteføljeforvalteren søker å nå Fondets investeringsmål ved å implementere en «long only»-strategi som består av investering i aksjer og aksjerelaterte verdipapirer utstedt av selskaper i den globale helsesektoren. Den globale helsesektoren inkluderer, men er ikke begrenset til, selskaper involvert i farmasi, bioteknologi, medisinsk teknologi og helsetjenester. Porteføljeforvalterens grunnleggende prinsipp er å handle verdipapirer som etter deres mening er underpriset i markedet. Porteføljeforvalteren søker å identifisere og dra nytte av underprisede verdipapirer gjennom fundamental analyse. Fondet kan investere opptil 10 % av sine midler i andre fond; inkludert børsnoterte fond (ETF'er) som selv investerer i den globale helsesektoren. Fondet kan også investere i aksjerelaterte derivatkontrakter som swapper, forwardterminer, CFD'er, konvertibler og tegningsrettigheter.

SFDR klassifisering: Fondet er klassifisert som et Artikkel 8 produkt.

Målgruppe: Investeringer i Fondet kan være egnet for investorer med en langsiktig investeringshorisont.

Løpetid: Minimum investeringsperiode: Ingen. Produktet har ingen utløpsdato.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator:



Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen, eller fordi vi ikke kan betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet som 4 av 7, som innebærer en medium risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som medium, og dårlige markedsførhold kan påvirke fondets evne til å betale deg.

Vær oppmerksom på valutarisiko. Du kan motta betalinger i en annen valuta enn ditt hjemlands valuta, derfor avhenger den endelige avkastningen du får av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke tatt med i indikatoren vist ovenfor.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling og du kan tape deler av eller hele din investering. Hvis Fondet ikke er i stand til å betale ut, kan du miste hele investeringen din.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning? (fortsettelse)

Anbefalt investeringsperiode: 5 år
 Eksempel investering: 10 000 NOK

Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i produktet de siste 5 årene. Stress scenarioet illustrerer mulig avkastning i ekstreme markedsforhold, og hensyntar ikke en situasjon hvor vi ikke er i stand til å betale deg tilbake.

Avkastningsscenarioer	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år	Hvis du innløser etter 5 år
Stress scenario			
Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 4 136	NOK 8 138	NOK 8 488
Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-58.64%	-18.62%	-15.12%
Ugunstig scenario			
Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 8 902	NOK 10 012	NOK 10 007
Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-10.98%	0.12%	0.07%
Referanseperiode for scenarioutregninger	Aug 2021 - Aug 2022	Aug 2021 - Mar 2024	Aug 2021 - Mar 2024
Moderat scenario			
Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 10 904	NOK 10 989	NOK 11 017
Gjennomsnittlig avkastning hvert år	9.04%	9.89%	10.17%
Referanseperiode for scenarioutregninger	Oct 2017 - Oct 2018	Jun 2015 - Jun 2018	Apr 2015 - Apr 2020
Gunstig scenario			
Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 12 856	NOK 11 521	NOK 11 305
Gjennomsnittlig avkastning hvert år	28.56%	15.21%	13.05%
Referanseperiode for scenarioutregninger	Jul 2014 - Jul 2015	Sep 2015 - Sep 2018	Mar 2014 - Mar 2019

Scenariene som vises illustrerer hvordan investeringen din kan prestere. Du kan sammenligne dem med scenariene til andre produkter. Scenariene som presenteres er et estimat på fremtidig prestasjon basert på hvordan historiske verdier av denne investeringen varierer, og er ikke en eksakt indikator. Hva du får tilbake vil variere avhengig av hvordan markedet presterer og hvor lenge du beholder investeringen/produktet.

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt.

Hva om fondet ikke er i stand til å betale meg tilbake?

Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing. Produsenten av dette Fondet har ingen forpliktelser til å "utbetale". Investorer kan imidlertid lide tap hvis Fondet ikke er i stand til å betale ut, og du kan miste hele investeringen din.

Hva er kostnadene?

Personen som gir råd om eller selger deg dette produktet kan belaste deg for andre kostnader. I så fall vil denne personen gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen hvert år i løpet av investeringsperioden. De totale kostnadene tar hensyn til engangs-, løpende- og særskilte kostnader. Beløpene som vises her er de akkumulerte kostnadene for selve produktet, for tre forskjellige investeringsperioder.

Tallene er anslag og kan endres i fremtiden. Du bør merke deg at disse kostnadene betales av fondet, mens avkastningen du kan motta vil avhenge av fondets aksjekursutvikling. Det er ingen direkte sammenheng mellom fondets aksjekurs og kostnadene det betaler.

Vi har forutsatt:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning).
- For de andre investeringsperiodene har vi forutsatt at produktet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- 10 000 NOK investeres.

Tabell 1: Kostnader over tid

Scenario	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år	Hvis du innløser etter 5 år*
Totale kostnader	NOK 130	NOK 440	NOK 800
Årlig kostnadseffekt	1.28%	1.44%	1.55%

* Anbefalt investeringsperiode

Hva er kostnadene? (fortsettelse)

Tabell 2: Sammensetning av kostnader

Engangskostnader ved tegning eller innløsning		
Tegningskostnader	Ingen	En investering i Fondet belastes ikke med tegnings- eller innløsningsgebyr.
Innløsningskostnader	Ingen	
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	1.25%	Kostander knyttet til drift av Fondet, inkluderer, men ikke begrenset til, forvaltningsgodtgjørelse til Portføljeforvalter, gebyrer til Fondets administrator, depotmottaker, revisor, juridiske rådgivere and styremedlemmer.
Transaksjonskostnader	0.33%	Transaksjonskostnader er kostnader knyttet til kjøp og salg av Fondets egne investeringer.
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	20.00%	20% av meravkastningen relativt til Indeks (når Fondet presterer bedre enn Indeks) belastes når en andelseier innløser sin investering eller når Fondet legges ned. Vær oppmerksom på at den resultatbaserte godtgjørelsen kan belastes dersom Fondet har hatt negativ utvikling, forutsatt at nettoverdi per aksje ved innløsning overstiger den opprinnelige tegningskursen justert for utviklingen til indeksen for den relevante perioden, dvs. Fondet har klart seg bedre enn Indeksen i perioden du har vært investert.

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

Dette produktet har ingen minimum investeringsperiode. Det er designet for langsiktige investorer. Du kan selge andelene dine i Fondet på en hvilken som helst dag som er en vanlig virkedag i Dublin, New York og Oslo. Det påløper ingen gebyrer eller innløsningskostnader til Fondet ved salg av investeringen din, men du kan bli pålagt å betale gebyrer eller provisjoner til enhver person som foretar salget på dine vegne.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på Portføljeforvalteren, kan du sende inn klagen ved å skrive til Sector Gamma AS, Postboks 462 Sentrum, 0105 Oslo, Norge, eller på e-post til info@sectorgamma.no. Ytterligere informasjon om klagebehandlingen finnes på Sector Asset Managements hjemmeside: www.sector.no. Hvis du har en klage på en person som gir råd om, eller selger produktet, bør du fremsette klagen til den aktuelle personen i første omgang.

Annen relevant informasjon

Avhengig av hvordan du kjøper og selger andelene kan du pådra deg andre kostnader, inkludert meglerprovisjon, plattformavgifter og stempelavgift. Distributøren vil gi deg ytterligere dokumenter dersom det er nødvendig. Ytterligere dokumentasjon, inkludert Fondets prospekt, supplement, års- og halvårsrapporter og regulatoriske opplysninger, er tilgjengelig på Portføljeforvalterens hjemmeside www.sectorgamma.no. Kostnads-, avkastnings- og risikoberegningene som er inkludert i dette nøkkelinformasjonsdokumentet er utarbeidet i henhold til metoden foreskrevet av EU-reglene. Fondet er et underfond av Sector Capital Funds Plc, som er autorisert i Irland og regulert av Central Bank of Ireland.

Historisk avkastning

Informasjon om historisk avkastning er tilgjengelig gjennom følgende lenke: [Historisk avkastning](#)

Tidligere scenarioberegninger

Informasjon om tidligere scenarioberegninger er tilgjengelig gjennom følgende lenke: [Tidligere scenarioberegninger](#)