

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Produktnamn HealthInvest Small & Mid Cap Healthcare C
Atle Fund Management AB

ISIN SE0012622231

Besök www.healthinvest.se. Ring 08-440 38 30 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Atle Fund Management AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Atle Fund Management AB. Atle Fund Management AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen. Faktabladet upprättades 2026-01-31.

Vad innebär produkten?

Typ Värdepappersfond

Löptid Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.

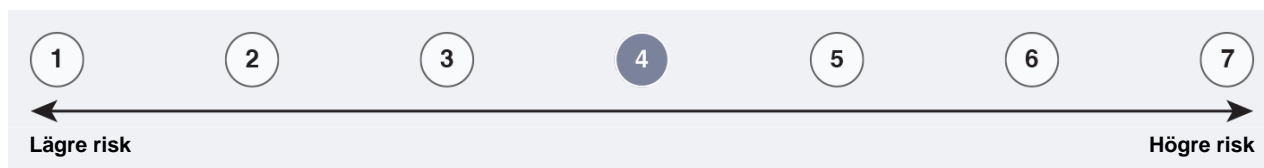
Mål Denna värdepappersfond är aktivt förvaltd och fokuserar på företag inom hälso- och sjukvårdsområdet. En väsentlig andel av fondförmögenheten investeras i relativt små företag mätt i börsvärde. Fonden investerar globalt. Fondens mål är att åstadkomma högsta möjliga värdetillväxt kombinerat med en god riskspridning. Aktier väljs utifrån egna bedömningar vilket innebär att avvikelser mot marknaden kan vara både större och mindre över tid. Fonden lämnar inte någon utdelning utan alla inkomster återinvesteras i fonden. Fondens jämförelseindex är MSCI World Healthcare Index inkl. utdelningar. Fondens avkastning är beroende av hur de aktier som fonden placerar i ökar eller minskar i värde under innehavsperioden. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla svenska bankdagar med undantag för de bankdagar då de amerikanska börserna håller stängt.

Målgrupp Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ). Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.healthinvest.se.

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator



! Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs en medelriskklass. Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka fondbolagets förmåga att betala dig.

Exempel på andra risker som inte återspeglas i riskindikatorn:

Operativ risk är risken för förlust pga exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser.

Motpartsrisk uppstår om en motpart inte fullgöra sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Rekommenderad innehavstid Exempel på investering		5 år 100 000 SEK	
Scenarier		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid)
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	56 800 -43.2 %	44 800 -14.8 %
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	87 500 -12.5 %	103 100 0.6 %
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	109 000 9.0 %	157 000 9.4 %
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader Genomsnittlig avkastning per år	131 800 31.8 %	199 300 14.8 %

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. De scenarier som visas bygger på tidigare resultat och på vissa antaganden. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Resultatscenarier visas endast för den rekommenderade innehavstiden. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. Det negativa scenariot inträffade för en investering mellan 2024.07-2025.12. Det neutrala scenariot inträffade för en investering mellan 2018.12-2023.12. Det positiva scenariot inträffade för en investering mellan 2016.03-2021.03.

Vad händer om Atle Fund Management AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För den rekommenderade innehavstiden/de andra innehavstiderna har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 SEK investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (Rekommenderad innehavstid)
Totala kostnader	2 170 SEK	16 220 SEK
Årliga kostnadseffekter*	2.2 %	2.2 %

*Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 11,6 % före kostnader och 9,4 % efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning (beloppen i SEK är baserade på en investering på 100 000 SEK)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Fondbolaget tar för närvarande inte ut någon teckningsavgift men har enligt fondbestämmelserna möjlighet att ta 5% av beloppet du betalar in när du tecknar investeringen. Personen som säljer produkten till dig kan komma att ta andra avgifter.	0 SEK
Inlösenkostnader	Fondbolaget tar för närvarande inte ut någon inlösenavgift men har enligt fondbestämmelserna möjlighet att ta 1% av din inlösenlikvid innan den betalas ut till dig. Personen som säljer produkten till dig kan komma att ta andra avgifter.	0 SEK
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1.1 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1060 SEK
Transaktionskostnader	0.7 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	700 SEK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Den resultatbaserade avgiften utgörs av 20% av avkastningen över OMRX T-Bill Index plus 4 procentenheter per år, omräknat till dagsavkastning. High watermark tillämpas. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på resultatet för din investering. Uppskattningen av de aggregerade kostnaderna utgör genomsnittet för de senaste fem åren.	410 SEK

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som gett dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till Atle Fund Management AB genom att skriva till info@atle.se, alternativt Atle Fund Management AB, Riddargatan 23 A, 114 57 Stockholm.

Övrig relevant information

Information om fonden finns i informationsbroschyren som finns att tillgå på fondens hemsida (www.healthinvest.se) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse, halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder. Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: www.healthinvest.se. Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: www.healthinvest.se.