

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om fonden *Ress Life Investments A/S*. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa faktabladet så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

AIF-förvaltare: Resscapital AB, Sturegatan 46, 114 36 Stockholm, org.nr: 556698-1253
Fonden: Ress Life Investments A/S, Holbergsgade 14, 2 tv, 1057 Köpenhamn K, CVR-nr. 33593163. ISIN: DK0060315604 Nasdaq (kort namn): RLAINV Bloomberg: RESSINV DC

Mål och placeringsinriktning

Ress Life Investments A/S ("fonden") investerar i andrahandsmarknaden för amerikanska livförsäkringar och i värdepapper som erbjuder exponering mot amerikanska livförsäkringar. Utlåning kan endast ske med amerikanska livförsäkringar som säkerhet. Upp till 20% av fondens tillgångar kan investeras i korta amerikanska T-bills.

Resscapital AB ("förvaltaren") är auktoriserad som AIF-förvaltare och står under tillsyn av Finansinspektionen. Förvaltaren analyserar en stor mängd amerikanska livförsäkringar och väljer ut och köper de mest attraktiva utifrån fondens investeringsperspektiv.

Fondens mål är att äga en diversifierad livförsäkringsportfölj och generera en stabil och attraktiv avkastning på lång sikt. Avkastningsprofilen för en livförsäkringsportfölj kännetecknas av en låg korrelation till andra tillgångsklasser, vilket gör denna strategi attraktiv för investerare som söker riskdiversifiering. Den primära strategin är att köpa och äga livförsäkringarna till dess att de betalar ut.

Fonden är inte en värdepappersfond utan en alternativ investeringsfond (AIF) med den juridiska formen av ett danskt aktiebolag. Investeringsstrategin innebär en begränsning i fondens likviditet. Strategin passar inte en investerare som har behov av att kunna realisera en investering i fonden på kort sikt.

All avkastning är i amerikanska dollars (USD) och ingen valutasäkring sker. Detta innebär att investerare bör överväga valutarisken mot USD.

Investeringsstrategi

Bolaget investerar i andrahandsmarknaden för amerikanska livförsäkringar. Marknaden erbjuder investerare en möjlighet att köpa livförsäkringar till ett lägre pris än försäkringsbeloppet. Marknaden existerar eftersom säljaren av försäkringarna erhåller ett högre belopp än

det återköpsbelopp som försäkringsbolaget erbjuder. Investeraren som köper livförsäkringarna fortsätter att betala premier så länge försäkringstagaren lever. När försäkringstagaren avlider betalar försäkringsbolaget ut försäkringsbeloppet till ägaren av försäkringarna.

För investerare är denna strategi attraktiv eftersom avkastningen är okorrelerad med de flesta andra tillgångsslag och den erbjuder därmed en riskdiversifiering av investeringsportföljen.

Fonden kan emittera nya aktier till och med den 27 augusti 2023 i en eller flera omgångar upp till ett nominellt belopp på EUR 500 000 000. Minsta teckningsbelopp för varje investerare är EUR 100 000. Styrelsen har rätt att frånga existerande aktieägares företrädesrätt. Teckning kan göras till aktuellt värde per aktie (NAV) eller till en högre teckningskurs.

Återköp av aktier sker genom att aktieägaren skriftligen meddelar fonden antalet aktier som ska inlösas med 180 dagars varsel innan den aktuella återköpsdagen. Likviditeten är därför begränsad. Ingen utträdesavgift tas ut. Återköpsbeloppet utbetalas i US dollars inom 10 dagar efter den aktuella återköpsdagen. Aktier kan även säljas på NASDAQ börsen i Köpenhamn.

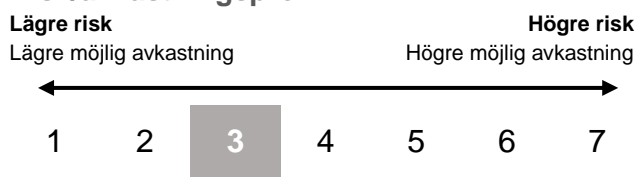
Fonden har hittills inte betalat några utdelningar och inga framtida utdelningar är planerade.

Rekommendation: Fonden lämpar sig bäst för investerare med en längre investeringshorisont än tre år.

Benchmark

Fonden har inget benchmark.

Risk/avkastningsprofil



Risk- och avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn är baserad på förändringar i fondens värde per aktie (NAV) de senaste fem åren. Fonden tillhör kategori 3, vilket betyder lägre risk för både upp- och nedgångar i fondens värde per aktie (NAV). Kategori 1 betyder inte att en investering är riskfri. Med tiden kan klassificeringen av riskkategorin för fonden förändras och indikatorn förflyttas till vänster eller höger på skalan. Det beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning. Den nuvarande risk/avkastningsprofilen kan förändras i framtiden.

Fondens aktier är noterade till handel på NASDAQ Copenhagen. Aktierna handlas inte regelbundet och lämpar sig därför inte för kortsiktiga investerare.

Risk- och avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Den ger inte en indikation av olika typer av andra risker som att fonden under extrema förhållanden inte kan sälja livförsäkringar på andrahandsmarknaden och att investerare därmed inte har möjlighet att lösa in sina aktier (likviditetsrisk). Indikatorn tar inte heller hänsyn till andra viktiga risker som valutarisk, livslängdsrisk, operationella risker, makroekonomiska risker, politisk risk och plötslig upp- eller nedgång på ränte- eller valutamarknaden. Historiska data ger inte nödvändigtvis en pålitlig bild av den framtida risk/avkastningsprofilen.

Ytterligare beskrivning av olika riskfaktorer finns tillgängliga i bilagan "Risk Factors" i fondens informationsbroschyr.

Avgifter

Den årliga avgiften och löpande omkostnader visar hur mycket du betalar för förvaltning, marknadsföring och distribution. Dessa omkostnader minskar din potentiella avkastning i fonden. Omkostnaderna kan variera från år till år både i absoluta belopp och som procent av kapital under förvaltning.

Fonden betalar varje år avgifter och omkostnader till förvaltaren, förvaringsinstitutet, styrelsen, revisorn, market makern på börsen och daglig administration (löpande omkostnader). Avgifter och omkostnader betalas av fonden och därmed indirekt av dig som investerare i fonden.

Den årliga avgiften och löpande omkostnader för kalenderåret 2021 var 2,25 % av fondens värde per aktie (NAV). Förutom detta är förvaltaren berättigad till en vinstdelning (performance fee) som var 0,67% under kalenderåret 2021. Vinstdelningen är 15 % av avkastningen i US dollars som ligger över tröskelvärdet (hurdle rate). Tröskelvärdet definieras som 4-veckors US T-bill + 1 %. Dock måste värdet per aktie vid slutet av prestationsperioden överstiga "high water mark" värdet per aktie (NAV). Den årliga vinstdelningen är begränsad till maximalt 1 % och betalas efteråt.

I fondens informationsbroschyr finns ytterligare detaljer och beräknings-exempel.

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar	
Insättningsavgift	Ingen
Uttagsavgift	Ingen
Avgifter som tagits ur Fonden under året	
Årlig avgift och löpande omkostnader	2,25% för kalenderåret 2021
Avgifter som tagits ur Fonden under särskilda omständigheter	
Vinstdelning	0,67% för kalenderåret 2021

Tidigare resultat

Startdatum

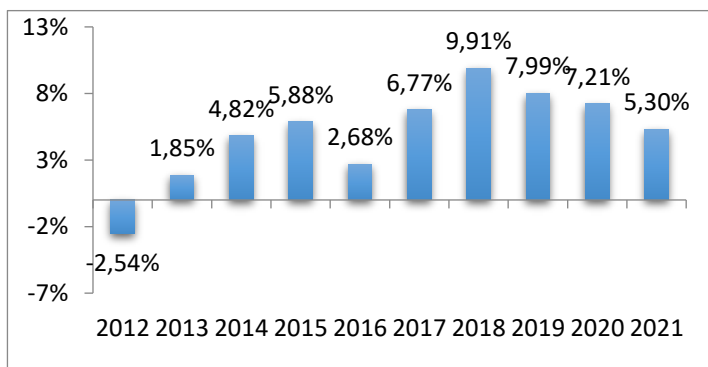
April 2011

Beräkningsmetod

De två tabellerna visar den procentuella årliga avkastningen i US dollars för Fonden sedan starten. Den årliga avkastningen är beräknad efter att samtliga avgifter och omkostnader dragits av. Värdena för alla år är beräknade i US dollars och investerare med en annan valuta bör överväga valutarisken.

Tidigare resultat

Tidigare resultat är ingen garanti för framtida avkastning. Framtida resultat kan variera över tid.



Praktisk information

Förvaringsinstitut

Artha Fondsmæglerselskab A/S, Danmark (Wilmington Trust, USA är Securities Intermediary och Paying Agent).

Ytterligare information

Ytterligare information om Fonden som informationsbroschyr, årsredovisningar, börsmeddelanden etc. är tillgängliga på hemsidan. Denna information är endast tillgänglig på engelska och kan erhållas utan kostnad hos oss. Fonden är etablerad i Danmark vilket kan påverka din personliga skattesituation.

Hemsida: www.resslifeinvestments.com Tel: +46 8 545 282 09 E-post: jonas.martenson@resscapital.com eller cristina.lugaro@resscapital.com

Andelsvärdet (NAV)

Fondens andelsvärde (Net Asset Value) offentliggörs två gånger per månad via Nasdaq GlobeNewswire. Samtliga andelsvärden sedan start finns på Fondens hemsida.

Skattesituation

Fonden är ett danskt börsnoterat aktiebolag och danska skatteregler gäller för Fonden. Detta kan påverka din investering och din personliga skattesituation. Investerare rekommenderas att diskutera investeringen med en skatterådgivare.

Ansvarsfrånskrivelse

AIF-förvaltaren kan hållas ansvarig enbart på grundval av en uppgift som ingår i detta dokument som är vilseledande, felaktig eller oförenlig med relevant text i fondens informationsbroschyr.

Handel med aktier

Aktierna är börsnoterade på Nasdaq Copenhagen (www.nasdaqomxnordic.com).

Fonden är ett danskt aktiebolag och en alternativ investeringsfond (AIF).
Resscapital AB är AIF-förvaltare och står under tillsyn av Finansinspektionen www.fi.se
Denna basfakta för investerare är korrekt per den 27 januari 2022