
Formål

Dette dokument indeholder centralinformation om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke reklamemateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål at gøre det lettere for dig at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger og mulige afkast og tab og gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter.

Produkt

Produktnavn:	Ress Life Investments A/S ("Selskabet").
ISIN:	DK0060315604.
PRIP-producent:	Resscapital AB ("Forvalteren").
Kontakt:	www.resslifeinvestments.com og Tel: +46 8 545 282 09
Tilsyn og markedsføring:	Forvalteren er godkendt i Sverige og reguleret af det svenske finanstilsyn. Forvalteren har tilladelse til at markedsføre aktier i Selskabet til detailinvestorer i Danmark, Sverige og Finland. Det svenske finanstilsyn er ansvarlig for tilsynet med Forvalteren i forbindelse med dette dokument med central information i forhold til markedsføring til detailinvestorer i Sverige, hvorimod det danske finanstilsyn er ansvarlig for tilsynet med Forvalteren i forbindelse med dette dokument med central information i forhold til markedsføring til detailinvestorer i Danmark. Det finske finanstilsyn er ansvarlig for tilsynet med Forvalteren i forbindelse med dette dokument med central information i forhold til markedsføring til detailinvestorer i Finland.
Publiceringsdato:	17 februar 2026

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type

Dette produkt er en alternativ investeringsfond (en AIF). Selskabet investerer primært i amerikanske livsforsikringspolicer og andre "longevity-linked" aktiver og finansielle instrumenter. Selskabet kan derudover investere op til 20% af Selskabets aktiver i kortsigtede amerikanske statsobligationer. Selskabet har kontantbeholdninger, herunder til at betale præmier på livsforsikringspolicerne. Endelig kan Selskabet yde lån med sikkerhed i livsforsikringspolicer eller andre "longevity-linked" aktiver og indgå i transaktioner med finansielle instrumenter, der indeholder et finansieringselement.

Ingen fastsat løbetid

Produktet er en åben fond. Produktet har ingen fastsat løbetid. Beslutning om afvikling af Selskabet kan ske i overensstemmelse med vedtægternes bestemmelser herom og selskabsloven. Forvalteren kan ikke lukke Selskabet på egen hånd. Du kan indløse dine aktier i Selskabet som nærmere beskrevet i afsnittet "*Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?*" - *Salg og indløsning*" nedenfor.

Mål

Selskabets mål er at eje en diversificeret livsforsikringsportefølje for at generere stabile og attraktive afkast på længere sigt. Den primære strategi er at købe og beholde forsikringerne, indtil de udbetales. Afkastprofilen af en livsforsikringsportefølje er karakteriseret ved at have lav korrelation til andre aktivklasser, hvilket gør denne strategi attraktiv for investorer, der ønsker en risikodiversificering.

Selskabet investerer i det sekundære marked for amerikanske livsforsikringer, også kendt som "Life Settlements". Markedet giver investorer mulighed for at købe livsforsikringspolicer med rabat på pålydende værdi og eksisterer, fordi sælgere af livsforsikringspolicer modtager en højere kontantværdi end den værdi, forsikringsselskaber tilbyder ved ophør. Investoren, der køber livsforsikringspolisen, skal fortsætte med at betale præmier, indtil den forsikrede går bort, hvor

forsikringsselskabet betaler den pålydende værdi til investoren. Afkast fra køb af amerikanske livsforsikringspolicer bliver geninvesteret og anvendt til indløsninger og kan også blive anvendt til at dække Selskabets omkostninger.

Selskabet kan optage lån på højst 50% af Selskabets egenkapital til brug for investeringer. Dette indebærer risiko for, at omkostningerne ved låntagningen overstiger afkastet af investeringerne. Selskabet kan endvidere afdække sine risici ved anvendelse af derivater, der kan give risiko for tab.

For investorer er det attraktive ved denne strategi, at afkastet ikke korrelerer med større aktivklasser, og at den giver mulighed for risikodiversificering af deres investeringsportefølje.

Forvalteren er en reguleret forvalter af alternative investeringsfonde (en FAIF), som analyserer store mængder amerikanske livsforsikringer og udvælger de mest attraktive ud fra et investeringsmæssigt perspektiv med henblik på at erhverve disse. Selskabet er aktivt forvaltet af Forvalteren og er ikke forvaltet under henvisning til nogen benchmark.

Påtænkt detailinvestor

Produktet er rettet mod detailinvestorer, der har en længere investeringshorisont, dvs. minimum tre års investeringshorisont. Selskabet har en bestemt investeringsstrategi, der har begrænset likviditet, og produktet er ikke egnet for investorer, der har behov for likviditet.

Selskabets kurser og indre værdier offentliggøres som minimum to gange om måneden via Nasdaq Globe Newswire. Alle kurser og priser siden Selskabets oprettelse kan findes på Selskabets hjemmeside.

Aktierne er børsnoteret og aktuelle priser kan findes på Nasdaq Copenhagen (www.nasdaqomxnordic.com). Det korte navn er RLAINV.

Side 2 af 3

produktet udvikler sig. De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperiode.

- I det første år vi 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.
- Der er investeret USD 100.000 pr. år.

Vi har antaget:

	Ved udtrædelse efter 1 år	Ved udtrædelse efter 3 år
Omkostninger i alt	USD 2 100	USD 6 700
Årlig omkostningsmæssig konsekvens (*)	2,1%	2,2% hvert år

(*) Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved udtræden i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 9,2% før omkostninger og 7,0% efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

Engangsomkostninger ved indtrædelse eller udtrædelse		
Indtrædelsesomkostninger	Vi opkræver ikke indtrædelsesgebyr.	0%
Udtrædelsesomkostninger	Der kan i forbindelse med indløsning ske fradrag til dækning af nødvendige omkostninger ved indløsningen (afvikling af investeringer og honorar til revisor og advokat), men dette er ikke sket historisk, og derfor antager vi, at der ikke er nogen udtrædelsesomkostninger.	0%
Løbende omkostninger		
Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger	Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	2,1%
Transaktionsomkostninger	Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger.	0,1%
Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser		
Resultatgebyrer	Forvalteren er berettiget til et præstationsbaseret gebyr svarende til 15% af afkastet i USD, som ligger over hurdle raten (4 uger US T-bill + 1%), forudsat at indre værdi per aktie ved afslutning af præstationsperioden overstiger high water mark NAV. Det årlige præstationsbaserede gebyr er maksimalt 1 % og betales bagud. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvordan din investering udvikler sig. Skønnet af de aggregerede omkostninger omfatter gennemsnittet fra de seneste 3 år.	0,01%

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

Anbefalet investeringsperiode eller minimumsinvesteringsperiode: 3 år

Fortrydelses- og opsigelsesperiode

Der er ingen fortrydelses- eller opsigelsesperiode.

Holdeperiode

På basis af Selskabets investeringsstrategi anbefales det at have en investeringshorisont på mindst tre år, jævnfør afsnittet "*Hvad dette produkt drejer sig om - Forventet detailinvestor*".

Salg og indløsning

Du kan på alle bankdage sælge dine aktier og realisere investeringen til den aktuelle kursværdi. Investorer har derudover ret til indløsning i overensstemmelse med vedtægternes bestemmelser herom. Indløsning iværksættes af Selskabets bestyrelse den 25. i hver måned, eller den næstkommende hverdag, hvor banker er åbne for forretning i København, såfremt den 25. ikke er en dag, hvor banker er åbne for forretning i København. Du skal give skriftlig meddelelse herom med et

varsel på mindst 180 dage, hvis du ønsker at indløse dine aktier. Løbetiden for indløsningsvarslet på 180 dage er dog suspenderet i perioden fra den 1. januar 2026 til den 31. december 2026. For meddelelser om indløsning afgivet før den 1. januar 2026 suspenderes beregningen af de resterende dage af varslet på 180 dage (dvs. med start fra den 1. januar 2026) i hele 2026, og sådanne resterende dage vil først begynde at løbe igen den 1. januar 2027. For meddelelser om indløsning indgivet til Selskabet i perioden fra den 1. januar 2026 til den 31. december 2026 vil varslet på 180 dage for indløsninger først begynde at løbe den 1. januar 2027. Som følge heraf vil Selskabet ikke være forpligtet til at indløse investorers aktier i 2026.

Der kan i forbindelse med indløsning ske fradrag til dækning af nødvendige omkostninger ved indløsningen (afvikling af investeringer og honorar til revisor og advokat).

Hvordan kan jeg klage?

Du kan henvende dig til Forvalteren, hvis du ønsker at klage over produktet. Det er muligt at rette henvendelse til Resscapital AB, Nybrogatan 55, 114 40 Stockholm, Sverige. Tel: +46 8 545 28 227 eller e-mail: gustaf.hagerud@resscapital.com.

Andre relevante oplysninger

Fuld information om Selskabet findes i Selskabets informationsbrochure, som er tilgængelig på Forvalterens hjemmeside

(www.resscapital.com), sammen med bl.a. den aktuelle version af dette faktablad, Selskabets årsrapport og halvårsrapport samt information om omkostninger for ældre perioder. Tidligere resultater: Afkast for de seneste 10 år findes her: <https://www.resscapital.com/fund/performance/>. Historiske resultatscenarier: Tidligere offentliggjorte resultatscenarier findes her: <https://www.resscapital.com/fund/fund-documentation/>.