NØKKELINFORMASJON

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålag for å hjelpe deg til å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investe dette fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen for å kunne ta er veloverveid beslutning om du ønsker å tegne andeler i dette fondet.

C WorldWide Healthcare Select ISIN: NO 001 0022379

C WorldWide Asset Management AS org.nr. 946 479 063, eies av C WorldWide Holding Norge AS

Målsetting

Fondets investeringsmål er å skape en langsiktig og stabil formuesvekst for andelseierne ved å maksimere risikojustert avkastning innenfor rammen av fondets plasseringsregler.

Investeringsstrategi

Den grunnleggende investeringsfilosofien er å identifisere og investere i sektorer og selskaper som forventes å vokse mer enn økonomien generelt. C WorldWide Healthcare Select er et internasjonalt aksjefond som invester i den globale legemiddelbransjen. Befolkningsutviklingen vil føre til at andelen eldre øker, samtidig som velstandsøkningen bidrar til at helse og livskvalitet får stadig høyere prioritet. Bransjen burde derfor ha utsikter til stabil vekst i mange år fremover. Kontinuerlig produktutvikling kombinert med bransjens gunstige patentordninger bidrar også til at helsefondet er et interessant diversifiseringsprodukt. Fondet investerer andelseiernes midler i selskaper innen legemidler, bioteknikk, medisinsk teknikk, helseomsorg og spesialiserte legemiddel-selskaper.

Fondet er et UCITS tilføringsfond og investerer alle sine midler i det Luxembourg-baserte underfondet C WorldWide Healthcare Select Sub-Fund, minus en liten kontantandel for å dekke løpende kostnader.

Utbytte

Utbytter som fondet mottar reinvesteres og utgjør dermed en del av verdistigningen i fondet. Fondet betaler ikke utbytte til andelseierne.

Referanseindeks

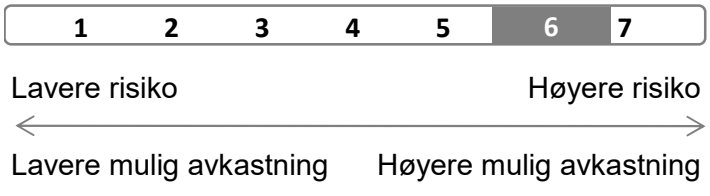
Andelseierene kan selv bedømme avkastningen ved å sammenligne med fondets referanseindeks MSCI Healtcare Index.

Investeringsperiode

Anbefaling: Fondet passer ikke for investorer som tar sikte på å innløse andelene innen 3 år.

Tegninger og innløsninger i fondet kan normalt skje alle hverdager når bankene holder åpent.

Risiko- og avkastningsprofil



Indikatoren viser sammenhengen mellom fondets risiko og mulig avkastning ved en investering i fondet. Fondets plassering på indikatoren er basert på svingninger i fondets kurs de seneste fem år. Store svingninger betyr høy risiko og en plassering til høyre på risikoindikatoren. Små svingniner betyr lavere risiko og en plassering til venstre på risikoskalaen. Kategori 1 er ikke en risikofri investering.

Fondets svingninger siste fem år plasserer fondet i kategori 6, hvilket betyr høy risiko for både opp- og nedganger i andelsverdien. Fondets plassering på skalaen er ikke fast, plasseringen kan endre seg med tiden. Dette skyldes at historiske data ikke nødvendigvis gir et pålitelig bilde av fondets fremtidige risikoprofil.

Fondet investerer i selskap notert i aksjemarkedet som generelt kjennetegnes av høy risiko, men også mulighet for høy avkastning. Indikatoren speiler i hovedsak opp- og nedganger i de aksjer fondet er investert i.
Les mer om fondets risikoprofil i fondets prospekt.

Annen risiko

Risikoindikatoren tar ikke høyde for devalueringer, politiske inngrep og plutselige svingninger i aksjemarkedet.

Den tar heller ikke høyde for forvalterrisiko, som er risiko for at forvalters tilnærminger ikke fungerer under alle markedsforhold.

Kostnader

Engangsgebyrer ved tegning og innløsning

Gebyrer ved tegning	0,50 %
Gebyrer ved innløsning	0,00 %
Dette er maksgebyrer som kan trekkes før tegningsbeløpet investeres/ innløsningsbeløpet utbetales.	

Tegnings- og innløsningsgebyrene som fremgår av tabellen viser de maksimale satser. Gebyrene dekker fondets kostnader ifm tegninger og innløsninger i fondet. Kostnadene kan for deg være lavere. Nærmere opplysninger om hvilke satser som vil gjelde for deg kan du få fra din rådgiver. Kostnadene er basert på foregående kalenderårs utgifter. Beløpet kan endre seg fra år til år.

Kostnader som årlig belastes fondet

Løpende kostnader	1,70 %

Løpende kostnader omfatter fast forvaltningshonorar samt evt. ekstraordinære kostnader som verdipapirfondet kan belastes med (med unntak av transaksjonsrelaterte kostnader). Løpende kostnader er basert på foregående kalenderårs utgifter og prosentsatsen kan endre seg fra år til år. Årlige kostnader og variable kostnader betales til forvaltningsselskapet for å dekke kostnader til forvaltning, administrasjon og markedsføring av verdipapirfondet. Gebyrene reduserer fondets potensielle avkastning.

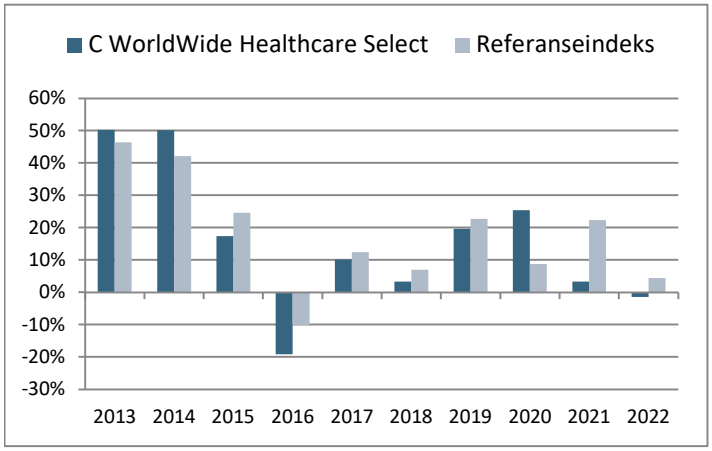
Kostnader som tas ut av fondet under særlige omstendigheter

Resultatavhengig godtgjørelse	Ingen

Minsteinnskudd (NOK)	1 000

Les mer om fondets kostnader under avsnitt 2.10 i prospektet som du kan hente på web: www.cworldwide.no/nedlastninger/prospekt/

Historisk avkastning



C WorldWide Healthcare Select ble startet opp i 1999.

Stolpene viser fondets årlige avkastning fratrukket alle kostnader, så vel tegnings- og innløsningsgebyrer som løpende forvaltningsgodtgjørelse som påvirker fondet. Avkastningen er beregnet i norske kroner. Utbetalte utbytter er inkludert i beregningen.

Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Fondets avkastning kan variere innenfor et år. Den enkelte andelseiers tap eller gevinst vil derfor avhenge av de eksakte tidspunktene for kjøp og salg av andelene. Effektiv rente vil kunne endres fra dag til dag, og er derfor ingen garanti for avkastningen i perioden den er beregnet for. Valutakursendringer vil påvirke verdien på fondet dersom underliggende investeringer er foretatt i annen valuta enn det som fondet er notert i.

Praktisk informasjon

Ytterligere informasjon om C WorldWide Healthcare Select fremgår av prospekt, fondets vedtekter, årsrapporter, samt fondets internettside: www.cworldwide.no/fond/healthcare-select/

All informasjon kan lastes ned fra vår hjemmeside, eller du kan få de tilsendt kostnadsfritt på forespørsel. Dokumentene er i hovedsak på norsk, men om ønskelig kan informasjon om fondet også gis på engelsk.

C WorldWide Healthcare Select er godkjent i Norge og reguleres av Finanstilsynet. Fondet bruker Danske Bank som depotbank. Andelsverdien beregnes daglig og publiseres på vår hjemmeside, i ledende aviser og på Oslo Børs.

Skattelovgivningen i Norge kan påvirke din skattemessige stilling. For ytterligere informasjon, ta kontakt med Skatteetaten.

C WorldWide Asset Management AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.