

BASFAKTA FÖR INVESTERARE

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna fond. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå fondens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster för att hjälpa dig att jämföra denna med andra produkter. Du rekommenderas att läsa detta faktablad så att du kan fatta ett väl grundat investeringsbeslut.

Produkt

The Single Malt Fund AB (publ)
AIFM: Finserve Nordic AB
Org.nr.: 559118-4949

ISIN: SE0010547299
Hemsida: www.finserve.se
Kontakt: +46-(0)8 520 279 97



Varning: Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå. Fondens tillgångar är att ses som illikvida och du bör som investerare därför ha en investeringshorisont på minst 5 år. Fonden har en stängd struktur vars vinstandelslånandelar kan avyttras på sekundärmarknaden Nordic Growth Market Regulated (NGM).

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av The Single Malt Fund AB (publ) vad gäller detta faktablad. Denna PRIIP-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Finserve Nordic AB (Finserve Nordic). Finserve Nordic är auktoriserat i Sverige och står under tillsyn av Finansinspektionen.

Faktabladet upprättades 2023-01-01.

Vad innebär produkten?

Typ: Fonden är en alternativ investeringsfond som bildades som ett aktiebolag. Fonden regleras av aktiebolagslagen och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Vid fondens eventuella konkurs riskerar fondens investerare inte mer än det investerade kapitalet. Fonden tillämpar inte riskspridning eller de särskilda reglerna om inlösen av fondandelar som gäller för värdepappersfonder. Fondens mål är att ge en avkastning med låg eller ingen korrelation till aktie, obligations- och råvarumarknader. Målsättningen är att generera en årsavkastning om ca 10 procent, efter avgifter. Fonden investerar uteslutande i ett nybildat rörelsedrivande bolag på Irland som köper, lagerhåller och säljer whisky. Fonden använder sig inte av hävstång i syfte att öka avkastningen. Fonden kommer inte använda sig av derivat.

En investering i fonden innebär teckning för kapitalandelslån utgivna i fonden. Fonden är en stängd fond, "closed end fund", och är bara öppen vid teckningstillfället. Kapitalandelslånen kan köpas och säljas på NGM Main Regulated, i den så kallade sekundärmarknaden, i normalfallet alla bankdagar. Fonden avvecklas under 2025 varefter Fondens kapital skiftas ut i enlighet med fondens allmänna villkor. Fonden marknadsförs till icke professionella investerare i Sverige varför kapitalandelslån utgivna av fonden har noterats på NGM Main Regulated. Ytterligare detaljer framgår av fondens grundprospekt.

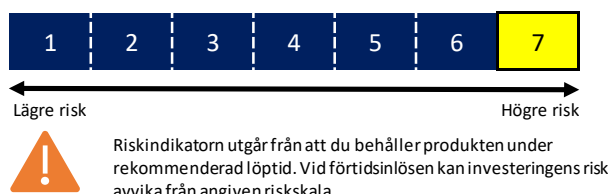
Löptid: Fondens förväntas avvecklas under 2025, se informationsbroschyren för mer information.

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 beloppet kan återfås. För att investera i fonden krävs särskild förkunskap och erfarenhet av värdepappersfonder samt finansiella marknader. Fondens mål är att ge en avkastning med låg eller ingen korrelation till aktie, obligations- och råvarumarknader. Målsättningen är att generera en årsavkastning om ca 10 procent, efter avgifter. Fondens målgrupp innefattar således privata investerare som institutionella och professionella investerare med en investeringshorisont om minst 5 år.

Förvaringsinstitut för fonden är Intertrust Depositary Services, Sverige, organisationsnummer 556944-1172. Allmänna villkor, Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr, senaste andelsvärde samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.finserve.se, www.thesinglemaltfund.com samt www.ngm.se.

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator (SRI) skala 1-7



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 eller att emittenten inte kan fullgöra sina åtaganden på återbetalningsdagen. Vi har klassificerat produkten som 7 av 7, dvs. en hög riskklass. Det betyder att fonden har hög risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet samt illikvida tillgångar. Indikatorn speglar framförallt fondens upp- och

nedgångar. Risker som inte fångas av riskindikatorn: Motpartsrisk - uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala lånat belopp inklusive ränta enligt överenskommelse. Operativ risk - risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om emittenten inte kan fullgöra sina åtaganden på återbetalningsdagen kan du förlora hela din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna fond 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 fonden under de senaste 10 åren (RHP + 5 år) och har estimerats utifrån indexet RW Apex 1000 (*Rare Whiskey Apex 1000*). Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Dessa scenarier inträffade för en investering mellan 2012-2022. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör.

Rekommenderad Innehavstid: 5 år		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (RHP)
Exempel på Investering: 100 000 kr			
Indexet RW Apex 1000 har använts för beräkning av scenarioutfall			
Scenarier			
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	98 457,79 kr	95 181,53 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-1,54%	-4,82%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	110 563,82 kr	139 596,86 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	10,56%	39,60%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	116 684,14 kr	150 478,32 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	16,68%	50,48%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	123 503,79 kr	162 059,10 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	23,50%	62,06%

Vad händer om Fonden inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. Istället 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. Du kan förlora hela ditt investerade belopp.

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

Tabellen 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 baserade på ett 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 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 kronor investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år (RHP)
Totala Kostnader	2 500 kr	12 500 kr
Årliga kostnadseffekter*	2,50%	7,50%

*Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar t.ex. att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 19,18% före kostnader och 16,68% efter kostnader.

Kostnadssammansättning (Beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		*Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Inlösenkostnader	*Fonden har en stängd struktur med en löptid på 5 år. Fonden är noterad på Nordic Growth Market Main Regulated (NGM) vars vinstandelslånandelar kan avyttras på sekundärmarknaden.	0 kr
Löpande Kostnader (Vid investering om 100.000kr)		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftkostnader	2,5% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	2 500,00 kr
Transaktionskostnader	Fondens transaktionskostnader är inkluderade i den årliga förvaltningsavgiften om 2,5% vilken inkluderar förvaltning, administration, marknadsföring och övriga kostnader knuten till Fondens förvaltning och underliggande verksamhet.	0 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Fonden tar inte ut några resultatbaserade avgifter samt saknar jämförelseindex.	0 kr

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

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden har en inlåsningsperiod och investeringshorisont om 5 år med avveckling under 2025. Fonden investerar i illikvida tillgångar vars likviditet är starkt korrelerat marknadspriset på sällsynt Whiskey. Vinstandelslån kan köpas och säljas på NGM Main Regulated, i den sekundärmarknaden, i normalfallet alla bankdagar. Det går inte att teckna och lösa in vinstandelslån direkt mot fonden, i den s.k. primärmarknaden under innehavstiden på 5år.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget www.finserve.se eller skriva till info@finserve.se alternativt Finserve Nordic AB, Riddargatan 30, 114 57, Stockholm.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr, allmänna villkor för vinstandelslån, årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder vilka finns att tillgå på fondbolagets hemsida (www.finserve.se, www.thesinglemaltfund.com och www.ngm.se).

Tidigare resultat: Avkastning sedan fonden startade finns att tillgå här: www.finserve.se

Historiska resultatscenarier: Tidigare publicerade resultatscenarier finns att tillgå här: www.finserve.se