

Stockholm den 17 december, 2019

HealthInvest Small & MicroCap Fund – Förändring av antalet andelsklasser

HealthInvest Partners ansökte den 4 november om att minska antalet andelsklasser i HealthInvest Small & MicroCap Fund (från fyra till två klasser), vilket godkändes av Finansinspektionen den 2 december 2019. Minskningen kommer ske genom att andelsklass A och B elimineras från fondbestämmelserna. Du som idag har andelar i andelsklass A eller andelsklass B kommer istället att få andelar i andelsklass D den 1 februari 2020.

Bakgrund och motivering

HealthInvest Small & MicroCap Fund startade 2013 som en månatligt handlad fond inriktad på investerare med relativt stort kapital. I slutet av 2017 blev fonden dagligt handlad och andelsklass B startades med en lägre insättningsgräns och inriktning även på sparare med mindre kapital. Fonden har över tid vuxit och adderat allt fler andelsägare som främst har tillkommit via externa distributörer. Under 2019 startade HealthInvest Partners en egen digital ISK-lösning för att skapa en bättre egen distribution. Andelsklass C och D startades med en lägre fast avgift för att distribueras genom vår egen kanal.

Tanken bakom andelsklass C och D var att erbjuda andelsägare som investerar direkt via oss en lägre fast avgift. Tyvärr har relativt få kunnat dra praktisk nytta av detta då de redan är nöjda kunder hos våra distributörer och dessutom av till exempel skatteskal har svårigheter att byta andelsklass. En del andelsägare har även upplevt det förvirrande med fyra andelsklasser med olika villkor, vilket inte var avsikten.

Därför förändrar vi nu antalet andelsklasser och låter endast klass C och D finnas kvar i fondutbudet. Du som idag är andelsägare i andelsklass A eller B överförs den 1 februari 2020 till andelsklass D.

Konsekvens för Dig som andelsägare

Förändring av innehav. Du som har andelar i andelsklass A eller andelsklass B kommer att istället få andelar i andelsklass D. Baserat på andelsklassernas fondkurser per den 31 januari 2020 så beräknas ett utbytesförhållande som styr hur många andelar Du får i andelsklass D. Det totala värdet på Ditt innehav förändras inte av bytet.

Fondavgift och minsta insättning. Andelsklass A har en årlig fast avgift på 1,5% och minsta insättning på 50'000 kr. Andelsklass B har en årlig fast avgift på 1,8% och minsta insättning på 100 kr. Andelsklass D har en årlig fast avgift på 1,2% och minsta insättning på 100 kr. I tillägg utgår i andelsklass D en prestationsbaserad avgift på 20% av avkastningen som överstiger en så kallad tröskelränta. Denna är på årsbasis 4% med tillägg för avkastningen för OMRX T-BILL Index (ett index som följer den korta svenska statsskuld räntan). Andelsklass D följer principen om high watermark, dvs ingen prestationsbaserad avgift kan tas förrän tidigare perioders underavkastning har återhämtats.

Bytet från andelsklass A eller andelsklass B till andelsklass D innebär således att Du med säkerhet får sänkt fast avgift, men att prestationsbaserad avgift kan tas ut om avkastningen överstiger tröskelräntan enligt ovan. Minsta insättning sänks eller är oförändrad jämfört med idag, beroende på om Du har ett ägande i andelsklass A eller B.

Skattekonsekvens. Bytet från andelar i andelsklass A eller B till andelar i andelsklass D utlöser inte kapitalvinstbeskattning för skattskyldiga i Sverige*. Anskaffningsvärdet för Dina nuvarande andelar förs vidare till det nya innehavet i andelsklass D.

Möjlighet till inlösen. Du har som andelsägare i andelsklass A och andelsklass B möjlighet att, precis som vanligt, lösa in Dina andelar varje handelsdag i fonden fram tills dess förändringen träder ikraft. Inga extra avgifter utgår för detta. Notera dock att sådan försäljning kan medföra kapitalvinst eller kapitalförlust, vilket kan utlösa beskattning.

Bifogat finner Du fondens nya fondbestämmelser.

Om Du har frågor är Du som alltid välkommen att kontakta oss.

Med vänlig hälsning,

Markus Wistrand
Verkställande Direktör
HealthInvest Partners AB
Telefon: +46-(0)8-440 38 32
E-mail: markus.wistrand@healthinvest.se

*Källa: Skatteverket/Rättslig Vägledning/Beskattning av fondandelar/Kapitalvinstbeskattning/Införande och byte av andelsklasser i en fond, andra stycket: *"Skatteverket anser att införande av andelsklasser i en fond inte medför någon kapitalbeskattning för det tidigare andelsinnehavet. Inte heller ska kapitalvinstbeskattning ske om en andelsklass avvecklas eller upphör och andelarna i stället överförs till en kvarvarande andelsklass."*
<https://www4.skatteverket.se/rattsligvagledning/edition/2019.8/2814.html>