

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie over het subfonds van Healthy Assets Fund ("Healthy Assets"), **Healthy Assets Biotech Brilliants Fund** (het "Fonds"). Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en risico's van beleggen in het Fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in het Fonds wenst deel te nemen.

Healthy Assets Biotech Brilliants Fund

Dit Fonds wordt beheerd door ROI am B.V.

Doelstellingen en Beleggingsbeleid

- Het Fonds streeft naar een netto rendement hoger dan de benchmark: de NASDAQ Biotechnology Index, door gebruikmaking van een actief selectiebeleid.
- Het Fonds belegt wereldwijd voornamelijk in ondernemingen binnen de sector biotechnologie en daarnaast ook in financiële instrumenten, zoals opties, obligaties, futures, CFD's, valuta's of beleggingsfondsen beleggen, alsmede inschrijven op beursintroductions en emissies.
- Het Fonds hanteert een multi-criteria-aanpak, waarbij harde financiële cijfers gecombineerd worden met een modelmatige beoordeling van de kans op medisch succes van diverse medicijnen.
- Het Fonds kan short transacties aangaan.
- Binnen het Fonds vindt een actief valutabeleid plaats.
- Het Fonds kan gebruik maken van valutatermijntransacties om de valutarisico's te mitigeren. Het beheer van het valutarisico is onderdeel van het totale risicobeheer van het Fonds.
- De maximale leverage bedraagt 50%.
- De maximale netto positie per beleggingscategorie (bijv. aandelen, obligaties) als percentage van het totale Fondsvermogen bedraagt 150%.
- Het Fonds investeert alleen in aandelen, obligaties en/of afgeleide producten daarvan van beursgenoteerde ondernemingen, en producten op basis van indices en graadmeters;
- De totale positie in één beursfonds, zowel via aandelen als via daarvan afgeleide instrumenten of obligaties, zal bij het innemen van de positie niet meer uitmaken dan 25% van het totaal van het Fondsvermogen en niet meer dan 4% van de marktkapitalisatie (de actuele beurswaarde) van de betreffende onderneming;
- In het geval van een short positie zal het Fonds deze effecten moeten inlenen. Hiervoor geeft zij zekerheden af, hetzij in contanten, hetzij in effecten. De omvang van deze zekerheden bepaalt het maximum waarvoor shortposities aangegaan kunnen worden;
- Het Fonds zal geen ongedekte call- en putopties schrijven.

Terugname van participaties door het Fonds geschiedt maandelijks.

Risico- en Opbrengstprofiel



Het Fonds heeft als startdatum 1 juli 2015 en derhalve zijn er geen historische gegevens beschikbaar.

De getoonde risicocategorie is niet gegarandeerd en kan met de tijd verschuiven.

De laagste categorie betekent niet 'risicoloos'.

De waarde van beleggingen kan fluctueren. De waarde van een participatie is afhankelijk van de beleggingsperiode en kan zowel stijgen als dalen. Participanten lopen het risico dat zij minder of niets terugkrijgen van hetgeen zij hebben ingelegd.

Gelet op de verwachte volatiliteit van het Fonds en de concentratie binnen één specifieke sector is het Fonds ingedeeld in categorie 7.

De waardering en de hoogte van feitelijke aan- en verkoopkoersen van financiële producten waarin het Fonds belegt is mede afhankelijk van de liquiditeit van de betreffende producten. Vanwege een (tijdelijk) gebrek aan liquiditeit in de markt in het kader van vraag en aanbod, bestaat er een risico dat een ten behoeve van het Fonds ingenomen positie (i) gewaardeerd zal worden tegen een verouderde koers en (ii) niet tijdig tegen een redelijke prijs kan worden geliquideerd.

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit Fonds verwijzen wij u naar de paragraaf Risicofactoren in het Prospectus.

Kosten

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de kosten van de exploitatie van het Fonds te betalen, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei/opbrengst van uw belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend	
In stapvergoeding	0,5%
Uit stapvergoeding	0,5%
Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt.	
Kosten die in de loop van één jaar aan het Fonds worden onttrokken	
Lopende kosten	3,9%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het Fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	15-25% van het resultaat

Bij een gerealiseerd maandrendement gelijk aan of hoger dan 2% en lager dan 3% over de totale NAV wordt, rekening houdend met een 'high watermark', een vergoeding in rekening gebracht van 20% van het gerealiseerd rendement. Bij een gerealiseerd maandrendement gelijk aan of hoger dan 3% over de totale NAV, rekening houdend met een 'high watermark', een vergoeding in rekening gebracht van 25% van het gerealiseerd rendement in die maand. Volgens het 'high watermark principe' moeten alle verliezen uit het verleden eerst goedge maakt worden en de waarde van de Participaties van de individuele Participant daadwerkelijk toegenomen zijn ten opzichte van iedere maandelijks vastgestelde Participatiewaarde sinds de deelnamedatum, alvorens een variabele vergoeding betaald kan worden.

Beheer/prestatievergoeding

Bij een gerealiseerd maandrendement lager dan 1% wordt een vaste beheervergoeding in rekening gebracht van 0,125% over die maand. Daarboven wordt alleen een prestatievergoeding in rekening gebracht.

De prestatievergoeding (Performance fee) is variabel en wordt berekend over het door het Fonds berekende resultaat op basis van een 'high watermark'. Bij een gerealiseerd maandrendement gelijk aan of hoger dan 1% en lager dan 2% over de totale Netto Vermogenswaarde (NAV) wordt, rekening houdend met een 'high watermark', een vergoeding in rekening gebracht van 15% van het gerealiseerd rendement in die maand.

De getoonde **instap-** en **uitstapkosten** zijn maximum bedragen. In sommige gevallen zult u wellicht minder betalen - u kunt dit nagaan bij uw financiële adviseur.

Het percentage voor de **lopende kosten** is gebaseerd op de verwachte kosten voor het jaar eindigend op 31 december 2017 en het verwachte gemiddelde fondsvermogen in 2017, uitgaande van een jaar waarin geen prestatievergoeding in rekening wordt gebracht. Dit percentage kan van jaar tot jaar variëren. Het percentage is exclusief:

- prestatievergoedingen
- portefeuilletransactiekosten.

In het verleden behaalde resultaten

Het Fonds heeft als startdatum 1 juli 2015, derhalve zijn geen door een accountant gecontroleerde cijfers beschikbaar. Er is aldus nog geen tabel met 'In het verleden behaalde resultaten' in dit formulier opgenomen. Zodra het Fonds een groter volume heeft en de resultaten representatief zijn, zal de tabel hier worden opgenomen.

Praktische informatie

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Healthy Assets heeft Darwin Depositary Services B.V. aangesteld als de bewaarder van het Fonds. Healthy Assets heeft Stichting Juridisch Eigendom Healthy Assets Fund aangesteld als juridische eigenaar van de activa van het Fonds als bedoeld in art 4:37j Wft.

Het Prospectus, de halfjaarcijfers en jaarverslagen zijn verkrijgbaar via: www.healthyassetsfund.nl en kosteloos via de Beheerder.

Op de website vindt u ook de meest actuele overige informatie en de Participatiewaarde.

De uitwerking van belastingwetgeving kan per Participant verschillen.

ROI am B.V. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het Prospectus is.

Dit Fonds is een in Nederland geregistreerd beleggingsfonds en staat onder gedragstoezicht van de AFM en prudentieel toezicht van DNB. Aan ROI am B.V. is in Nederland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de AFM. Deze Essentiële Beleggersinformatie is correct op de datum 1 januari 2016.