

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Alfred Berg Global C (NOK)

Alfred Berg Kapitalforvaltning AS

ISIN: NO0010089501

www.alfredberg.no, ring telefon + 47 22 00 51 00 for mer informasjon.

Finanstilsynet fører tilsyn med Alfred Berg Kapitalforvaltning AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per: 2024-03-01

Hva er dette produktet?

Type Verdipapirfond

Løpetid Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

Målsetning Alfred Berg Global er et aktivt forvaltet globalt aksjefond. Fondet investerer hovedsakelig i globale markeder som inngår i MSCI World NR NOK, som også er fondets referanseindeks. Fondets forvaltere identifiserer investeringsmuligheter ved å vurdere selskaper ut ifra viktige faktorer som forventes å påvirke selskapets utvikling, inkludert verdsettelse, vekst, volatilitet, lønnsomhet, kontantstrøm mm. Faktorenes innflytelse på hver enkelt aksje vurderes i lys av markedssituasjonen, og er således dynamisk. Fondet har anledning til å benytte derivater for å styre risiko og effektivisere forvaltningen av fondet. Fondet er et UCITS-fond, med mulighet til å investere i derivater. Fondets målsetning er å oppnå høyest mulig avkastning utover fondets referanseindeks gjennom investeringer i aksjer over hele verden. Verdipapirfondet søker en god spredning over regioner, land og sektorer. Verdipapirfondet investerer langsiktig i modne og etablerte selskaper som våre forvaltere anser som underpriset. Fondets verdiutvikling avhenger av om aksjene fondet investerer i går opp eller ned i verdi. Verdipapirfondet er aktivt forvaltet. Det vil si at aksjene velges utfra forvalters egne vurderinger og faktormodellens signaler. Verdipapirfondet kommer alltid til å plassere minst 80 % av sine midler i børsnoterte aksjer og kan plassere opp til 10% i unoterte aksjer. Referanseindeks for fondet er MSCI World NR NOK. Fondets sammensetning av aksjer vil normalt avvike betydelig fra referanseindeksen. Utbytter som fondet mottar fra underliggende aksjer reinvesteres i fondet. Verdipapirfondet har anledning til å benytte derivater for å styre risikoen og effektivisere forvaltningen av fondet. Fondets risiko vil ikke øke som følge av derivatbruken. Kjøp og salg av andeler i fondet kan skje alle bankdager.

Målgruppe Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 5 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere betydelig i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.

Annet Fondets depotmottaker er Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ) Investor Services/ Trustee Services, avd. Oslo (org.nr.971 049 944). Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, investeringsstrategi, halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på www.alfredberg.no.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



< ----->

Lavere risiko

Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan avvike vesentlig hvis du selger etter kortere tid.

Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert dette fondet som 4 av 7. Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

Avkastningsscenarier

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt. Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. De ugunstige, moderate og gunstige scenariene inntraff for en investering mellom 2014 – 2024.

| Anbefalt investeringsperiode | | 5 år | |
|------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Eksempel investering: | | NOK 100 000 | |
| | | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år |
| Scenarier | | | |
| Minimum | Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet. | | |
| Stress | Hva du kan få tilbake etter kostnader | NOK 20 500 | NOK 20 900 |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -79.5 | -26.9 |
| Ugunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | NOK 88 900 | NOK 110 500 |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | -11.1 | 2.0 |
| Moderat | Hva du kan få tilbake etter kostnader | NOK 111 400 | NOK 160 000 |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 11.4 | 9.9 |
| Gunstig | Hva du kan få tilbake etter kostnader | NOK 143 600 | NOK 187 400 |
| | Gjennomsnittlig avkastning hvert år | 43.6 | 13.4 |

Hva om Alfred Berg Kapitalforvaltning AS ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondets eiendeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom fondsforvaltningsselskapet kommer under konkursforhandling vil forvaltningen av fondet overføres til et annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din. Om fondet inngår som del av et annet produkt kan det legges til andre kostnader for produktet.

Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert [og hvor godt verdipapirfondet gjør det (dersom relevant)] Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder. I eksempelet har vi forutsatt:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning) For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- 100 000 kroner investeres.

| | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 5 år |
|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Totale kostnader | NOK 1 200 | NOK 8 940 |
| Årlig kostnadseffekt (*) | 1.20 | 1.20 |

*Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 11.1% prosent før kostnader og 9.9% prosent etter kostnader.

Kostnadssammensetning

| Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler | | Hvis du innløser etter 1 år |
|---|---|-----------------------------|
| Tegningskostnader | Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet. | NOK 0 |
| Innløsningskostnader | Det påløper ingen tegnings-kostnader ved investering i dette fondet | NOK 0 |
| Løpende kostnader som belastes hvert år | | |
| Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader | 1.10% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året. | NOK 1 100 |
| Transaksjonskostnader | 0.10% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger. | NOK 100 |
| Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter | | |
| Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse | Ingen ytelsesrelatert avgift belastes for dette produktet. | NOK 0 |

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Produktet plasserer i aksjer og er egnet for langsiktig sparing. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 5 år. Du kan normalt kjøpe og selge andeler i produktet alle virkedager i Norge. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du selger tidligere enn anbefalt investeringsperiode

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på dette produktet, eller har klager knyttet til salgsprosessen eller rådgivningen du har fått, kan du henvende deg til den som har solgt deg produktet eller gitt råd. Du kan også henvende deg direkte til forvaltningsselskapet. Du kan få mer informasjon om hvordan du klager på <http://www.alfredberg.no/kontaktskjema/>, eller skrive til: kundesenter.no@alfredberg.com. Eventuelt kan du sende klage til Alfred Berg Kapitalforvaltning AS postboks 0250 Oslo.

Annen relevant informasjon

Mer informasjon om fondsselskapets fullstendige prospekter, alminnelige forretningsvilkår, halvårs- og årsrapporter for Alfred Berg Kapitalforvaltning er tilgjengelig på www.alfredberg.no. Informasjonen er tilgjengelig på norsk. Trykte eksemplarer er tilgjengelig vederlagsfritt.