

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

## Alfred Berg Humanfond C (NOK)

ISIN: NO0010032055

Alfred Berg Kapitalforvaltning AS, orgnr. 956241308, et selskap i BNP Paribas Group.

### Målsetting og investeringsstrategi

**Målsetting:** Fondets målsetting er å skape best mulig avkastning utover referanseindeksen gjennom investeringer i norske verdipapirer.

**Investeringsstrategi:** Alfred Berg Humanfond er et tilføringsfond, hvor minst 85 % av fondets midler investeres i Alfred Berg Norge (mottakerfondet). Mottakerfondet er aktivt forvaltet. Øvrige midler i fondet plasseres i likvide midler eller finansielle derivater for sikringsformål. Fondet er gjennom investering i mottakerfondet, Alfred Berg Norge, eksponert mot norske aksjer. Fondet er et UCITS-fond, med mulighet til å investere i derivater. Mottakerfondet, Alfred Berg Norge, investerer hovedsakelig i norske aksjer, og forsøker å skape meravkastning ved å ta aktive bransje- og selskapsvalg. Investeringsfilosofien er stiluavhengig, og forvalterne fokuserer på både fundamental- og sentimentanalyse for å identifisere gode investeringer. Hver aksje kan over- eller undervektes inntil 3 prosentpoeng i forhold til aksjens vekt i referanseindeksen. Ett verdipapir utenfor referanseindeksen kan maksimalt utgjøre 3 % av porteføljen. Avviket fra referanseindeksens bransjevokter skal holdes innenfor 5 prosentpoeng.

Som en del av fondsprofilen, gir fondet investorer muligheten til å kombinere fondssparing med bidrag til humanitært eller annet ideelt arbeid. Fondet samarbeider med et betydelig antall ideelle organisasjoner. Hvert år tildeler fondet 2 % av investors forvaltningskapital til en ideell organisasjon som

fondet samarbeider med, og som investor selv velger. Fondets investeringsprofil og investeringspolitikk samt risikoprofil er i all hovedsak den samme for tilføringsfondet som for mottakerfondet. For nærmere informasjon vises til beskrivelse av investeringsstrategi samt fondets vedtekter og nøkkelinformasjon. Prospekt, vedtekter og nøkkelinformasjon for mottakerfondet er tilgjengelig på [www.alfredberg.no](http://www.alfredberg.no) eller gis ut på forespørsel til Alfred Berg Kapitalforvaltning. Interne rutiner mellom tilføringsfondet og mottakerfondet gis ut på forespørsel til Alfred Berg Kapitalforvaltning.

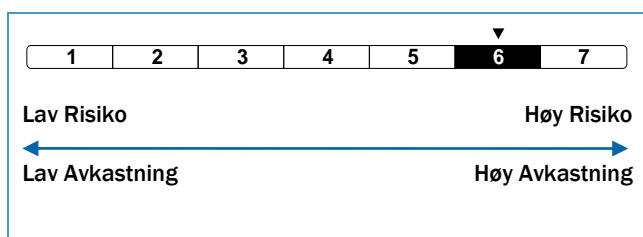
**Referanseindeks:** Fondets referanseindeks er Oslo Børs Mutual Fund Index (OSEFX).

**Anbefalt investeringsperiode:** Dette verdipapirfondet kan være uegnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen 5 år.

**Utbytte:** Utbytte som fondet mottar reinvesteres i fondet.

**Tegning og innløsning:** Tegning og innløsning alle norske bankdager. Minste tegningsbeløp er 300 kroner.

### Risikoprofil



**Om Indikatoren:** Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i fondet. Fondets plassering på indikatoren baseres på svingninger i fondets verdi de siste 5 år. Dersom fondets levetid er kortere enn 5 år, inkluderer risikoindikatoren svingningene i fondets referanseportefølje for den periode som mangler. Fondets plassering på skalaen er ikke fast, og kan endre seg over tid. Historiske data gir ikke nødvendigvis et pålitelig bilde av fondets fremtidige risikoprofil.

**Fondets plassering:** Dette fondets historiske svingninger plasserer fondet i kategori 6, som betyr høy risiko for både opp- og nedganger i fondets andelsverdi. Store historiske

svingninger betyr høy risiko og en plassering til høyre på risikoindikatoren. Små svingninger betyr lavere risiko og en plassering til venstre på risikoskalaen.

**Risiko som ikke vises i Indikatoren:** Risikoindikatoren tar ikke høyde for devalueringer, politiske inngrep eller plutselig svingninger i markedskurser. Videre kan manglende likviditet i et verdipapir gjøre det vanskelig med verddivurdering eller omsetning på et gitt tidspunkt. Andre risikoer er blant annet: **Renterisiko:** Rentefond er assosiert med renterisiko. Dette innebærer at bevegelser i rentemarkedet har direkte innvirkning på fondets underliggende eiendeler. Hvis renten stiger, synker verdien av de underliggende renteinstrumentene.

**Likviditetsrisiko:** Likviditetsrisikoen er risikoen for at fondet ikke vil være i stand til å selge, innløse eller stenge en posisjon (beholdning) til en begrenset kostnad innen rimelig tid, noe som kan bety at du ikke umiddelbart kan selge dine fondsandeler. Likviditeten i selskapsobligasjoner kan med jevne mellomrom være lave.

**Derivatrisiko:** Fondets risikoprofil påvirkes av at standardiserte derivater og OTC-derivater.

## Kostnader

Engangsgebyrer ved transaksjoner	
Tegningsgebyr	0,00 %
Innløsningsgebyr	0,00 %
Årlige kostnader (foregående år)	
Løpende kostnader	1,20 %
Variabelt forvaltningshonorar som belastes etter bestemte vilkår	
Variabelt forvaltningshonorar:	Ikke relevant.

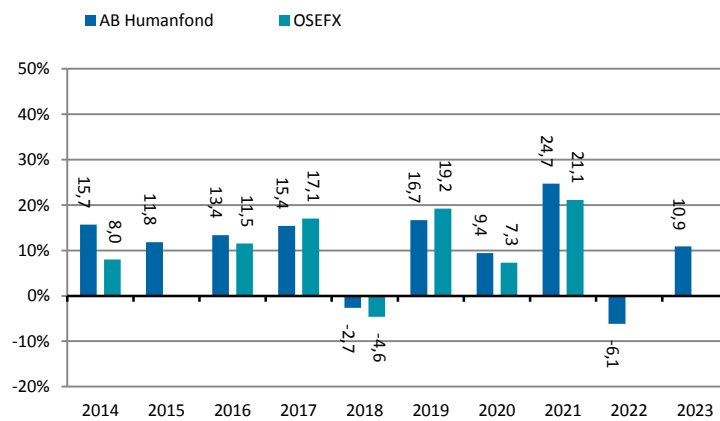
Det påløper ikke gebyr ved tegning og innløsning av andeler i fondet. Fondet anvender svingprising for å forhindre at fondets andelseiere bærer kostnadene ved transaksjoner som andre andelseiere foretar i fondet (se prospekt for mer informasjon).

Løpende kostnader omfatter fast forvaltningsgodtgjørelse samt evt. ekstraordinære kostnader som fondet kan bli belastet (med unntak av transaksjonsrelaterte kostnader). Løpende kostnader er basert på foregående kalenderårs utgifter og prosentsatsen kan endre seg fra år til år. Les mer om fondets kostnader i avsnittet «Forvaltningsgodtgjørelse/ Kostnader» i fondets vedtekter som du kan hente på [www.alfredberg.no](http://www.alfredberg.no).

Løpende kostnader dekker forvaltningsselskapets utgifter i forbindelse med forvaltning av fondet, markedsføring og distribusjon.

Alle kostnader reduserer den potensielle avkastningen av investeringen din.

## Historisk avkastning



Fondet ble startet 23.12.1999. Andelsklasse C ble startet 23.12.1999.

Stolpediagrammet viser fondets årlige avkastning fratrukket alle årlige løpende kostnader som beskrevet i avsnittet over. Avkastningen er beregnet i fondets, evt. andelsklassens denomineringsvaluta. Kupongutdelinger og utbetalt utbytte er inkludert i avkastningen.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fondets fremtidige avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt fondets forvaltningshonorar og andre kostnader som belastes fondet. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Fondet er denominert i NOK.

## Praktiske opplysninger

Dette nøkkelinformasjonsdokumentet inneholder grunnleggende informasjon om fondet. Mer informasjon om fondsselskapets informasjonsbrosjyre, fondsbestemmelser, alminnelige forretningsvilkår, halvårs- og årsrapporter for Alfred Berg Kapitalforvaltning er tilgjengelig på [www.alfredberg.no](http://www.alfredberg.no). Trykte eksemplarer er tilgjengelig vederlagsfritt.

Alfred Berg Kapitalforvaltning AS kan bare holdes ansvarlig dersom en uttalelse i dette dokumentet er misvisende, feilaktig eller uoverensstemmende med de relevante delene av fondets informasjonsbrosjyre.

**Hjemmeside:** [www.alfredberg.no](http://www.alfredberg.no)

**Telefonnummer:** +47 22 00 51 00

**Depotmottaker:** Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ) Investor Services/ Trustee Services, avd. Oslo (org.nr.971 049 944)

**Revisor:** PricewaterhouseCoopers AS (org.nr.987 009 713)

**Fondets andelsverdi:** Andelsverdien beregnes daglig og publiseres på vår website: [www.alfredberg.no](http://www.alfredberg.no), i utvalgte dagsaviser, Oslo Børs og Morningstar.

**Skatt:** Den gjeldende skattelovgivningen i landet hvor fondet er registrert kan påvirke din personlige skattesituasjon.