

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasj on 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 or å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Alfred Berg Income B - C (HNOK)

Alfred Berg Kapitalforvaltning AS

ISIN: SE0006261269

Utstedelsesdato for faktaarket: 2023-01-25

Hva er dette produktet?

Type Verdipapirfond

Løpetid Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

Målsetning "Fondet er et rentefond som fokuserer på investeringer i kredittobligasjoner og selskapsobligasjoner i de nordiske rentemarkedene. Fondets midler kan plasseres i omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter som i hovedsak utstedt av selskaper, herunder kredittinstitusjoner, men også kommuner, boligkredittforetak og stater mv. Fondets midler kan også plasseres i derivatinstrumenter, fondsandeler og som innskudd i kredittinstitusjon. Fondet kan bruke derivatinstrumenter, herunder OTCderivater, for å effektivisere forvaltningen og redusere fondets risiko og kostnader. Fondet benytter seg også av valutaderivater for å sikre fondets beholdning mot NOK. Fondet kan investere inntil 10 % av kapitalen i unoterte verdipapirer. Minst 50 % av fondets midler plasseres i finansielle instrumenter fra utstedere i Norden. Fondets midler skal investeres for å oppnå god risikojustert avkastning. Formålet er å begrense fondets risiko med en godt diversifisert portefølje. Fondets investeringer er ikke bundet til en forhåndsdefinert gjennomsnittlig løpetid, og løpetiden kan variere over tid. Fondets durasjonsintervall er 0 – 2 år."

Målgruppe Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 3 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 Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ) Investor Services/ Trustee Services, avd. Oslo (org.nr.971 049 944)

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



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 2 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 fratrullet alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrullet 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 2011 – 2021.

Anbefalt investeringsperiode		3 år	
Eksempel investering:		100 000 NOK	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 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	72 800 NOK	73 300 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-27.2%	-6.0%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	92 100 NOK	96 300 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-7.9%	-0.7%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	103 500 NOK	119 500 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	3.5%	3.6%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	115 600 NOK	124 800 NOK
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	15.6%	4.5%

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 3 år
Totale kostnader	1 180 NOK	6 960 NOK
Årlig kostnadseffekt (*)	1.18%	1.18%

*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 4.8% prosent før kostnader og 3.6% 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.	0 NOK
Innløsningskostnader	Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet.	0 NOK
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	0.80% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	800 NOK
Transaksjonskostnader	0.38% 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.	380 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Ingen ytelsesrelatert avgift belastes for dette produktet.	0 NOK

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

Anbefalt investeringsperiode: 3 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 3 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.