

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjjon 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 Sverige Gambak A - C (SEK)

Alfred Berg Kapitalforvaltning AS

ISIN: SE0018690257

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 Verdpapirfond

Løpetid Verdpapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

Målsetning Alfred Berg Sweden Gambak er et aktivt forvaltet aksjefond som primært investerer i svenske selskaper. Forvalteren fokuserer på selskaper som er unike innen sitt felt og som anses å ha potensial til å bidra betydelig til porteføljens avkastning. Fondets mål er å generere meravkastning i forhold til referanseindeksen. Gjennom en disiplinert investeringsprosess vil forvalter søke å skape meravkastning ved aktivt å velge selskaper og bransjer med attraktive fremtidsutsikter. Fundamental- og sentimentanalyse er grunnlaget for å identifisere gode investeringsmuligheter og det legges stor vekt på sentimentanalyse. Fondets sammensetning avviker normalt betydelig fra referanseindeksen (OMX Stockholm Benchmark Index) noe som betyr at investorer kan forvente at avkastningen på fondet kan variere betydelig i forhold til utviklingen i referanseindeksen. Fondet er et UCITS-fond

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 Depot bank er 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



< ----- >

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:		SEK 100 000	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 år
Scenarioer			
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.		
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader	SEK 18 500	SEK 17 500
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-81.5	-29.4
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	SEK 79 800	SEK 90 100
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-20.2	-2.1
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	SEK 109 400	SEK 158 500
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	9.4	9.6
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	SEK 155 400	SEK 217 900
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	55.4	16.9

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 at 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	SEK 1 430	SEK 10 620
Kostnadseffekt (*)	1.43	1.43

*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 9.6% 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.	SEK 0
Innløsningskostnader	Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet.	SEK 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	1.30% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	SEK 1 300
Transaksjonskostnader	0.13% 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.	SEK 130
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Ingen ytelsesrelatert avgift belastes for dette produktet.	SEK 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

Fullstendig informasjon om fondet finnes i fondets informasjonsbrosjyre, som er tilgjengelig på fondsselskapets nettsider (www.alfredberg.se) sammen med bl.a. gjeldende versjon av dette faktaarket, fondets årsrapport og halvårsrapport og informasjon om kostnader for eldre perioder.