

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra med andra produkter

Produkt

Alfred Berg Aktiv R (NOK)

Alfred Berg Kapitalforvaltning AS

ISIN: NO0010089444

www.alfredberg.no, ring +47 22 00 51 00 för mer information.

Finansinspektionen utövar tillsyn över Alfred Berg Kapitalforvaltning AS och detta nyckelinformationsdokument.

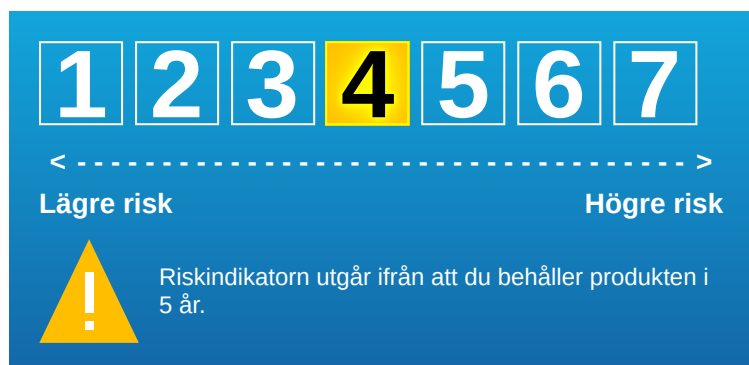
Faktabladets utfärdandedatum: 2025-01-20

Vad innebär produkten?

- Typ** Värdepappersfond
- Löptid** Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.
- Mål** Alfred Berg Aktiv är en aktivt förvaltd aktiefond som främst investerar i norska värdepapper som är noterade på Oslo Börs. Fondens mål är att generera högre avkastning i förhållande till dess referensindex, Oslo Börs Mutual Fund Index (OSEFX). Fondens förvaltare genomför en disciplinerad investeringsprocess och försöker skapa meravkastning genom att aktivt välja företag och branscher med attraktiva framtidsutsikter. Förvaltarna fokuserar både på fundamentalanalys och sentimentanalys för att identifiera goda investeringsmöjligheter. I denna analys är insamling och utvärdering av information en av de mest centrala aktiviteterna i investeringsprocessen. Alfred Berg Aktiv har relativt breda ramar vilket ger fonden möjlighet att avvika från sitt referensindex både på företags- och branschnivå. Portföljen kommer vanligtvis att bestå av 30-50 företag. Fondet är en UCITS-fond och har möjlighet att investera i derivat.
- Målgrupp** Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.
- Övrig** Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ) Investor Services/ Trustee Services, Avd. Oslo (org.nr 971 049 944). Ytterligare information om fonden, inklusive prospekt, investeringsstrategi, halvårsrapporter och senaste aktievärde kan erhållas kostnadsfritt på www.alfredberg.no.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikatorn



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7. Risker som inte fångas av riskindikatorn: Motpartsrisk - uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse. Operativ risk - risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Detta scenario inträffade för en investering mellan 2014- 2024.

Rekommenderad innehavstid		5 år	
Investering av		100 000 NOK	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	18 400 NOK	33 100 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	-81,6	-19,8
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	78 600 NOK	117 300 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	-21,4	3,2
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	111 900 NOK	166 100 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	11,9	10,7
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	158 000 NOK	189 900 NOK
	Genomsnittlig avkastning per år	58,0	13,7

Vad händer om Alfred Berg Kapitalforvaltning AS inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit följande:

- Det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning). För 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.
- 100 000 kronor investeras.

	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	1 610 NOK	12 410 NOK
Kostnadseffekt	1,61	1,61

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 12.3% före kostnader och 10.7% efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning

Engångskostnader vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 NOK
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 NOK
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations eller driftkostnader	1.50 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1 500 NOK
Transaktionskostnader	0.10 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	100 NOK
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt.	0 NOK

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

Om du vill framföra ett klagomål på denna produkt, eller har klagomål som rör försäljningsprocessen eller de råd du har fått, kan du kontakta den person som sålde produkten till dig eller gav dig råd. Du kan också kontakta förvaltningsbolaget direkt. Du kan få mer information om hur du klagar på <http://www.alfredberg.no/kontakt skjema/>, eller skriv till: kundesenter.no@alfredberg.com. Alternativt kan du skicka ett klagomål till Alfred Berg Kapitalforvaltning AS PO Box 0250 Oslo.

Övrig relevant information

Mer information om fondbolagets fullständiga prospekt, allmänna affärsvillkor, halvårs- och årsredovisningar för Alfred Berg Kapitalforvaltning finns på www.alfredberg.no. Informationen finns tillgänglig på norska. Tryckt kopior är tillgängliga utan kostnad.