

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 Obligasjon C (NOK) Alfred Berg Kapitalforvaltning AS

ISIN: NO0010089410

[www.alfredberg.se](http://www.alfredberg.se), ring +47 22 00 51 00 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Alfred Berg Kapitalforvaltning AS vad gäller detta faktablad.

Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Alfred Berg Kapitalforvaltning AS.

Alfred Berg Kapitalforvaltning AS är auktoriserat i Norge och regleras av Finanstilsynet.

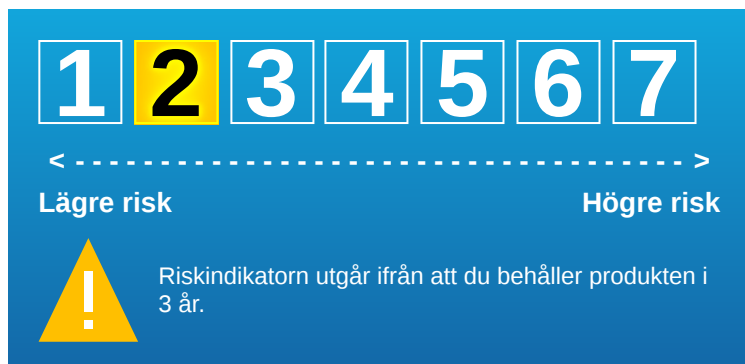
Faktabladets utfärdandedatum: 2024-03-01

## Vad innebär produkten?

|                 |   |
|-----------------|---|
| <b>Typ</b>      | Värdepappersfond  |
| <b>Löptid</b>   | Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.  |
| <b>Mål</b>      | Alfred Berg Bond är en aktivt förvaltningsfond som investerar i obligationer och penningmarknadsinstrument utgivna i norska kronor. Emittenter av obligationerna är främst stater, kommuner, landsting, industriföretag och finansiella institutioner med en investment grade kreditrisk motsvarande BBB-/Baa3 eller bättre. Fonden kan placera högst 20 % av sin portfölj i ansvarlig kapital. Portföljens sammansättning kommer att vara ett resultat av förvaltarens syn på enskilda emittenters kvalitet, makroekonomi och ränteutveckling samt eventuella förändringar i marknadens struktur och ramverk. Fondens modifierade duration justeras utifrån förväntningar om den framtida ränteutvecklingen, men kommer alltid att ligga mellan 2 och 4. Obligationsräntorna är normalt högre än de korta penningmarknadsräntorna. I perioder med fallande räntor kommer fonden att erfa en uppgång i obligationspriserna och därmed en högre totalavkastning än vad avkastningen på enbart räntan skulle innebära. På samma sätt kommer fonden att uppleva ett fall i obligationspriserna på en marknad med stigande räntor. Fonden har måttlig kreditrisk och är väldiversifierad, men kommer ändå att påverkas av förändringar i marknadens bedömning av kreditmarginaler (spreadar) för enskilda emittenter eller sektorer. Fonden är en UCITS-fond, med möjlighet att investera i derivat. Fondens referensindex er NPB Norwegian RM1-RM3 Duration 3 index NOK. |
| <b>Målgrupp</b> | Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 3 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.   |
| <b>Övrig</b>    | Förvaringsinstitut för förvaltningsbolagets samtliga fonder är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), 106 40 Stockholm med säte i Stockholm. Skandinaviska Enskilda Bankens AB (publ) huvudsakliga verksamhet är bankrörelse, finansiell verksamhet samt verksamhet som har ett naturligt samband därmed.   |

## 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 2 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. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden. Detta scenario inträffade för en investering mellan 2014- 2024.

| Rekommenderad innehavstid |  | 3 år                      |                           |
|---------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| Investering av            |  | 100 000 NOK               |                           |
|                           |  | Om du löser in efter 1 år | Om du löser in efter 3 år |
| <b>Scenarier</b>          |  |                           |                           |
| <b>Minimum</b>            | <b>Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.</b> |                           |                           |
| <b>Stress</b>             | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>   | 83 300 NOK                | 87 900 NOK                |
|                           | Genomsnittlig avkastning per år  | -16.7                     | -4.2                      |
| <b>Negativt</b>           | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>   | 93 200 NOK                | 95 400 NOK                |
|                           | Genomsnittlig avkastning per år  | -6.8                      | -1.5                      |
| <b>Neutralt</b>           | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>   | 101 900 NOK               | 106 100 NOK               |
|                           | Genomsnittlig avkastning per år  | 1.9                       | 2.0                       |
| <b>Positivt</b>           | <b>Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader</b>   | 106 700 NOK               | 109 500 NOK               |
|                           | Genomsnittlig avkastning per år  | 6.7                       | 3.1                       |

## 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 3 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 3 år |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Totala kostnader</b>        | 590 NOK                   | 1 850 NOK                 |
| <b>Årliga kostnadseffekter</b> | 0.59                      | 0.59                      |

(\*) 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 2.6% före kostnader och 2.0% 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 |
|---|--|---------------------------|
| <b>Teckningskostnader</b>   | Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.   | 0 NOK                     |
| <b>Inlösenkostnader</b>   | Vi tar inte ut någon inlösenavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.   | 0 NOK                     |
| Löpande kostnader   |  |                           |
| <b>Förvaltningsavgifter och andra administrations eller driftskostnader</b> | 0.50 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.   | 500 NOK                   |
| <b>Transaktionskostnader</b>  | 0.09 % 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. | 90 NOK                    |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter                   |  |                           |
| <b>Resultatrelaterade avgifter</b>  | 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: 3 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 3 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

### Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget ([www.alfredberg.se/kontaktformular/](http://www.alfredberg.se/kontaktformular/)).

### Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida ([www.alfredberg.se](http://www.alfredberg.se)) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt information om kostnader för äldre perioder.