

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 Likviditet (NOK)

ISIN: NO0010089485

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

Målsetting og investeringsstrategi

Målsetting: Fondet søker størst mulig risikoustjustert avkastning innenfor rammene fastsatt i mandatet.

Investeringsstrategi: Alfred Berg Likviditet er et norsk pengemarkedsfond som investerer i korte obligasjoner og sertifikater primært utstedt av stat, fylkeskommuner, kommuner, kredittforetak og bank- og forsikringsselskap som har en kredittrisiko vurdert til investment grade, BBB-/Baa3 eller bedre. Fondet investerer kun i eiendeler med risikovekt på maksimalt 20 % i samsvar med forskrift om minstekrav til kapitaldekning for forsikringsselskaper, pensjonskasser, innskuddspensjonsforetak og holdingselskap i forsikringskonsern § 5. Kredittrisiko begrenses også ved at ingen instrumenters gjenværende løpetid kan oversige 3 år, og at fondets gjennomsnittlige vektete gjenværende løpetid aldri skal overstige 1 år. Fondet investerer i verdipapir med forfall eller renteregulering innen 12 måneder. Modifisert durasjon vil til enhver tid være mellom 0 og 0,5, og har således lav renterisiko. Fondet er et UCITS-fond, med mulighet til å investere i derivater.

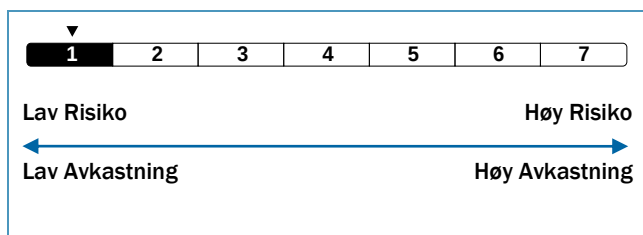
Referanseindeks: Fondets referanseindeks er NBP Liquidity Low Risk Index NOK. Indeksen er ikke bindende og benyttes kun som et referansepunkt.

Anbefalt investeringsperiode: Dette verdipapirfondet kan være uegnet for investorer som planlegger å ta ut pengene sine innen 6-12 måneder.

Utbytte: Skattepliktig resultat, bestående av netto realisasjonsgevinster og renteinntekter fratrukket fondets kostnader, utdeles andelseierne pr. 31.12. Utdelingen skjer i form av reinvestering i nye andeler eller utbetaling dersom dette er avtalt.

Tegning/Innløsning: Tegning og innløsning alle norske bankdager. Minste tegningsbeløp er NOK 5 000 000.

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. Kategori 1 innebærer ikke at fondet er risikofritt.

Fondets plassering: Dette fondets historiske svingninger plasserer fondet i kategori 1, som betyr lav 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 som ikke vises i Indikatoren:

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.

Kredittrisiko: Rentefond er assosiert med kredittrisiko gjennom eksponering i de underliggende instrumentene. Risikoen er knyttet til at den underliggende utstederen ikke kan oppfylle forpliktelsene knyttet til instrumentets betingelser.

Likviditetsrisiko: Likviditetsrisikoen er risikoen for at fondet ikke vil selge, innløse eller stenge en stilling (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.

Valutarisiko: Endringer i valutakurser kan påvirke avkastningen på investeringen negativt. Eventuell valutasikring for å redusere effektene av valutakurssvingninger er ikke alltid vellykkede.

Kostnader

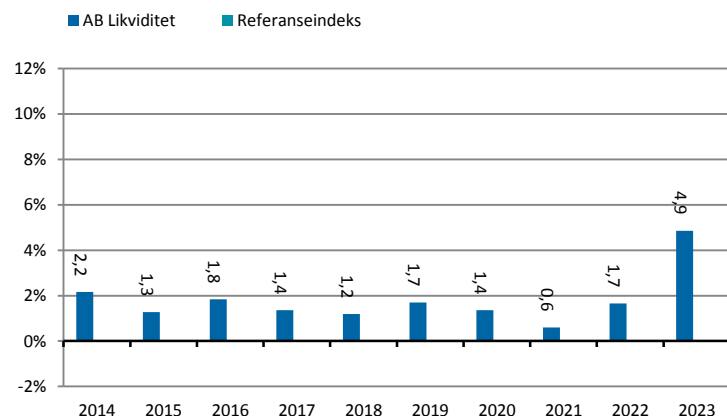
Engangsgebyrer ved transaksjoner	
Tegningsgebyr	0,00 %
Innløsningsgebyr	0,00 %
Årlige kostnader (foregående år)	
Løpende kostnader	0,10 %
Variabelt forvaltningshonorar som belastes etter bestemte vilkår	
Variabelt forvaltningshonorar:	Ikke relevant.

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. 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 den 30. desember 1993.

Stolpediagrammet viser årlig avkastning fratrukket alle årlige løpende kostnader som beskrevet i avsnittet over. Avkastningen er beregnet i fondets, eventuelt 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. Fondets referanseindeks (NOLIQLOWRISK) ble tatt i bruk 1. mai 2022.

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. 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

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 webside: 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.