

# INFORMATIONSBROSCHYR

*Strategi 65*

2024-12-17

## 1. BAKGRUND

---

Informationsbroschyren är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder, Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2013:9 om värdepappersfonder samt artikel 6-9 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.

Informationsbroschyren innehåller viktig information som man bör känna till vid investering i fondandelar hos Alfred Berg Kapitalforvaltning AS. En kortfattad beskrivning av fonden, dess placeringsinriktning och risknivå finns PRIIP- faktabladet som kan laddas ner på [www.alfredberg.no](http://www.alfredberg.no).

## 2. FÖRVALTNINGSBOLAGET

---

<b>Namn</b>	Alfred Berg Kapitalforvaltning AS
<b>Adress</b>	Støperigata 2 0250 Oslo Postboks 1294 Vika, 0111 Oslo
<b>Organisationsnummer</b>	956 241 308
<b>Stiftelsesdatum</b>	29. november 1989
<b>Tillstånd för förvaltning av värdepapper</b>	28. mars 1990
<b>Tillstånd för förvaltning av alternativa investeringsfonder</b>	19. december 2014
<b>Aktieägare</b>	BNP Paribas Asset Management Holding (75% ägarandel) och Drypnir AS (25% ägarandel)
<b>Styrelse</b>	Förvaltningsbolaget styrelse består av totalt sex styrelsemedlemmar och fyra suppleanter, varav två styrelsemedlemmar och två suppleanter väljs av andelsägarna i fonderna som Förvaltningsbolaget förvaltar.
<b>Ordförande i styrelsen</b>	Vincent Trouillard-Perrot, DeputyHead of Strategic Partnership and JVs, BNP Paribas Asset Management Holding
<b>Ordinarie Ledamöter</b>	Claudine Francoise Smith, Country Head, BNP Paribas S.A. Norway Branch Ligia Torres, Senior Advisor, BNP Paribas Group Leif Eriksrød, Head of Equities, Alfred Berg Kapitalforvaltning AS (representant Drypnir AS) Mariann Steine Bendriss, CEO, Pensjonskassen for helseforetakene i hovedstadsområdet (andelsägarvald ledamot) Kjetil Andreas Skudal, Chief Investment Officer, Sparebank 1 Forsikring AS (andelsägarvald ledamot)  Christian H. Grosch (suppleant) Hans Petter Tusvik (suppleant) Tony Hægeland (andelsägarvald suppleant) Jan Eiler Fleischer (andelsägarvald suppleant)
<b>Revisor</b>	Ernst & Young AS Stortorvet 7, 0155 Oslo Postboks 1156 Sentrum, 0107 Oslo Organisationsnummer: 976 389 387
<b>Aktiekapital</b>	NOK 44 040 082
<b>Moderbolag</b>	BNP Paribas Asset Management Holding
<b>Telefonnummer växel</b>	+47 22 00 51 00

**Förvaltningsbolagets säte  
och huvudkontor**

Oslo, Norge

Notera att Förvaltningsbolagets huvudkontor är beläget i ett annat land än fonden

**Ledande befattningar**

Helge Siljeholm Arnesen, verkställande direktör, Adnan Ashraf, ansvarig för  
regelefterlevnadsfunktionen, Magnus Bornhammar, ansvarig för riskhanteringsfunktionen

**Förvaltningsbolaget  
förvaltar följande fonder**

Alfred Berg Aktiv  
Alfred Berg Aksje  
Alfred Berg EUR IG Corporate Bond Fund  
Alfred Berg Gambak  
Alfred Berg Global  
Alfred Berg Global Corporate Enhanced Index  
Alfred Berg Humanfond  
Alfred Berg Income  
Alfred Berg Indeks  
Alfred Berg Kombi  
Alfred Berg Kort Stat  
Alfred Berg Likviditet  
Alfred Berg Likviditet Pluss  
Alfred Berg Likviditet Pluss Acc  
Alfred Berg Nordic Gambak  
Alfred Berg Nordic High Yield  
Alfred Berg Nordic High Yield Acc  
Alfred Berg Nordic High Yield Restricted  
Alfred Berg Nordic Index  
Alfred Berg Nordic Investment Grade  
Alfred Berg Nordic Investment Grade FO  
Alfred Berg Nordic Investment Grade Long Duration (Derivative)  
Alfred Berg Nordic Investment Grade Long Duration Acc  
Alfred Berg Nordic Investment Grade Mid Duration  
Alfred Berg Nordic Investment Grade Mid Duration Acc  
Alfred Berg Investment Grade 3  
Alfred Berg Investment Grade 7  
Alfred Berg Nordic Small Cap  
Alfred Berg Nordisk Ansvarlig Kapital  
Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss  
Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss Acc  
Alfred Berg Norge  
Alfred Berg Norge Transition  
Alfred Berg Obligasjon  
Alfred Berg Obligasjon Acc  
Alfred Berg OMF Kort  
Alfred Berg Optimal  
Alfred Berg Short Global IG Corporate Bond Fund  
Alfred Berg Teknologi  
Alfred Berg Sverige Gambak  
Alfred Berg Rente  
Bulder 20  
Bulder 50  
Bulder 80  
Bulder 100  
Norne Aksje  
Norne Aksje Norge  
Norne Kombi 20  
Norne Kombi 50  
Norne Kombi 80  
Norne Rente  
Sbanken Framgang Sammen  
SPV Rente +  
SPV 20  
SPV 50  
SPV 80  
SPV 100

### 3. GENERELLT OM FÖRVALTNINGSBOLAGET OCH FÖRVALTNINGEN

---

#### Uppdragsavtal

Förvaltningsbolaget har ingått uppdragsavtal med Skandinaviska enskilda banken AB (publ), FA Solutions, EAB Asset Management Ltd och andra företag inom BNP Paribas-koncernen, inklusive BNP Paribas Dealing Services och BNP Paribas Asset Management Belgium SA. SEB förvaltar och administrerar säkerheter knutna till OTC-derivat för räntefonderna. Alfred Bergs portföljssystem och fondernas andelsägarregister tillhandahålls av FA Solutions med molnlagring tillhandahållen av Azure. Förvaltningen av vissa fonder är i sin helhet utlagd på andra förvaltare än Alfred Berg, vilket utförligare redogörs för i informationsbroschyr och faktablad för de fonder som detta gäller. Alfred Berg samarbetar med EAB Asset Management Ltd för förvaltning av nordiska och internationella fonder. Förvaltningsbolaget har i tillägg till detta ingått avtal om utläggning av försäljning och marknadsföring av fonderna till flera distributörer. Information om distributörer kan erhållas genom Förvaltningsbolaget. Förvaltningsbolaget har uppdragit åt iSEC Services AB att sköta vissa administrativa åtgärder, såsom beräkning av fondandelsvärdet (NAV), fondredovisning och föra andelsägarregister för vissa fonder.

#### Förvaringsinstitut

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.

Förvaringsinstitutets uppgifter består huvudsakligen i att förvara den egendom som ingår i fonden och verkställa Förvaltningsbolagets instruktioner som avser fonden om de inte strider mot bestämmelserna i LVF eller annan författning eller mot fondbestämmelserna samt se till att

1. försäljning, inlösen och makulering av andelar i fonden genomförs enligt lag och fondbestämmelser,
2. värdet av andelarna i fonden beräknas enligt lag och fondbestämmelser,
3. ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till fonden utan dröjsmål, och att
4. fondens intäkter används enligt bestämmelserna i lag och fondbestämmelser.

Förvaringsinstitutet ska övervaka fondens penningflöden samt depåförvara alla finansiella instrument som kan registreras på ett konto för finansiella instrument som har öppnats hos förvaringsinstitutet, och alla finansiella instrument som fysiskt kan levereras till förvaringsinstitutet.

Förvaringsinstitutet ska vidare kontrollera att Förvaltningsbolaget, för fondens räkning, har äganderätt till övriga tillgångar samt föra och hålla ett uppdaterat register över dem.

#### Fondens rättsliga ställning

En fonds förmögenhet placeras i värdepapper och ägs gemensamt av fondens andelsägare, det vill säga de som gjort insättningar i fonden. Alla andelar i en fond, inom samma andelsklass, är lika stora och medför lika stor rätt till den egendom som ingår i fonden. Andelsägare kan lösa in och överlåta andelarna i en fond.

En fond förvaltas av ett förvaltningsbolag, som företräder fondandelsägarna i alla juridiska och ekonomiska frågor rörande en fond. En fond är inte en juridisk person, men ett eget skattesubjekt. Detta innebär bland annat att den inte kan förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter.

Egendom som ingår i en fond kan inte utmätas. En fondandel är en rätt till så stor andel av fonden som motsvarar dess nettoförmögenhet dividerad med antalet utestående andelar.

För varje fond finns särskilda fondbestämmelser som är godkända av Finansinspektionen. Fondbestämmelserna innehåller villkoren för fondsparande. Vidare skall det för varje fond finnas ett faktablad och en informationsbroschyr. Fondbestämmelserna finns längre fram i denna Informationsbroschyr.

#### Ersättningspolicy

Förvaltningsbolaget har antagit en ersättningspolicy som redogör för bolagets ersättningssystem. Ersättningssystemet består av flera delar och syftar till att belöna och uppmuntra prestationer som varit värdeskapande för Alfred Berg i form av resultat och/eller uppförande. Den största delen består av fast ersättning i form av lön. Därutöver kan i vissa fall utgå rörlig ersättning för att belöna i förväg överenskomna mål- och individrelaterade prestationer.

En beskrivning av Förvaltningsbolagets ersättningspolicy och av hur ersättningar och förmåner beräknas och beslutas finns på [www.alfredberg.no](http://www.alfredberg.no). En papperskopia av informationen kan på begäran erhållas kostnadsfritt av Förvaltningsbolaget.

## Fondandelsägarregister

Förvaltningsbolaget för ett register över samtliga andelsägare och deras innehav.

## Köp och försäljning av fondandelar

Köp och försäljning av fondandelar kan göras varje bankdag och sker till den dagens andelskurs. Fonderna är normalt öppna för handel varje bankdag om inte den eller de viktigaste marknaderna som fonderna placerar på är stängda eller om något extraordinärt har inträffat som gör att Förvaltningsbolaget inte kan säkerställa att alla kunder får lika rätt till fondens värde. Den senast beräknade NAV-kursen publiceras på vår webbplats [www.alfredberg.no](http://www.alfredberg.no).

Begäran om försäljning (andelsägarens köp) av fondandel ska ske skriftligen via fax eller via datamedia efter särskild överenskommelse.

Begäran om inlösen (andelsägarens försäljning) av fondandel ska ske skriftligen via fax eller via datamedia efter särskild överenskommelse.

Begäran som lämnas skriftligen via fax skall vara egenhändigt undertecknad av andelsägaren.

Begäran som kommit Förvaltningsbolaget tillhanda senast kl 14.00 verkställs nästkommande bankdag. Begäran som kommit Förvaltningsbolaget tillhanda senare än kl 14.00, eller när Förvaltningsbolaget håller stängt, verkställs en bankdag senare. Vissa dagar före helgdagsaftnar kan Förvaltningsbolaget stänga handeln tidigare, beroende på när Nasdaq OMX Nordiska Börsplats stänger. Förvaltningsbolaget kan ge besked om vilken stängningstid som gäller.

Begäran om inlösen får återkallas endast om Förvaltningsbolaget medger detta. Försäljning respektive inlösen sker till ett fondandelsvärde som ej är känt när begäran sker.

Inlösen av andelar sker normalt omgående, vilket innebär att pengarna i normalfallet finns tillgängliga inom två bankdagar på av andelsägaren anvisat bank- eller personkonto eller genom bankgiro. Om det vid andelsägares begäran om inlösen ej finns tillräckligt med likvida medel i fonden, utan medel måste anskaffas genom försäljning av värdepapper ska sådan försäljning äga rum så snart som möjligt, varvid inlösen därefter kan verkställas. Skulle en sådan försäljning enligt Förvaltningsbolagets bedömning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får dock Förvaltningsbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen. Utbetalning till fondandelsägaren kan i de ovan nämnda fallen normalt ej ske förrän efter det att fonden har erhållit likvid för försäljningen av värdepapper.

Förvaltningsbolaget får utfärda fondandelar innan betalning tillförts fonden om det är säkerställt att betalning tillförs fonden inom den tidsfrist som normalt iakttas på marknaden.

Observera att Förvaltningsbolaget inte kan utfärda några fondandelar innan andelsägaren har skrivit under en särskild öppningshandling, skickat in kopia på ID-handling och Förvaltningsbolaget därefter har kontrollerat identiteten på personen. Detta på grund av svenska lagregler, som innebär att Förvaltningsbolaget måste säkerställa investerarnas identitet och de investerade medlens ursprung i syfte att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt.

## Justerat fondandelsvärde sk Swing pricing

För att säkerställa en rättvis behandling av fondandelsägare och tillvarata andelsägarnas gemensamma intressen tillämpar Förvaltningsbolaget en metod för fastställande av fondandelsvärde för fondandelar i Fonden.

Swing pricing syftar till att förhindra att en fondandelsägare får bära transaktionskostnader till följd av försäljning och inlösen av fondandelar i Fonden som andra andelsägare i Fonden genomför. De transaktionskostnader som avses i detta sammanhang är de som uppkommer när tillgångar köps eller säljs för att hantera begäran om köp eller inlösen av fondandelar i Fonden, dvs. vid nettoinflöden eller nettoutflöden. Transaktionskostnaderna kan vara direkta eller indirekta och inkluderar i relevanta fall bl.a. courtage, spread, marknadspåverkan, valutaväxlingskostnader och transaktionsskatter.

Fondandelsvärdet för fondandelarna justeras uppåt respektive nedåt om Fonden har ett nettoinflöde eller ett nettoutflöde som överstiger ett av Förvaltningsbolaget på förhand bestämt tröskelvärde uttryckt som andel av Fondens värde ("Tröskelvärdet"). De dagar då nettoflödet inte överstiger Tröskelvärdet sker ingen justering av fondandelsvärdet. Nivån på Tröskelvärdet är fastställt utifrån Förvaltningsbolagets bedömning av vad som är ett större nettoflöde för Fonden som kan förväntas medföra att Fonden måste köpa eller sälja tillgångar för att hantera flödet och ger upphov till transaktionskostnader. Tröskelvärdet kan dock sättas till en lägre nivå, om Förvaltningsbolaget bedömer det som motiverat utifrån hänsyn tagen till fondandelsägarnas intresse givet transaktionskostnaderna. Tröskelvärdet ses över regelbundet av Förvaltningsbolaget.

Storleken på justeringen av fondandelsvärdet, nedan kallad justeringsfaktorn, bestäms av Förvaltningsbolaget och kan variera över tid. Justeringsfaktorn bestäms med hänsyn tagen till historiska transaktionskostnader samt annan relevant information och utvärderas regelbundet, eller vid behov, av Förvaltningsbolaget. Justeringsfaktorn vid nettoinflöden kan skilja sig från justeringsfaktorn vid nettoutflöden, eftersom Fondens transaktionskostnader ser olika ut beroende på om

Fonden måste köpa eller sälja värdepapper. Justeringsfaktorn vid nettoinflöden får maximalt uppgå till 0,5 procent av försäljnings- respektive inlösenpriset. Justeringsfaktorn vid nettoutflöden får maximalt uppgå till 2,5 procent av försäljnings- respektive inlösenpriset.

### **Räkneexempel justerat fondandelsvärde**

Antag att fondandelsvärdet är 10 SEK och justeringsfaktorn är 0,5 %.

1. Nettotillflödet i Fonden över/understiger inte Tröskelvärdet vilket innebär att;
  - a. Ingen justering av fondandelsvärdet sker
  - b. priset per fondandel som publiceras uppgår till 10 SEK
2. Nettoinflödet överstiger Tröskelvärdet
  - a. Fondandelsvärdet justeras uppåt med 0,5%
  - b. Priset per fondandel som publiceras uppgår till 10,05 SEK
  - c. Fondandelsägare som handlar den dagen får alltså färre fondandelar för deras insättning vilket kompenserar existerande fondandelsägare för utspädningen som drabbar Fonden med anledning av inflödet.
3. Nettoutflödet överstiger Tröskelvärdet
  - a. Fondandelsvärdet justeras nedåt med 0,5%
  - b. Priset per fondandel som publiceras uppgår till 9,95 SEK
  - c. Fondandelsägarna som begär inlösen på den dagen får ett lägre pris för sina fondandelar för att kompensera kvarvarande fondandelsägare för utspädningen.

### **Marknadsföring utomlands**

Flera av de fonder som förvaltas av Alfred Berg i Norge kan marknadsföras i andra EES-länder.

Alfred Berg Kapitalförvaltning AS har ingått avtal med återförsäljare i de länder där fonder marknadsförs. Dessa återförsäljare bistår andelsägaren med utbetalningar, inlösen av andelar samt tillhandahållande av information om fonderna

### **Limitering av försäljnings- och inlösenorder**

Det är inte möjligt att limitera köp- eller säljorder av fondandelar.

### **Årsberättelse, halvårsredogörelse, Informationsbroschyr och PRIIP- faktablad**

Senaste årsberättelsen, halvårsredogörelsen, gällande informationsbroschyr samt PRIIP- faktablad för samtliga fonder finns tillgängliga på Förvaltningsbolaget webbplats [www.alfredberg.no](http://www.alfredberg.no).

### **Avgifter**

#### **Årlig avgift**

Årlig avgift presenteras i PRIIP- faktablad och utgör summan av kostnaderna för driften av fonden inklusive marknadsföring och distribution och uppgiften avser, om inget annat anges, föregående års kostnader. I den årliga avgiften ingår inte transaktionskostnaderna och inte heller eventuell prestationsbaserad avgift.

#### **Högsta förvaltningsavgift**

Högsta förvaltningsavgift är den högsta årliga förvaltningsavgift som Förvaltningsbolaget, enligt fondbestämmelserna, får ta ut ur fonden. I förvaltningsavgiften ingår ersättning för kostnader för förvaringen av fondens tillgångar samt för tillsyn och revisorer samt transaktionskostnader och eventuell prestationsbaserad avgift.

#### **Gällande förvaltningsavgift**

Gällande förvaltningsavgift är den årliga förvaltningsavgift som Förvaltningsbolaget tar ut ur fonden. I förvaltningsavgiften ingår ersättning för kostnader för förvaringen av fondens tillgångar samt för tillsyn och revisorer.

#### **Redovisning av analyskostnader**

Förvaltningsbolaget erhåller extern investeringsanalys i arbetet med förvaltningen av fonderna. Tidigare har betalning för analysen skett till mäklarfirmer med de transaktionskostnader, så kallad courtage, som betalats av fonderna vid aktiehandeln. Sedan hösten 2015 separeras kostnaden för extern investeringsanalys från transaktionskostnaden genom

ett så kallat CSA-upplägg. Fonderna belastas, utifrån en av Förvaltningsbolaget framtagna budget, löpande för investeringsanalyskostnader och de redovisas separat. Förändringen innebär att det blir tydligare för andelsägarna vilka kostnader som belastar fonderna och vad de avser. En utvärdering av analystjänsterna görs regelbundet för att endast betala för analyser som är till nytta i förvaltningsarbetet. Information om analyskostnader lämnas i fondernas årsberättelser.

### **Avgifter i underliggande fonder**

Om fonden placerar i fonder som förvaltas av Förvaltningsbolaget kompenseras fonden för den fasta förvaltningsavgiften och eventuell prestationsbaserad avgift i den underliggande fonden. Fondbolaget tar inte ut avgifter för förvärv eller inlösen i de underliggande fonder som förvaltas av bolagen. Vid investeringar i fonder som förvaltas av andra, externa förvaltare, kan förvaltningsavgifter och andra avgifter i de underliggande fonderna komma att belastas på fonden. Högsta prestationsbaserade förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fonder är 30 procent av underliggande fonds avkastning under den relevanta mätperioden. Högsta förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fond är 3 procent av investeringen i respektive underliggande fond.

I de fall fondbolaget har träffat avtal med externa förvaltare om att erhålla en viss andel av de fasta förvaltningsavgifterna i underliggande fonder som belastar fonden, kan fonden komma att kompenseras för delar av de fasta förvaltningsavgifterna som tas ut i underliggande fonder. Förvaltningsbolaget väljer externa förvaltare baserat på en strukturerad process där förvaltningsresultat och förvaltarens organisation är avgörande. Men även kostnader i underliggande fonder tas i beaktande vid valet av externa förvaltare.

### **Generellt om risk**

Risken i en placering mäts ofta genom att man beräknar hur kraftigt avkastningen varierar mellan olika tidsperioder. Om värdet svänger kraftigt upp och ned säger man att risken är hög, medan små svängningar tolkas som lägre risk.

Alfred Berg har klassificerat fonderna enligt EU-standarderna för riskklassificering.

Att investera i en fond är alltid förenat med både möjligheter och risker. Pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde. Det är därför inte säkert att man får tillbaka hela det insatta beloppet. En mer utförlig beskrivning av fondernas placeringsinriktning finns under avsnittet Fondbestämmelser. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

### **Upphörande och överlåtelse av fond eller förvaltningsbolag**

Förvaltningen av ett förvaltningsbolags fonder ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finanstilsynet eller Finansinspektionen återkallat Förvaltningsbolagets tillstånd, Förvaltningsbolaget träder i likvidation, försätts i konkurs eller vill upphöra med förvaltningen av en fond.

Förvaringsinstitutet ska sedan snarast överlåta förvaltningen till ett annat förvaltningsbolag om Finansinspektionen tillåter det. I annat fall ska fonden upplösas genom att tillgångarna säljs och nettobehållningen skiftas ut till andelsägarna.

Information om förändringar enligt ovan ska kungöras i Post- och Inrikes Tidningar samt hållas tillgängliga hos Förvaltningsbolaget och förvaringsinstitutet.

### **Extraordinära händelser och stängningspolicy**

Observera att fonden kan komma att stängas för försäljning respektive inlösen om sådana extraordinära händelser har inträffat, som gör att det inte är möjligt att värdera fondens tillgångar på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. Detsamma gäller om hela eller delar av fondens tillgångar inte kan värderas på grund av att de marknader som fonden investerar i håller stängt.

### **Ändring av fondbestämmelser**

Ändring i fondbestämmelser får endast ske genom beslut av Förvaltningsbolagets styrelse, och skall underställas Finansinspektionen för godkännande. När ändringarna godkänts ska beslutet hållas tillgängligt hos Förvaltningsbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisat. Ändringar i fondbestämmelserna kan påverka fondens placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

### **Skatteregler**

Nedan följer en sammanfattning och allmän beskrivning av de skatteregler som gäller för fonden och dess andelsägare. Eftersom skattereglerna ofta är föremål för förändring bör varje investerare rådfråga skatterådgivare om vilka specifika

skattemässiga konsekvenser en investering i fonden kan få. Även investerare med skatteplikt i annat land än Sverige bör rådfråga skatterådgivare om vilka skattemässiga konsekvenser en investering i fonden kan få utifrån skattereglerna i det landet.

### **Skatteregler för fysiska andelsägare**

Från och med inkomståret 2012 utgår en årlig schablonskatt på innehav av fondandelar, fondskatt. Den skatten tas ut genom att 0,4 procent av fondandelarnas värde den 1 januari tas upp som schablonintäkt i inkomstslaget kapital. Andelsägaren betalar 30 procent i skatt på schablonintäkten. Skatteuttaget uppgår därmed till 0,12 procent av fondandelarnas värde och ska tas upp första gången i deklarationen 2013.

Vinst eller förlust vid avyttring (inlösen) av fondandelar beskattas för fysiska personer i inkomstslaget kapital. Vinsten beräknas till skillnaden mellan värdet av andelarna när andelarna avyttrades och summan av det faktiska anskaffningsvärdet. Om endast del av innehavet inlöses ska genomsnittsmetoden användas för beräkning av anskaffningsvärdet. Skatt utgår med 30 procent av reavinsten.

Kapitalförluster på marknadsnoterade andelar i svenska räntefonder (fonder som bara placerar i svenska fordringsrätter) får dras av till 100 procent mot andra kapitalinkomster. För marknadsnoterade andelar i andra fonder gäller att en kapitalförlust får dras av till 100 procent mot kapitalvinster på marknadsnoterade aktier och andra fondandelar. I övrigt får en kapitalförlust dras av till 70 procent mot andra kapitalinkomster.

Vid utdelning i en fond dras 30 procent preliminärskatt.

Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

Skatteregler för fonden

Sedan den 1 januari 2012 är svenska fonder inte skatteskyldiga för inkomster av tillgångar som ingår i fonden.

### **Lämnande av skatteupplysningar**

Förvaltningsbolag är skyldiga att lämna kontrolluppgift till Skatteverket om andelsägarens fondbesittning och förändringar i fondbesittning. Om andelsägaren är skattemässigt bosatt eller hemmahörande i andra stater än Sverige, kommer Skatteverket att vidareförmedla informationen till respektive stat enligt reglerna med anledning av FATCA-avtalet (Foreign Account Tax Compliance Act), CRS (Common Reporting Standard) och bilaterala skatteavtal. Andelsägaren får samtidigt information om vilka uppgifter Förvaltningsbolaget lämnar in till Skatteverket.

### **Bosatt i USA eller investerare med säte i USA**

Alfred Berg Kapitalförvaltning AS är inte registrerat i USA som investeringsrådgivare.

Alfred Bergs fonders andelar är inte upptagna till handel på någon reglerad marknad och fonderna är inte registrerade enligt United States Securities Act från 1933, i dess ändrade lydelse. Andelarna kan därför inte utbjudas till försäljning, överföras eller levereras direkt eller indirekt till, eller på uppdrag av eller till förmån för, en amerikansk person såsom definierad i Regulation S under denna lag.

Fondbestämmelserna innehåller därför vissa inskränkningar när det gäller vilka fysiska och juridiska personer som kan vara andelsägare i fonden. För att Förvaltningsbolaget ska kunna följa begränsningarna ska den som vill teckna andelar i fonden lämna uppgift om nationell hemvist och andra förhållanden som Förvaltningsbolaget bedömer vara relevanta från tid till annan. Andelsägare ska i förekommande fall meddela förändringar av sådana förhållanden. Fondandelarna samt rättigheterna till dessa får endast vidareöverlåtas till en non- U.S. Person (som det definieras i Regulation S till United States Securities Act 1933) och måste ske genom en transaktion utanför USA som undantas i Regulation S till United States Securities Act 1933.

Fonden kommer inte acceptera teckning i de fall investeraren utgör sådan pensionsstiftelse som omfattas av United States Employee Retirement Income Securities Act från 1974, i dess ändrade lydelse, eller annan juridisk person vars tillgångar härrör från pensionsstiftelse oaktat om sådan juridisk person omfattas av nämnda lag eller inte.

Om Förvaltningsbolaget bedömer att en investerare inte har rätt att teckna eller inneha andelar i fonden enligt begränsningarna ovan har Förvaltningsbolaget rätt att dels vägra teckning av andelar, dels utan föregående samtycke lösa in andelar för dennes räkning.

### **Skadestånd**

Om en fondandelsägare tillfogats skada genom att Förvaltningsbolaget överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna, ska Förvaltningsbolaget ersätta skadan.



Om en fondandelsägare eller Förvaltningsbolaget tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt lagen (2004:46) om värdepappersfonder eller fondbestämmelserna, ska förvaringsinstitutet ersätta skadan.

## Klagomål

Alfred Berg är ansluten till det norska Finansklagenemnda (<https://www.finkn.no/>) som behandlar klagomål relaterade till värdepappersfonder i Norge. I Sverige är det allmänna reklamationsnämnden ("ARN") som behandlar klagomål från konsumenter. Du hittar mer information via ARN:s hemsida (<https://www.arn.se/>). För att ett klagomål ska tas upp i Finansklagenemnda eller hos ARN ska bolaget i fråga ha haft möjlighet att först ta ställning till klagomålet.

## 4. FONDEN

---

### Strategi 65

Organisationsnummer: 515603-3366

Fonden Strategi 65 investerar i globala aktie-, ränte-, och blandfonder samt börsnoterade fonder (så kallade ETF:er) vidare eftersträvar Fonden en spridning av Fondens totala förmögenhetsmassa där cirka 65 % av Fondens medel ska investeras med exponering mot aktiemarknaderna vilket normalt innebär att exponeringen mot aktiemarknaderna ska ligga någonstans mellan 60-70 %, men minst 40 % och max 85 %.

Fondens medel kan vara placerade i följande tillgångsslag:

- Överlåtbara värdepapper
- Penningmarknadsinstrument
- Derivatinstrument
- Fondandelar
- Konto hos kreditinstitut

Fondens investeringsstrategi är att välja fonder att investera i baserat på förvaltarens bedömning av fondens organisation, investeringsstrategi och förvaltarteamet. Fondens medel får placeras utan begränsning av bransch eller geografiskt område. Fonden är inte bunden till placeringar i finansiella instrument utfärdade av en viss emittent eller liknande.

Fonden får placera upp till 100 procent av fondens värde i andelar i andra fonder eller fondföretag.

Derivatinstrument har speciella egenskaper som kan medföra väsentligt högre risker än vid exempelvis investeringar i räntefonder. Fonden kan placera i derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som anges i 5 kap. 12 § första stycket LVF.

Fonden kommer att reducera valutarisken genom att delvis valutasäkra exponeringen mot andra valutor än NOK.

### Fondens målgrupp

Fonden passar den investerare som vill ha en aktivt förvaltat fond med exponering mot aktiemarknaden. Lämplig spartid är minst 5 år eftersom kurssvängningar kan förekomma. Upp till 100 procent av fondens medel får placeras i andelar i andra fonder och fondföretag och passar inte för investeringar från andra värdepappersfonder.

### Risk

Fonden är en aktivt förvaltat aktiefond. Fondens riskkategori är 4 vilket betyder en medelrisk för både upp och nedgångar i andelsvärdet. Då fonden är ny så baserar sig riskklassificeringen på en modellportfölj som speglar fondens tillgångsmix.

Att spara i en fond är alltid förenat med både möjligheter och risker. Pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde beroende på marknadens utveckling och det är inte säkert att hela det investerade kapitalet återfås. Historisk avkastning är inte någon garanti för framtida avkastning.

Fonden är förenad med en kreditrisk genom emittenten för de underliggande instrumenten. Risken baseras på att underliggande emittent inte kan fullfölja de åtaganden som är förenade med instrumentets villkor.

Fondens riskprofil påverkas av att standardiserade derivat och OTC-derivat kan användas. Derivatinstrument har speciella egenskaper som kan medföra väsentligt högre risker än vid exempelvis handel med obligationer.

För att mäta fondens sammanlagda exponering används åtagandemetoden. Åtagandemetoden beräknar fondens exponeringar som uppkommer genom användande av derivat. Vid beräkningen konverteras derivat till exponeringar motsvarande dess underliggande tillgångar. Vid beräkningen av de sammanlagda exponeringarna tar

Förvaltningsbolaget hänsyn till nettning och eventuell hedgning. De sammanlagda exponeringarna, när de räknas på detta sätt, får enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder högst uppgå till 100 procent av fondens värde.

## Andelsklasser

Fonden är indelad i följande andelsklasser med följande villkor;

Andelsklass	Valuta	Lägsta teckningsbelopp	Villkor
A	NOK	1000	ackumulerande
B	NOK	250 000	ackumulerande
C	NOK	750 000	ackumulerande
D	NOK	1000	ackumulerande, med villkor för distribution
E	NOK	1000	ackumulerande, delvis valutasäkrad
F	NOK	250 000	ackumulerande, delvis valutasäkrad
G	NOK	750 000	ackumulerande, delvis valutasäkrad
H	NOK	1000	ackumulerande, delvis valutasäkrad, med villkor för distribution
I	NOK	1000	ackumulerande

Andelsklass D och H är förenade med villkor för distribution och är öppen endast för;

- andelsägare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i Fonden, under förutsättning att, och endast så länge som, det finns ett skriftligt avtal mellan Förvaltningsbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som uttryckligen tillåter distribution av andelsklassen. Ingen ersättning utgår från Förvaltningsbolaget för distribution av andelsklassen. och för
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i Fonden, under förutsättning att, och endast så länge som, det finns ett skriftligt avtal mellan Förvaltningsbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör som uttryckligen tillåter investering i andelsklassen. Ingen ersättning utgår från Förvaltningsbolaget för distribution av andelsklassen.

Se mer information och särskilda villkor för köp och inlösen av fondandelarna samt avgifter nedan.

## Integreringen av hållbarhetsrisk i förvaltningen

Eftersom fonden investerar i olika fonder som förvaltas av olika kapitalförvaltare, kan sättet som ESG faktorer integreras i investeringsbesluten variera. Fonden kommer delvis att investera i fonder där ESG faktorer är integrerade och alla fonder som investerats i utvärderas separat med hänsyn till ESG faktorer.

ESG riskintegrering i investeringsbesluten har samma begränsning i omfattning som de investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av fonden.

Läs mer om Alfred Bergs hållbarhetsarbete på [www.alfredberg.se/our-approach/](http://www.alfredberg.se/our-approach/)

## Avgifter

### Förvaltningsavgift

Förvaltningsavgift beräknas dagligen och tas ur fonden vid utgången av varje månad.

Klass	Valuta	Högsta Förvaltningsavgift (fast) i %*	Gällande Förvaltningsavgift i %**
A	NOK	1,1 %	1,1 %
B	NOK	0,95 %	0,95 %
C	NOK	0,80 %	0,80 %
D	NOK	0,1 %	0,1 %
E	NOK	1,12 %	1,12 %
F	NOK	0,97 %	0,97 %
G	NOK	0,82 %	0,82 %
H	NOK	0,12 %	0,12 %
I	NOK	2,2 %	2,2 %

\* Högsta avgift som Förvaltningsbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer

\*\* Gällande avgift som Förvaltningsbolaget tar ut för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer

### Marknadsföring i andra länder

Fonden marknadsförs i Norge. Eftersom Förvaltningsbolaget har sitt säte i Norge säkerställs att eventuella utbetalningar till fondandelsägarna, inlösen av andelar och tillhandahållande av information, sköts av Förvaltningsbolaget från ordinarie driftställe.

### Historisk avkastning

Se PRIIP- faktabladet för fonden.

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Strategi 65

Identifieringskod för juridiska personer: 636700A1JDZ7CY9AOM90

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål**: \_\_\_%

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål**: \_\_\_ %

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_ % hållbara investeringar.

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**Hållbar investering:**  
en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att investera minst 75% av den finansiella produktens tillgångar under förvaltning i underliggande fonder som kategoriseras som artikel 8- eller artikel 9 fond enligt definitionen i förordning (EU) 2019/2088 Sustainable Finance Disclosure Regulation ("SFDR").

Inget referensvärde har angetts gällande de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Följande hållbarhetsindikator används för att mäta uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt:

- Innehavet i den finansiella produktens portfölj kontrolleras för att säkerställa att minst 75 % av den finansiella produktens tillgångar under förvaltning utgörs av underliggande fonder som kategoriseras som artikel 8 eller artikel 9 fonder.

- **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

Ej tillämpligt.

- **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

Ej tillämpligt.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Ej tillämpligt.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:*

Ej tillämpligt.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

*Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.*

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*

**Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?**

Ja,

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

- Den finansiella produkten investerar minst 75 % av tillgångarna under förvaltning i artikel 8 eller artikel 9 fonder enligt definitionen i SFDR.
- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?**
- Den finansiella produkten investerar minst 75 % av tillgångarna under förvaltning i artikel 8 eller artikel 9 fonder enligt definitionen i SFDR.
- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Den finansiella produkten förbinder sig inte att tillämpa någon fastställd minimiandel för att minska omfattningen av de möjliga investeringar som beaktas innan investeringsstrategin tillämpas.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Den specifika metodiken för bedömning av god styrning i investeringsobjekten kan variera bland fonderna som den finansiella produkten investerar i, dock omfattas alltid förvaltaren för den underliggande fonden av SFDR om den underliggande fonden klassificeras som en artikel 8 eller artikel 9 fond enligt definitionen i SFDR. Eftersom SFDR är ett standardiserat sätt att rapportera kring hållbarhet kommer förvaltaren av en artikel 8 eller artikel 9 fond alltid vara skyldig att infomera om hur de som förvaltare arbetar med hållbarhet, men också hur de fonder som de förvaltar arbetar med hållbarhet.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investerings-objektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investerings-objekten, t. ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investerings-objektens gröna operativa

kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

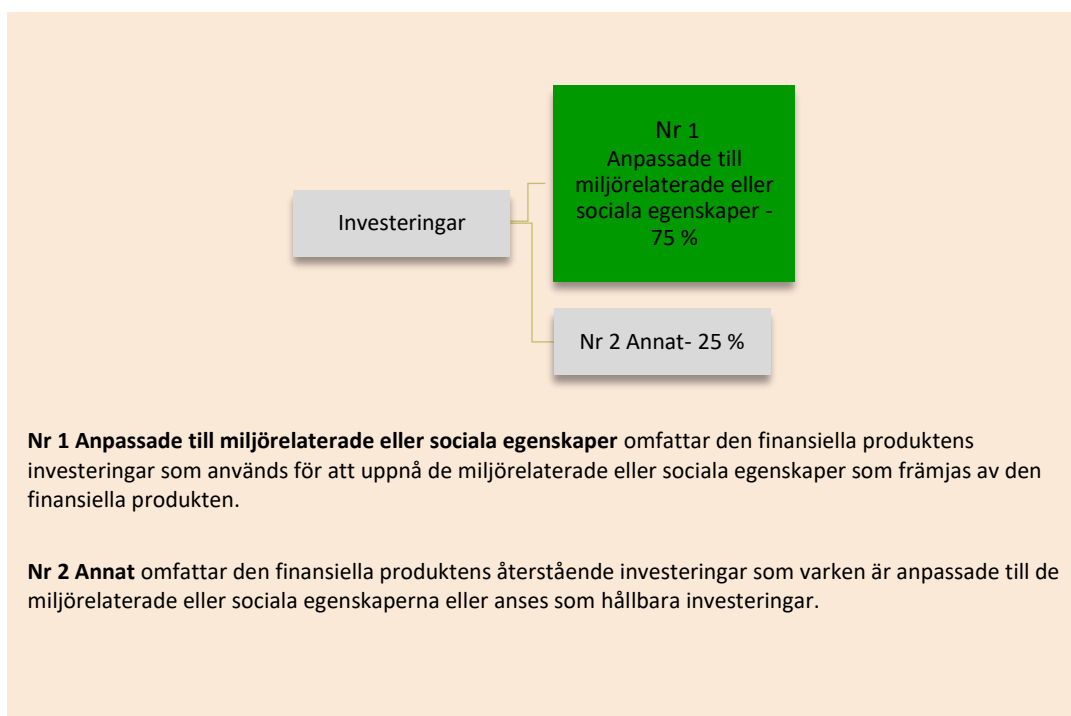
**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

De investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, i enlighet med de bindande delarna av investeringsstrategin, representerar andelen tillgångar som är investerade i fond som är i linje med de gällande regler för exkluderingar.

- Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper – minimum 75%
- Nr 2 Annat – maximalt 25%

### Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?



**Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr 2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

### ● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Finansiella derivatinstrument kan användas för effektiv portföljförvaltning och valutasäkring. Dessa instrument används inte för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som produkten främjar.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Ej tillämpligt.

- Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>1</sup>**

Ja,

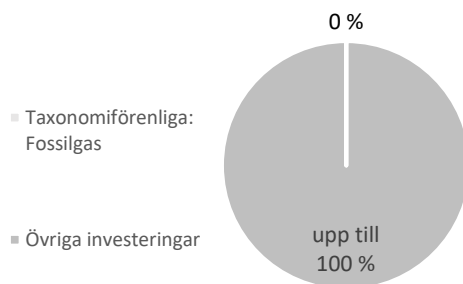
I fossilgas

I kärnenergi

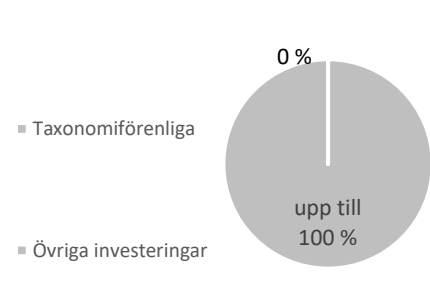
Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer\*



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer\*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.





är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

- **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Ej tillämpligt.



- **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Ej tillämpligt.



- **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Ej tillämpligt.



- **Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Den återstående andelen av investeringarna kan omfatta den andel av tillgångarna som inte uppnår fondens främjade miljörelaterade och sociala egenskaper.

Detta kan vara underliggande fonder och andra finansiella instrument som inte tillfredsställer alla eller några av de bindande delarna.

Här ingår också tillgångar som har till syfte att se till att likviditeten i produkten är fortsatt stabil.

Miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder finns inte för alla tillgångar.



- **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?**

Inget referensvärde har angetts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.

- **Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?**

Ej tillämpligt

- **Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?**

Ej Tillämpligt

**Referensvärden** är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som

- **Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?**

Ej Tillämpligt

- **Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?**

Ej Tillämpligt



**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

**Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen [www.alfredberg.se](http://www.alfredberg.se) för produkten.