

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon 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 for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss ACC C - C (HNOK)

Alfred Berg Kapitalforvaltning AS

ISIN: SE0013887528

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 Verdipapirfond

Løpetid Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

Målsetning Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss Acc er et kort rentefond som primært investerer i sertifikater, obligasjoner og bankinnskudd utstedt av nordiske utstedere. Utstederne av instrumentene er primært stater, kommuner, fylkeskommuner, industriselskaper og finansinstitusjoner som har en kredittrisiko vurdert til investment grade, BBB-/Baa3 eller bedre. Minimum 75% av porteføljen skal investeres i instrumenter eller utstedere med kredittrating fra minimum et ratingbyrå med konsesjon. Porteføljens sammensetning vil være et resultat av forvalters syn på kvaliteten på den enkelte utsteder, relativ verdi mellom utstedere, sektorer og marked, samt mulige endringer i markedets struktur og rammeverk. Fondets renterisiko, målt ved modifisert durasjon vil til enhver tid være mellom 0 og 1. Kredittrisiko begrenses samtidig ved at fondets gjennomsnittlige vektete gjenværende løpetid aldri overstiger 1.5 år. Målsetningen med fondet er å gi andelseiere en avkastning som overstiger fondets referanseindeks (NBP Liquidity Standard Indeks NOK), gjennom eksponering mot en godt diversifisert portefølje av solide selskaper. Fondet er et UCITS fond med mulighet til å investere i derivater. Fondet praktiserer svingprising, for mer informasjon om hvordan fondet anvender svingprising, se fondets prospekt.

Målgruppe Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 1 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 Depotmottaker for alle forvaltningsselskapets fond er Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), 106 40 Stockholm med forretningskontor i Stockholm. Skandinaviska Enskilda Bankens AB (publ) sin hovedvirksomhet er bank, finans og aktiviteter som har en naturlig tilknytning til dette.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



< ----- >
Lavere risiko **Høyere risiko**



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 1 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 1 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		1 år
Eksempel investering:		NOK 100 000
		Hvis du innløser etter 1 år
Scenarier		
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.	
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 98 400 -1.6
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 99 900 -0.1
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 100 800 0.8
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	NOK 105 500 5.5

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 et 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
Totale kostnader	NOK 550
Årlig kostnadseffekt (*)	0.55

*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 0.6% prosent før kostnader og 0.8% 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.	NOK 0
Innløsningskostnader	Det påløper ingen tegnings-kostnader ved investering i dette fondet	NOK 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	0.40% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	NOK 400
Transaksjonskostnader	0.15% 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.	NOK 150
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Ingen ytelsesrelatert avgift belastes for dette produktet.	NOK 0

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 1 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 1 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?

Dersom du ønsker å klage på fondet, kan du kontakte den som har gitt deg råd om eller solgt produktet til deg. Du kan også kontakte fondsselskapet (www.alfredberg.se/kontaktformular/).

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.