

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 Gambak C (NOK)

Alfred Berg Kapitalforvaltning AS

ISIN: NO0010105489

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 nøkkelininformasjonen er oppdatert per: 2024-03-01

Hva er dette produktet?

Type Verdipapirfond

Løpetid Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

Målsetning Alfred Berg Gambak er et aktivt forvaltet aksjefond som hovedsakelig investerer i norske verdipapirer notert på Oslo Børs. Forvalter fokuserer på selskaper som er unike innen sitt felt, og som ansees å ha et potensial for signifikant bidrag til porteføljeavkastningen. Fondets målsetting er å skape meravkastning utover referanseindeksen. Fondets forvaltere vil gjennom en disiplinert investeringsprosess, søke å skape meravkastning ved å aktivt velge selskaper og bransjer med attraktive framtidsutsikter. Forvalterne fokuserer både på fundamental- og sentiment analyse for å identifisere gode investeringsmuligheter, men vil legge betydelig vekt på sentiment analysen. Fondets sammensetning vil normalt avvike betydelig fra referanseindeksen, Oslo Børs Mutual Fund Indeks (OSEFX). Dette betyr at investorer må forvente at avkastningen i fondet kan variere betydelig i forhold til utviklingen i referanseindeksen. Fondet er et UCITS-fond, og har ikke anledning til å investere i derivater.

Målgruppe Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 5 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 Fondets depotmottaker er Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ) Investor Services/ Trustee Services, avd. Oslo (org.nr.971 049 944). Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, investeringsstrategi, halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på www.alfredberg.no.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan avvike vesentlig hvis du selger etter kortere tid.

Avkastningsscenarier

Beløpene som vises er fratrasket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrasket 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 2012 – 2022.

Anbefalt investeringsperiode		5 år	
Eksempel investering:		NOK 100 000	
		Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 5 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	NOK 18 900	NOK 16 700
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-81.1	-30.1
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 84 600	NOK 101 000
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-15.4	0.2
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 113 600	NOK 187 200
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	13.6	13.4
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader	NOK 166 300	NOK 215 100
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	66.3	16.6

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	Hvis du innløser etter 5 år
Totale kostnader	NOK 2 070	NOK 17 680
Årlig kostnadseffekt (*)	2.07	2.07

*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 15.4% prosent før kostnader og 13.4% 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	2.00% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	NOK 2 000
Transaksjonskostnader	0.06% 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 60
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: 5 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 5 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?

Hvis du ønsker å klage på dette produktet, eller har klager knyttet til salgsprosessen eller rådgivningen du har fått, kan du henvende deg til den som har solgt deg produktet eller gitt råd. Du kan også henvende deg direkte til forvaltningsselskapet. Du kan få mer informasjon om hvordan du klager på <http://www.alfredberg.no/kontaktskjema/>, eller skrive til: kundesenter.no@alfredberg.com. Eventuelt kan du sende klage til Alfred Berg Kapitalforvaltning AS postboks 0250 Oslo.

Annen relevant informasjon

Mer informasjon om fondsselskapets fullstendige prospekter, alminnelige forretningsvilkår, halvårs- og årsrapporter for Alfred Berg Kapitalforvaltning er tilgjengelig på www.alfredberg.no. Informasjonen er tilgjengelig på norsk. Trykte eksemplarer er tilgjengelig vederlagsfritt.