



INFORMATIONSBROSCHYR

Alfred Berg Optimal

2021-XX-XX

Informationsbroschyren är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2013:9 om värdepappersfonder.

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 i KIID ("Basfakta för investerare") som kan laddas ner på www.alfredberg.no.

FONDBOLAGET

Alfred Berg Kapitalforvaltning AS

Organisationsnummer: 956 241 308

Aktiekapital: NOK 76 040 082

Bolagets bildande: 1989-11-29

Moderbolag: BNP Paribas Asset Management Holding

Postadress: PO Box 1294 Vika, NO-0111 Oslo, Norge

Tel växel: +47 22 00 51 00

Fax: +47 22 00 51 05

Webbplats: www.alfredberg.no

Bolagets säte: Oslo

Tillsynsmyndighet: Finanstilsynet (i Norge)

Tillstånd att bedriva fondverksamhet: 1990-03-28

Styrelse:

Ledamöter

Vincent Trouillard-Perrot, Deputy Head Affiliate Network, BNP Paribas Asset Management Holding (ordförande)

Claudine Francoise Smith, Country Head, BNP Paribas S.A. Norway Branch (ledamot)

Ligia Torres, Senior Advisor, BNP Paribas Group (ledamot)

Mariann Steine Bendriss, CEO, Pensjonskassen for helseforetakene i hovedstadsområdet (andelsägarvald ledamot)

Leif Eriksrød, Senior portfolio manager, Alfred Berg Kapitalforvaltning AS

Lars Ove Hauge, Senior Treasury Specialist, DNV GL (andelsägarvald ledamot)

Ledande befattningshavare:

Helge Siljeholm Arnesen, verkställande direktör

Adnan Ashraf, ansvarig för regelefterlevnadsfunktionen

Lisbet Flugsrud, ansvarig för riskhanteringsfunktionen

Revisor:

PricewaterhouseCoopers AS

Org.nr 987 009 713

PO Box 748 Sentrum, NO-0106 Oslo

Fondbolaget förvaltar följande fonder:

Alfred Berg (BNP Paribas AM) Short Global Credit

Alfred Berg Aktiv

Alfred Berg EUR IG Corporate Bond Fund

Alfred Berg Gambak

Alfred Berg Global

Alfred Berg Humanfond

Alfred Berg Indeks

Alfred Berg Income

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 ESG
Alfred Berg Nordic Investment Grade
Alfred Berg Nordic Investment Grade Acc
Alfred Berg Nordic Investment Grade FO
Alfred Berg Nordic Investment Grade Long Duration
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 Nordic Small Cap ESG
Alfred Berg Nordisk Ansvarlig Kapital
Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss
Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss Acc
Alfred Berg Norge
Alfred Berg Obligasjon
Alfred Berg Obligasjon Acc
Alfred Berg OMF Kort
Alfred Berg Teknologi
Norne Aksje
Norne Aksje Norge
Norne Kombi 80
Norne Kombi 20
Norne Kombi 50
Norne Rente
Sbanken Framgang Sammen

Ersättningspolicy

Fondbolaget 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 fondbolagets ersättningspolicy och av hur ersättningar och förmåner beräknas och beslutas finns på www.alfredberg.no. En papperskopia av informationen kan på begäran erhållas kostnadsfritt av fondbolaget.

Uppdragsavtal

Fondbolaget har ingått uppdragsavtal med Skandinaviska Enskilda banken AB (publ) och andra företag inom BNP Paribas-koncernen, inklusive BNP Paribas Dealing Services, BNP Paribas Asset Management Belgium SA och BNP Paribas Asset Management France. SEB förvaltar och administrerar säkerheter knutna till OTC-derivat för räntefonderna. Förvaltningen av Alfred Berg (BNP Paribas AM) Short Global Credit är utlagd till BNP Paribas Asset Management France. Fondbolaget har dessutom ingått avtal om försäljning och marknadsföring av fonderna med flera distributörer. Information om distributörer kan erhållas genom fondbolaget. Fondbolaget har uppdragit åt ISEC Services AB att sköta vissa administrativa åtgärder, såsom beräkning av fondandelsvärdet (NAV) och fondredovisning.

Marknadsföring utomlands

Fonden marknadsförs i andra EES-länder.

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

Alfred Berg Kapitalforvaltning 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.

Förvaringsinstitut

Förvaringsinstitut för fondbolagets 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 fondbolagets 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 fondbolaget, 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 fondbolag, 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 och faktabladet finns längre fram i denna Informationsbroschyr.

Fondandelsägarregister

Fondbolaget 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 placeras på är stängda eller om något extraordinärt har inträffat som gör att fondbolaget inte kan säkerställa att alla kunder får lika rätt till fondens värde. Den senast beräknade NAV-kursen publiceras på vår webb-plats 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 fondbolaget tillhanda senast kl 11.00 verkställs samma dag. Begäran som kommit fondbolaget tillhanda senare än kl 11.00, eller när fondbolaget håller stängt, verkställs nästkommande bankdag. Vissa dagar före helgdagsaftnar kan fondbolaget stänga handeln tidigare, beroende på när Nasdaq OMX Nordiska Börsplats stänger. Fondbolaget kan ge besked om vilken stängningstid som gäller.

Begäran om inlösen får återkallas endast om fondbolaget 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 fondbolagets bedömning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får dock fondbolaget 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.

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

Limitering av försäljnings- och inlösenorder

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

Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr och KIID

Senaste årsberättelsen, halvårsredogörelsen, gällande informationsbroschyr samt KIID ("Basfakta för investerare") för samtliga fonder finns tillgängliga på vår webbplats www.alfredberg.no

Avgifter

Avgifterna minskar fondens potentiella avkastning.

Årlig avgift:

Årlig avgift presenteras i KIID ("Basfakta för investerare") 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 fondbolaget, enligt fondbestämmelserna, får ta ut ur fonden. I förvaltningsavgiften ingår ersättning för kostnader för förvaringen av fondens tillgångar samt för tillsyn och revisorer.

Högsta förvaltningsavgift är 2,00 procent per år av fondens värde

Gällande förvaltningsavgift:

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

Gällande förvaltningsavgift är 2,00 procent per år av fondens värde.

Redovisning av analyskostnader:

Fondbolaget 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 fondbolaget 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 fondbolaget 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 fonden. Högsta prestationsbaserade förvaltningsavgift som får tas ut i underliggande fonder är 40 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. Fondbolaget 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.

Avgift vid försäljning eller inlösen av andelar:

Fondbolaget tar inte ut någon avgift vid försäljning eller inlösen av andelar

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.

Fondbolaget har klassificerat fonderna enligt EU-standarderna för riskklassificering. Fonderna är klassificerade enligt en sjugradig skala, så kallad risk-/avkastningsindikator, där 1 innebär lägst risk och 7 högst risk.

Risk-/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden och baseras på fondens volatilitet (standardavvikelse) de senaste fem åren. Volatiliteten är baserad på veckovisa avkastningssiffror och omräknas till årstakt enligt en särskild formel.

Följande kategoriindelningar används:

Kategori	Volatilitet lika eller större än	Volatilitet mindre än
1	0 %	0,5 %
2	0,5 %	2 %
3	2 %	5 %
4	5 %	10 %
5	10 %	15 %

6	15 %	25 %
7	25 %	

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.

Bosatt i USA eller investerare med säte i USA

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

Fondens andelar är inte upptagna till handel på någon reglerad marknad och fonden är inte registrerad 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 fondbolaget ska kunna följa begränsningarna ska den som vill teckna andelar i fonden lämna uppgift om nationell hemvist och andra förhållanden som fondbolaget 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 fondbolaget bedömer att en investerare inte har rätt att teckna eller inneha andelar i fonden enligt begränsningarna ovan har fondbolaget rätt att dels vägra teckning av andelar, dels utan föregående samtycke lösa in andelar för dennes räkning.

Upphörande och överlåtelse av fond eller fondbolag

Förvaltningen av ett fondbolags fonder ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallat fondbolagets tillstånd, fondbolaget träder i likvidation; försätts i konkurs eller vill upphöra med förvaltningen av en fond.

Förvaringsinstitutet ska sedan snarast överlåta förvaltningen till ett annat fondbolag 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 fondbolaget 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 fondbolagets styrelse, och skall underställas Finansinspektionen för godkännande. När ändringarna godkänts ska beslutet hållas tillgängligt hos fondbolaget 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 i Sverige. 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 fodringsrätter) 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

Fondbolag är skyldiga att lämna kontrolluppgift till Skatteverket om andelsägarens fondinnehav och förändringar i fondinnehav. 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 fondbolaget lämnar in till Skatteverket.

Skadestånd

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

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

Fonden

Alfred Berg Optimal

Alfred Berg Optimal är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Målsättning och placeringsinriktning

Alfred Berg Optimal är en blandfond som placerar i Sverige och utomlands genom att allokera fondens medel mellan aktie- och räntemarknaderna. Primärt görs investeringar i fondandelar i andra fonder. Fonden kommer normalt att bestå av 6-15 stycken underliggande fonder. Investeringar i aktier och aktierelaterade instrument kommer att ske genom nordiska och globala aktiefonder och uppgå till 30 % - 70 % av fondförmögenheten. Räntedelen kommer huvudsakligen att ligga på den nordiska marknaden. Det finns ingen valutarisk på räntesidan.

Alfred Berg Optimal har möjlighet att genom blankning och derivattransaktioner öka fondens exponering, i syfte att öka fondens avkastning. Som utgångspunkt har fonden en portfölj med en brutto- och nettoexponering om cirka 100 procent. Därutöver kan en ökad exponering skapas genom att fonden tar både långa och korta positioner. Exponeringen dessa positioner föranleder kan få till följd att fondens bruttoexponering därigenom kan ökas med upp till 100 procent.

Fonden har samma risk som en ren aktiefond, men eftersom den använder diversifieringsegenskaper genom olika tillgångsslag kommer produkten att ha en högre förväntad avkastning än en ren aktiefond.

Fonden saknar jämförelseindex.

Fonden lämnar ingen utdelning.

Hållbarhetsinformation

Öppenhet om integrering av hållbarhetsrisk, marknadsföring av miljömässiga eller sociala egenskaper och hållbara investeringar:

☐ Fonden har hållbara investeringar som mål (SFDR Art. 9)

☐ Fonden främjar bland annat miljömässiga eller sociala egenskaper (SFDR Art. 8)

☒ Andra fonder:

☐ Hållbarhetsaspekter beaktas i investeringsbesluten, utan att fonden främjar miljömässiga eller sociala egenskaper eller har hållbara investeringar som mål

☒ Hållbarhetsrisk är inte relevant (se förklaring nedan)

Fonden investerar primärt i andra fonder och har inte någon uttalad hållbarhetsprofil. Därmed kan fonden inte garantera att leverantörer av underliggande externa fonder integrerar hållbarhetsrisk i sina investeringsbeslut.

Fondens målgrupp

Fonden passar den investerare som vill ha en enkel och bekväm sparprodukt och som vill slippa vara aktiv när det gäller fonder och omplaceringar. Lämplig spartid är minst 5 år. 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 förvaltd blandfond. Fondens riskkategori är 6 vilket betyder en hög risk 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.

Investeraren bör vara uppmärksam på att obligationer är förenade med en ränterisk. Det innebär att justeringar i räntemarknaden har en direkt påverkan på fonderondens underliggande tillgångar. Om räntan ökar minskar de underliggande obligationernas värde.

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.

Likviditetsrisken, risken att vid extrema förhållanden på räntemarknaderna inte kunna sätta in eller ta ut medel ur fonden inom utsatt tid, bedöms vara låg till medel då det under normala marknadsförhållanden är en god likviditet på räntemarknaden.

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 i derivatinstrument används åtagandemetoden. Vid beräkningen konverteras derivat till exponeringar motsvarande dess underliggande tillgångar. Vid beräkningen av de sammanlagda exponeringarna tar fondbolaget hänsyn till nettnings och eventuell hedgning. De sammanlagda exponeringarna i derivatinstrument, när de räknas på detta sätt, får enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder högst uppgå till 100 procent av fondens värde.

Köp och Försäljning av fondandelar

Köp och försäljning av fondandelar sker i NOK och till ett lägsta belopp om 100 NOK.

Historisk avkastning

Se Basfakta för investerare.

Fondbestämmelser

Alfred Berg Optimal

Fondbestämmelserna fastställda av styrelsen [xx xxx 2021].

Fondbestämmelserna godkända av Finansinspektionen [xx xxxx 2021]. Gäller från och med [xx xxxx 2021].

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens beteckning är Alfred Berg Optimal (nedan "**Fonden**").

Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (nedan "**LVF**").

Fondförmögenheten ägs av andelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter.

Fonden förvaltas av det förvaltningsbolag som framgår nedan under § 2. Förvaltningsbolaget företräder fondandelsägarna i alla frågor som rör Fonden, beslutar över den egendom som ingår i Fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur egendomen.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för Förvaltningsbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

Dessa fondbestämmelser kompletteras av en särskild informationsbroschyr. Informationsbroschyren tillhandahålls av Förvaltningsbolaget.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Alfred Berg Kapitalförvaltning AS (nedan "**Förvaltningsbolaget**"), organisationsnummer 956 241 308. Förvaltningsbolaget bedriver fondverksamhet enligt verdipapirfondloven (25. november 2011 nr. 44) i Norge, samt LVF.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081, såsom förvaringsinstitut. Förvaringsinstitutet handlar oberoende av Förvaltningsbolaget och skall verkställa beslut avseende Fonden som Förvaltningsbolaget fattat, om dessa inte strider mot LVF eller dessa fondbestämmelser.

Förvaringsinstitutet skall ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt se till att försäljning och inlösen av fondandelar, beräkning av fondandelarnas värde samt att användningen av Fondens medel inte strider mot LVF eller dessa fondbestämmelser.

Förvaringsinstitutet skall även se till att tillgångarna i Fonden utan dröjsmål kommer Fonden tillhanda.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en blandfond som placerar i Sverige och utomlands genom att allokera Fondens medel mellan aktie- och räntemarknaderna. Primärt görs investeringar i fondandelar i andra fonder.

Förvaltningsbolaget har möjlighet att genom blankning och derivattransaktioner öka fondens exponering, i syfte att öka fondens avkastning. Som utgångspunkt har fonden en portfölj med en brutto- och nettoexponering om cirka 100 procent. Därutöver kan en ökad exponering skapas genom att fonden tar både långa och korta positioner. Exponeringen dessa positioner föranleder kan få till följd att fondens bruttoexponering därigenom kan ökas med upp till 100 procent.

Fördelningen mellan tillgångar och marknader kan ändras över tiden. Ytterligare information rörande detta samt fondens riskprofil finns i fondens informationsbroschyr.

Fondens mål är att, inom ramen för dess risknivå, skapa en långsiktig värdetillväxt för andelsägarna.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel kan vara placerade i följande tillgångsslag:

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

Fondens medel kan vara placerade i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument utgivna av företrädesvis företag, inklusive kreditinstitut, men också av kommuner, bostadsinstitut och stater m.fl.

Upp till 100 procent av Fondens medel får placeras i andelar i andra fonder och fondföretag.

Upp till 100 procent av Fondens medel får placeras i andelar i fonder och fondföretag förvaltade av Förvaltningsbolaget.

Fonden investerar i aktier och aktiefonder inom olika branscher och olika länder över hela världen samt i räntebärande värdepapper och räntefonder med olika löptider, inom olika branscher och olika länder över hela världen för att uppnå förvaltningsmålet. Fonden kan även komma att placera i tillgångar med hög kreditrisk.

Fonden får använda derivatinstrument, inklusive OTC-derivat, som ett led i Fondens placeringsinriktning. Underliggande tillgångar till derivatinstrument som ingår i fonden skall utgöras av eller hänföra sig till tillgångar enligt 5 kap. 12 § första stycket LVF.

Minst 25 procent av Fondens medel placeras i finansiella instrument med exponering mot räntemarknaderna och omfattar tillgångar av varierande kreditkvalité.

Upp till 75 procent av Fondens medel kommer att placeras i finansiella instrument med exponering mot aktiemarknaderna.

Minst 25 procent av Fondens medel placeras i finansiella instrument från emittenter med anknytning till Norden, definierat som Island, Sverige, Norge, Finland och Danmark.

Med emittenter med anknytning till Norden avses emittenter med huvudkontor i Norden, emittenter som har minst 50 procent av sin omsättning eller försäljning i Norden samt emittenter vars aktier är upptagna för handel på reglerad marknad i Norden.

Maximalt 10 procent av fondförmögenheten får placeras på konto hos kreditinstitut.

Fonden får låna in överlåtbara värdepapper för att genomföra försäljning av dessa (s.k. äkta blankning).

Fonden följer särskilda hållbarhetskriterier. Mer information avseende de hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen finns i fondens informationsbroschyr.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad eller på en motsvarande marknad utanför EES samt på annan marknad, inom eller utanför EES, som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

- Fonden får placera medel i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.
- Derivatinstrument får användas som ett led i Fondens placeringsinriktning.
- Fonden får även använda sig av sådana derivatinstrument som avses i 5 kap. 12 § andra stycket LVF (s.k. OTC-derivat).
- Förvaltningsbolaget har Finansinspektionens tillstånd att förvalta fonden enligt 5 kap. 8 § LVF. Det innebär att Fonden får placera mer än 35 procent av fondmedlen i obligationer eller skuldförbindelser som givits ut eller garanterats av en stat inom EES. Skuldförbindelserna måste dock komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av Fondens värde.
- Fondens medel kan till betydande del placeras i andra fonder och fondföretag.
- Fonden använder valutaderivat i syfte att delvis valutasäkra sina innehav till norska kronor. Valutasäkring sker endast av finansiella instrument med exponering mot räntemarknaderna.
- Fonden får använda sig av sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder, för att skapa hävstång.

§ 8 Värdering

Fondens värde beräknas genom att från Fondens tillgångar avdrages de skulder som avser Fonden. Värdet av en fondandel är lika med Fondens värde delat med antalet registrerade andelar.

Fondens tillgångar värderas till gällande marknadsvärde. Värderingen sker dagligen till senaste betalkurs eller, om sådan inte finns, senaste köpkurs och om denna inte anges till senaste säljkurs.

För sådana icke marknadsnoterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5 § i LVF ska gällande marknadsvärde fastställas på grundval av nyligen genomförda transaktioner mellan kunniga parter som är oberoende av varandra och har ett intresse av att transaktionen genomförs, om sådana finns tillgängliga.

Om ovan nämnda värderingsmetoder inte går att tillämpa eller enligt Förvaltningsbolagets bedömning är uppenbart missvisande fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder efter en särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs till exempelvis marknadspriser från:

- en icke reglerad marknad,
- en oberoende mäklare,
- andra externa oberoende källor,
- ett annat noterat finansiellt instrument,
- ett index eller en bolagshändelse med påverkan på marknadsvärdet.

För sådana instrument som avses i 5 kap. 12 § andra stycket LVF, s.k. OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde enligt följande:

- marknadspris som är ställt av en aktiv marknad,
- i de fall ett marknadspris inte kan erhållas skall OTC-derivat värderas enligt värderingsmodeller såsom Black & Scholes och Black 76.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning och inlösen av fondandelar sker i norska kronor. Priset vid Förvaltningsbolagets försäljning (andelsägares köp) av fondandel är fondandelsvärdet på den bankdag då försäljningen verkställs.

Priset vid Förvaltningsbolagets inlösen (andelsägares försäljning) av fondandel är fondandelsvärdet på den bankdag då inlösen verkställs.

Försäljning och inlösen av fondandelar kan ske varje bankdag genom Förvaltningsbolaget. Försäljnings- och inlösenpris kan erhållas från Förvaltningsbolaget. Publicering sker även i dagstidningar eller i liknande media. Kursen en viss bankdag offentliggörs i normalfallet på kvällen samma bankdag.

Begäran om försäljning (andelsägares köp) av fondandel skall ske skriftligen via fax, eller via datamedia efter särskild överenskommelse.

Begäran om inlösen (andelsägares försäljning) av fondandel skall ske skriftligen via fax, eller via datamedia efter särskild överenskommelse.

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

Begäran verkställs samma dag som den lämnas, förutsatt att begäran kommit Förvaltningsbolaget tillhanda senast vid den tidpunkt och i enlighet med de villkor som anges i informationsbroschyren. I annat fall verkställs begäran nästkommande bankdag.

Begäran om inlösen får återkallas endast om Förvaltningsbolaget medger detta.

Försäljning respektive inlösen sker till ett fondandelsvärde som ej är känt när begäran sker.

§ 10 Extraordinära förhållanden

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.

§ 11 Avgifter och ersättning

Ur Fondens medel får betalas ersättning dels till Förvaltningsbolaget för dess förvaltning, analys, administration, bokföring och registerhållning avseende Fonden samt dels avgift till förvaringsinstitutet för dess förvaring av Fondens tillgångar samt revisionskostnader och ersättning avseende Finansinspektionens tillsynsverksamhet. Ersättningen beräknas dagligen och tas ur Fonden vid utgången av varje månad.

Förvaltningsavgift

Fondens högsta avgift är 2,00 procent per år av Fondens värde. I denna avgift ingår ersättning för Fondens förvaltning och kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

Andra kostnader och avgifter

Courtage och andra kostnader hänförliga till köp och försäljning av värdepapper tas ur Fonden. Se Fondens informationsbroschyr för uppgift om den högsta fasta respektive prestationsbaserade avgift som får tas ut för förvaltningen av de värdepappersfonder, fondföretag eller alternativa investeringsfonder i vars fondandelar medlen placeras.

§ 12 Utdelning

Fonden lämnar ingen utdelning.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Räkenskapsår för Fonden är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelser och årsberättelser, ändring av fondbestämmelserna

Årsberättelse och halvårsredogörelse för fonden skall hållas tillgängliga hos Förvaltningsbolaget inom fyra respektive två månader efter rapportperiodens utgång.

Beslutar Förvaltningsbolaget om ändringar av dessa fondbestämmelser skall beslutet underställas Finansinspektionen för godkännande. Beslutet skall hållas tillgängligt hos Förvaltningsbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisat.

Ändringarna skall träda i kraft i samband med tillkännagivandet eller den senare tidpunkt som angivits i tillkännagivandet. Ändringarna skall vara gällande gentemot samtliga andelsägare.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandel skall anmälas skriftligen till Förvaltningsbolaget. Av anmälan skall framgå andelsägare, panthavare, pantsättningens omfattning och eventuella begränsningar. Anmälan skall vara undertecknad av pantsättaren.

Förvaltningsbolaget skall notera uppgifter om pantsättning i andelsägarregistret samt underrätta andelsägaren om noteringen. Uppgift om pantsättning skall borttas ur registret efter anmälan från panthavaren.

Förvaltningsbolaget har rätt att ta ut ersättning för den kostnad som pantsättningen medför, dock högst 500 kronor per pantsättningstillfälle.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar. Vi sådan överlåtelse kan Förvaltningsbolaget ta ut en avgift om högst 500 kronor.

§ 16 Begränsning av Förvaringsinstitutets ansvar

För det fall Förvaringsinstitutet eller en Depåbank har förlorat Finansiella instrument som depåförvaras hos Förvaringsinstitutet eller en Depåbank, ska Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna Finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet till Förvaltningsbolaget för Fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de Finansiella instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför Förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts, såsom skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Förvaringsinstitutet svarar inte för annan skada än sådan skada som avses i första stycket, om inte Förvaringsinstitutet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakat sådan annan skada. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådan annan skada om omständigheter som anges i första stycket föreligger.

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - börs eller annan Marknadsplats, Registrator, Clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och – såvitt avser andra skador än de som anges i första stycket – inte heller för skada som orsakats av Depåbank eller annan uppdragstagare som Förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitat och regelbundet övervakar, eller som anvisats av Förvaltningsbolaget. Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av att nu nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten frångår emellertid inte Förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt LVF.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för Förvaltningsbolaget, andelsägare i Fond, Fond eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot Förvaringsinstitutet beträffande Värdepapper.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

Föreligger hinder för Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta avtal på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av

uppskjuten betalning ska Förvaringsinstitutet inte erlægga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska Förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är Förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat att ta emot betalning för Fonderna, har Förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Vad som nämns ovan i denna paragraf begränsar inte andelsägares rätt till skadestånd enligt 3 kap. 14-16 §§ LVF.

§ 17 Begränsning av Förvaltningsbolagets ansvar

Förvaltningsbolaget är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet, exempelvis data- eller telefel. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, och lockout gäller även om Förvaltningsbolaget själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall skall inte ersättas av Förvaltningsbolaget, om Förvaltningsbolaget varit normalt aktsamt. Förvaltningsbolaget ansvarar inte i något fall för indirekt skada.

Vad som nämns ovan i denna paragraf begränsar inte andelsägares rätt till skadestånd enligt 2 kap. 21 § LVF.

§ 18 Inskränkning i försäljningsrätt m.m.

Det förhållandet att Fonden riktar sig till allmänheten innebär inte att den riktar sig till sådana investerare vars köp av andel i Fonden eller deltagande i övrigt i Fonden står i strid med bestämmelserna i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Inte heller riktar sig Fonden till sådana investerare vars köp eller innehav av andelar i Fonden innebär att Fonden eller Förvaltningsbolaget blir skyldig/skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som Fonden eller Förvaltningsbolaget annars inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta. Förvaltningsbolaget har rätt att vägra försäljning till sådan investerare som avses ovan i detta stycke.

Förvaltningsbolaget får lösa in andelsägares andelar i Fonden – och detta även mot sådan/sådana andelsägares bestridande – om det skulle visa sig att andelsägare tecknat sig för andel i Fonden i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag, förordning, föreskrift eller myndighetsbeslut eller att Förvaltningsbolaget på grund av andelsägares försäljning eller innehav i Fonden blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd för Fonden eller Förvaltningsbolaget som Fonden eller Förvaltningsbolaget inte skulle vara skyldig/skyldigt att vidta om andelsägaren inte skulle inneha andelar i Fonden.