

Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

Alfred Berg Kombi

ISIN: NO0010105505

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

Målsetting og investeringsstrategi

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

Investeringsstrategi: Alfred Berg Kombi er et aktivt forvaltet norsk rentefond som hovedsakelig investerer i obligasjoner fra nordiske utstedere. Fondet har også mulighet å investere inntil 20 % av porteføljen i aksjer. Gjennom aktiv utvalgelse og allokering mellom obligasjoner og aksjer, søker forvalter å oppnå en god risikjustert avkastning. Utvalgelse av enkeltpapirer følger prosessen fra henholdsvis rente og aksjeteamet i Alfred Berg. Siden Alfred Berg Kombi vil investere i aksjer vil fondet normalt ha noe høyere avkastningsforventning enn et rent rentefond. Dermed vil også forventet risiko være noe høyere enn for et rent rentefond, et sted mellom risikoen i aksje- og rentemarkedet. Fondet er et UCITS-fond, med mulighet til å investere i derivater. Fondet er klassifisert som et annet rentefond i henhold til VFFs bransjestandard og fondets investeringsmandat er utformet i tråd med dette.

Dette fondet har generelt en medium til høy risikoprofil. Fondet anbefales ikke for investorer med en kort investeringshorisont.

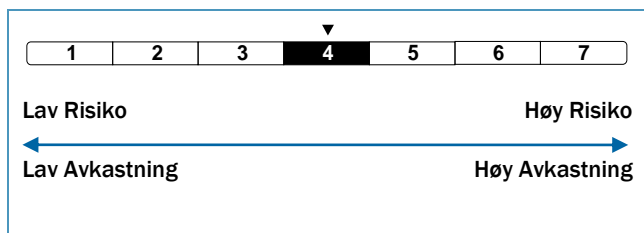
Referanseindeks: Fondet har en sammensatt referanseindeks bestående av 10 % Oslo Børs Fondsindeks (OSEFX) og 90 % Oslo Børs 3 måneders Statsobligasjonsindeks. Indeksen er ikke bindende og benyttes kun som et referansepunkt. Graden

av sammenfall vil variere, men over tid vil referanseindeksen gi et representativt bilde av fondets investeringsunivers. Sammenfallet i valutasammensetningen mellom fondet og indeksen vil variere over tid. Fondets innehav i annen valuta enn norske kroner vil være sikret mot norske kroner. Långiverne i fondet og i referanseindeksene vil i stor grad være forskjellige, men de långivere i fondet som ikke er i referanseindeksen, vil ha tilnærmet samme kredittkvalitet som långiverne i referanseindeksen. Kredittløpetiden og rentefølsomheten i fondet og referanseindeksen vil avvike betydelig fra hverandre. Rentefølsomheten i fondet og referanseindeksen vil avvike noe fra hverandre. Kredittløpetiden og rentefølsomheten i fondet kan variere noe over tid, men størrelsesordenen på avvik mellom fondet og referanseindeks er forventet å være konstant.

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

Tegning/Innløsning: Tegning og innløsning alle norske bankdager. Minste tegningsbeløp er kr. 300.-

Risikoprofil



Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i fondet.

Fondets plassering på indikatoren baseres på svingninger i fondets verdi de siste 5 år. Dersom fondets levetid er kortere enn 5 år, inkluderer risikoindikatoren svingningene i fondets referanseportefølje for den periode som mangler. Fondets

plassering på skalaen er ikke fast, og kan endre seg over tid. Historiske data gir ikke nødvendigvis et pålitelig bilde av fondets fremtidige risikoprofil.

Kategori 1 innebærer ikke at fondet er risikofritt. Dette fondets historiske svingninger plasserer fondet i kategori 4. Store historiske svingninger betyr høy risiko og en plassering til høyre på risikoindikatoren. Små svingninger betyr lavere risiko og en plassering til venstre på risikoskalaen.

Risikoindikatoren tar ikke høyde for devalueringer, politiske inngrep eller plutselig svingninger i markedskurser. Videre kan manglende likviditet i et verdipapir gjøre det vanskelig med verddivurdering eller omsetning på et gitt tidspunkt.

Kostnader

Engangsgebyrer ved transaksjoner	
Tegningsgebyr	0,00 %
Innløsningsgebyr	0,00 %
Årlige kostnader (foregående år)	
Løpende kostnader	1,00 %
Variabelt forvaltningshonorar som belastes etter bestemte vilkår	
Variabelt forvaltningshonorar:	Ikke relevant.

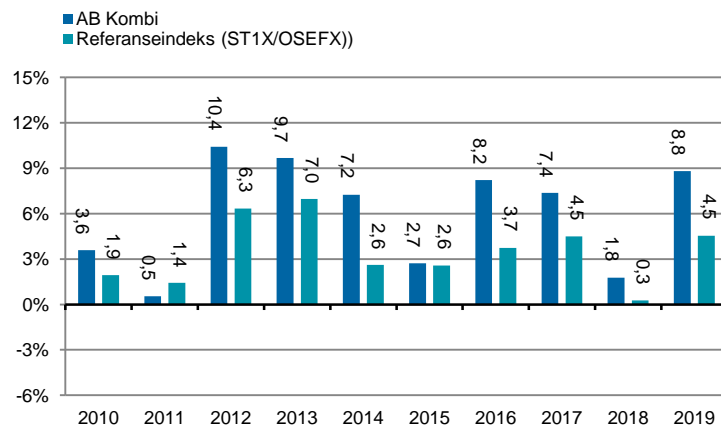
Det påløper ingen gebyrer ved tegning og innløsning av andeler i fondet.

Løpende kostnader omfatter fast forvaltningsgodtgjørelse samt evt. ekstraordinære kostnader som fondet kan bli belastet (med unntak av transaksjonsrelaterte kostnader). Løpende kostnader er basert på foregående kalenderårs utgifter og prosentsatsen kan endre seg fra år til år. Les mer om fondets kostnader i avsnittet «Forvaltningsgodtgjørelse/ Kostnader» i fondets vedtekter som du kan hente på www.alfredberg.no.

Løpende kostnader dekker forvaltningsselskapets utgifter i forbindelse med forvaltning av fondet, markedsføring og distribusjon.

Alle kostnader reduserer den potensielle avkastningen av investeringen din.

Historisk avkastning



Fondet ble startet i 15.09.1997. Den 31.12.2017 ble fondets investeringsstrategi vesentlig endret som medførte at fondet ble klassifisert i en ny gruppe og dermed ikke kan benytte sin tidligere historikk.

Stolpediagrammet viser årlig avkastning fratrukket alle årlige løpende kostnader som beskrevet i avsnittet over.

Avkastningen er beregnet i fondets, eventuelt andelsklassens, denomineringsvaluta. Kupongutdelinger og utbetalt utbytte er inkludert i avkastningen.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fondets fremtidige avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt fondets forvaltningshonorar og andre kostnader som belastes fondet. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.

Fondet er denominert i NOK. Fondet endret 1. april 2019 referanseindeks fra 90% Oslo Børs Statsobligasjonsindeks 3 mnd. (ST1X) og 10% Oslo Børs Fondsindeks (OSEFX) til en sammensatt referanseindeks bestående 10 % Oslo Børs Fondsindeks (OSEFX) og 90 % NPB Norwegian HY Aggregated Index NOK Hedged (NOHYNH).

Praktiske opplysninger

Depotmottaker: Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ) Investor Services/ Trustee services, avd. Oslo (org.nr. 971 049 944)

Revisor: PricewaterhouseCoopers AS, org. 987 009 713

Ytterligere informasjon: Mer informasjon om fondsselskapet, fullstendig prospekter, alminnelige forretningsvilkår, halvårs- og årsrapporter for Alfred Berg Kapitalforvaltning er tilgjengelig på www.alfredberg.no. Informasjonen er kun tilgjengelig på norsk. Trykte eksemplarer er tilgjengelig vederlagsfritt.

Fondets andelsverdi: Andelsverdien beregnes daglig og publiseres på vår webside: www.alfredberg.no, i utvalgte dagsaviser, Oslo Børs og Morningstar.

Alfred Berg Kapitalforvaltning kan kun holdes ansvarlig for eventuelle erklæringer i dette dokumentet som er villedende, feilaktig eller som ikke er i samsvar med fondets prospekt. Alfred Berg Kapitalforvaltning har etablert en godtgjørelsesordning for alle ansatte som skal fremme god og effektiv risikostyring og forvaltning i samsvar med gjeldende regelverk. Mer informasjon om fondsselskapet godtgjørelsesordning er tilgjengelig på www.alfredberg.no

Skattelovgivningen i Norge kan få innvirkning på din skattemessige stilling. Mer informasjon om skatt finnes i fondets prospekt.