

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 Pengemarked [Classic]

ISIN: NO0010089428

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

Målsetting og investeringsstrategi

Målsetting: Fondets målsetting er å skape best mulig avkastning utover referanseindeksen gjennom investeringer i norske pengemarkedsinstrumenter.

Investeringsstrategi: Fondet investerer i sertifikater og obligasjoner med løpetid til forfall eller renteregulering innen 12 måneder. Avkastningen i fondet gjenspeiler utviklingene i pengemarkedet. Historisk sett har pengemarkedsrenten ligget over innskuddsrenten i bank. Fondet investerer i verdipapir og obligasjoner som er garantert av stat, kommune, bank eller forsikringsselskap, men også i industri og større børs noterte selskaper. Kredittrisikoen i fondet begrenses gjennom grundige analyser om utstedernes økonomiske situasjon og evne til å tilbakebetale renter og hovedstol. Fondet kan investere inntil 15 % i ansvarlige lån. Fondet har lav renterisiko, og gjennomsnittlig løpetid i fondet vil ligge i intervallet 0 – 12 måneder. Fondet er et UCITS-fond, med

mulighet til å investere i derivater.

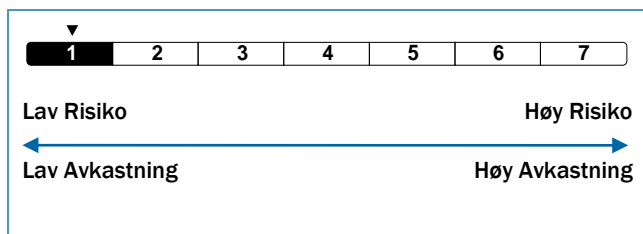
Referanseindeks: Fondets referanseindeks er Oslo Børs Statsobligasjonsindeks, 6 mnd.

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.-. Spareavtale er tilgjengelig på www.alfredberg.no.

Målgruppe: Fondet passer ikke for investorer som har en særlig kortsiktig investeringshorisont.

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

1. 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.

Følgende risiko er ikke tatt tilstrekkelig hensyn til i indikatoren:

Renterisiko er risikoen som følger av endringer i det generelle rentenivået.

Kredittrisiko er risikoen for at en utsteder ikke klarer å innfri sine betalingsforpliktelser (konkursrisiko).

Motpartsrisiko vil si risikoen som følger av at en motpart i en kontrakt ikke oppfyller sine forpliktelser etter avtalen.

Oppgjørsrisiko vil si risiko for endring av fondets andelsverdi som følge av tap som kan oppstå i forbindelse med oppgjør av fondets posisjoner.

Derivatrisiko: Når fondet investerer i derivater, gjøres det for å sikre eller øke eksponeringen av en posisjon. Ved tilfeller der eksponeringen økes, kan dette øke risikoen i fondet.

Kostnader

Engangsgebyrer ved transaksjoner	
Tegningsgebyr	0,00 %
Innløsningsgebyr	0,00 %
Årlige kostnader (foregående år)	
Løpende kostnader	0,40 %
Variabelt forvaltningshonorar som belastes etter bestemte vilkår	
Variabelt forvaltningshonorar:	Ikke relevant.

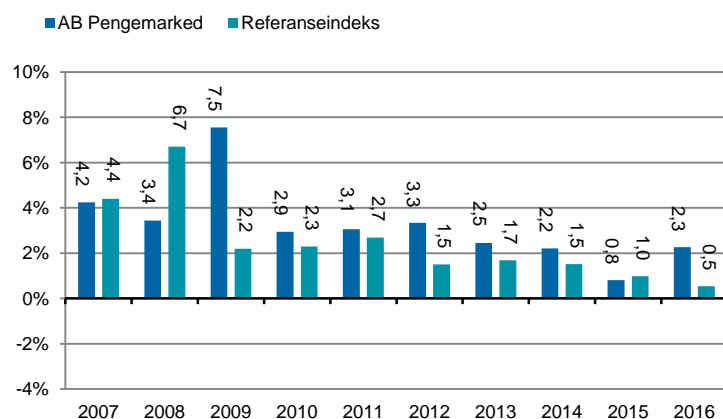
Det påløper ingen gebyrer ved tegning og innløsning av andeler i fondet.

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 02.10.1991.

Stolpediagrammet viser fondets årlige avkastning fratrukket alle årlige løpende kostnader som beskrevet i avsnittet over. Avkastningen er beregnet i fondets, evt. 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.

Praktiske opplysninger

Depotmottaker: J.P. Morgan Europe Limited, Oslo Branch (org. nr. 992 854 529)

Revisor: Ernst & Young

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.

Skattelovgivningen i Norge kan påvirke din skattemessige stilling.

For ytterligere informasjon, kontakt ditt lokale skattekontor.