INFORMATIONSBROSCHYR

REQ Select Dynamic

2026-10-01

Alfred Berg
1863

1. BAKGRUND

Informationsbroschyren är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder, Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2013:9 om värdepappersfonder samt artikel 6-9 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.

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 PRIIP- faktabladet som kan laddas ner på Förvaltningsbolagets hemsida.

2. FÖRVALTNINGSBOLAGET

Namn	Alfred Berg Kapitalforvaltning AS
Adress	Støperigata 2 0250 Oslo Postboks 1294 Vika, 0111 Oslo
Organisationsnummer	956 241 308
Stiftelsedatum	29. november 1989
Tillstånd för förvaltning av värdepapper	28. mars 1990
Tillstånd för förvaltning av alternativa investeringsfonder	19. december 2014
Aktieägare	BNP Paribas Asset Management Holding (75% ägarandel) och Drypnir AS (25% ägarandel)
Styrelse	Förvaltningsbolaget styrelse består av totalt sex styrelsemedlemmar och fyra suppleanter, varav två styrelsemedlemmar och två suppleanter väljs av andelsägarna i fonderna som Förvaltningsbolaget förvaltar. Styrelseledamöterna erhöll totalt 450 000 NOK i arvode för sitt uppdrag under 2025.
Ordförande i styrelsen	Vincent Trouillard-Perrot, Managing Director of Strategic Partnership and JVs, BNP Paribas Asset Management Holding
Ordinarie Ledamöter	Claudine Francoise Smith, Country Head, BNP Paribas S.A. Norway Branch Ligia Torres, Senior Advisor, BNP Paribas Group Leif Eriksrød, Head of Equities, Alfred Berg Kapitalforvaltning AS Mariann Steine Bendriss, CEO, Pensjonskassen for helseforetakene i hovedstadsområdet (andelsägarvald ledamot) Kjetil Andreas Skudal, Chief Investment Officer, Sparebank 1 Forsikring AS (andelsägarvald ledamot) Christian H. Grosch (suppleant) Hans Petter Tusvik (suppleant) Tony Hægeland (andelsägarvald suppleant) Jan Eiler Fleischer (andelsägarvald suppleant)
Revisor	Ernst & Young AS Stortorvet 7, 0155 Oslo Postboks 1156 Sentrum, 0107 Oslo Organisationsnummer: 976 389 387
Aktiekapital	NOK 44 040 082
Telefonnummer växel	+47 22 00 51 00
Förvaltningsbolagets säte och huvudkontor	Oslo, Norge Notera att Förvaltningsbolagets huvudkontor är beläget i ett annat land än fonden

Ledande befattningar	Helge Siljeholm Arnesen, verkställande direktör, Christian Bakken, ansvarig för regelefterlevnadsfunktionen, Magnus Bornhammar, ansvarig för riskhanteringsfunktionen
Förvaltningsbolagets hemsida	www.alfredberg.se och www.alfredberg.no
Förvaltningsbolaget förvaltar följande fonder	Alfred Berg Aksje Alfred Berg Aktiv FRAM Global FRAM Kombinasjon Alfred Berg Gambak Alfred Berg Gambak Global Alfred Berg Gambak Nordic Alfred Berg Global Corporate Enhanced Index Alfred Berg Global High Yield Alfred Berg Humanfond Alfred Berg Income Alfred Berg Indeks Alfred Berg Kombi Alfred Berg Kort Rente Alfred Berg Kort Stat Alfred Berg Likviditet Pluss Alfred Berg Nordic Credit Opportunity Alfred Berg Nordic High Yield Alfred Berg Nordic High Yield FF Alfred Berg Nordic High Yield II Alfred Berg Nordic High Yield Restricted Alfred Berg Nordic Index 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 Medium Duration Alfred Berg Nordic Investment Grade 3 Alfred Berg Nordic Investment Grade 7 Alfred Berg Nordic Short Term Alfred Berg Nordic Small Cap Alfred Berg Nordic Subordinated Debt Alfred Berg Norge Alfred Berg Norge Restricted Alfred Berg Obligasjon Alfred Berg OMF Kort Alfred Berg Optimal Alfred Berg Optimal + Alfred Berg Rente Alfred Berg Short Global IG Corporate Bond Fund Alfred Berg Sverige Gambak Alfred Berg Teknologi Bulder 20 Bulder 50 Bulder 80 Bulder 100 Norne Aksje Norne Aksje Norge Norne Kombi 20 Norne Kombi 50 Norne Kombi 80 Sbanken Framgang Sammen Norne Rente SPV 20 SPV 50 SPV 80 SPV 100 SPV Rente + Strategi 100 Strategi 100 Passiv Strategi 20 Strategi 35

Strategi 50
Strategi 65
Strategi 85

3. GENERELLT OM FÖRVALTNINGSBOLAGET OCH FÖRVALTNINGEN

Uppdragsavtal

Förvaltningsbolaget har utkontrakterat vissa funktioner till Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (”SEB”), FA Solutions samt bolag 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. Förvaltningsbolaget använder FA Solutions för portföljsystem och andelsägarregister, med molnlagring tillhandahållen av Azure.

Förvaltningen av fonden Alfred Berg (BNP Paribas AM) Short Global Credit är delegerad till BNP Paribas Asset Management France. Förvaltningen av fonderna Norne Aksje, Norne Rente, Norne Kombi 20, Norne Kombi 50, Norne Kombi 80 och Norne Aksje Norge är utkontrakterad till Norne Securities AS.

Delar av förvaltningen av fonderna REQ Select Fixed Income, REQ Select Equity (Derivatives) och REQ Select Dynamic är delegerad till REQ AS.

Förvaltningsbolaget har därutöver ingått avtal om utläggning av försäljning och marknadsföring av fonderna till flera distributörer. Aktuell information om distributörer finns tillgänglig via Förvaltningsbolagets hemsida.

Att SEB tillhandahåller tjänster både som förvaringsinstitut och avseende administration av säkerheter kan ge upphov till intressekonflikter. För att hantera sådana intressekonflikter har SEB upprättat interna riktlinjer och säkerställt att verksamheten som avser förvaringsinstitut hålls åtskild från övrig verksamhet.

Förvaringsinstitut

Förvaringsinstitut för Förvaltningsbolagets 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 Förvaltningsbolagets 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 förvaltningsbolaget, 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 förvaltningsbolag, 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 finns längre fram i denna Informationsbroschyr.

Ersättningspolicy

Förvaltningsbolaget 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 Förvaltningsbolagets ersättningspolicy och av hur ersättningar och förmåner beräknas och beslutas finns på Förvaltningsbolagets hemsida. En papperskopia av informationen kan på begäran erhållas kostnadsfritt av Förvaltningsbolaget.

Fondandelsägarregister

Förvaltningsbolaget 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 placerar på är stängda eller om något extraordinärt har inträffat som gör att förvaltningsbolaget inte kan säkerställa att alla kunder får lika rätt till fondens värde. Den senast beräknade NAV-kursen publiceras på Förvaltningsbolagets hemsida**.**

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 förvaltningsbolaget tillhanda senast kl 14.00 verkställs samma bankdag. Begäran som kommit förvaltningsbolaget tillhanda senare än kl 14.00, eller när förvaltningsbolaget håller stängt, verkställs en bankdag senare. Teckningsorder som inkluderar uppdrag om överföring från kundens bankkonto måste emellertid inkomma till Förvaltningsbolaget senast kl 10.00 för att kunna verkställas nästkommande bankdag. Vissa dagar före helgdagsaftnar kan förvaltningsbolaget stänga handeln tidigare, beroende på när Nasdaq OMX Nordiska Börsplats stänger. Förvaltningsbolaget kan ge besked om vilken stängningstid som gäller.

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

Förvaltningsbolaget får utfärda fondandelar innan betalning tillförts fonden om det är säkerställt att betalning tillförs fonden inom den tidsfrist som normalt iakttas på marknaden.

Distribution

Förvaltningsbolaget har ingått avtal med distributörer för försäljning och marknadsföring av Förvaltningsbolagets fonder. Listan över distributörer återfinns på Förvaltningsbolagets hemsida.

Limitering av försäljnings- och inlösenorder

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

Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr och PRIIP- faktablad

Senaste årsberättelsen, halvårsredogörelsen, gällande informationsbroschyr samt PRIIP- faktablad för samtliga fonder finns tillgängliga på Förvaltningsbolagets hemsida.

Avgifter

Årlig avgift

Årlig avgift presenteras i PRIIP- faktablad 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 förvaltningsbolaget, enligt fondbestämmelserna, får ta ut ur fonden. I förvaltningsavgiften ingår ersättning för kostnader för förvaringen av fondens tillgångar samt för tillsyn och revisorer, samt transaktionskostnader och eventuell prestationsbaserad avgift.

Gällande förvaltningsavgift

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

Redovisning av analyskostnader

Förvaltningsbolaget erhåller extern investeringsanalys i arbetet med förvaltningen av fonderna. Tidigare har betalning för analysen skett till mäklarfirmor 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 Förvaltningsbolaget framtagen 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 Förvaltningsbolaget kompenseras fonden för den fasta förvaltningsavgiften och eventuell prestationsbaserad avgift i den underliggande fonden. Förvaltningsbolaget 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 belasta 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.

Alfred Berg har klassificerat fonderna enligt EU-standarden för riskklassificering.

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.

Upphörande och överlåtelse av fond eller förvaltningsbolag

Förvaltningen av ett förvaltningsbolags fonder ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finanstilsynet eller Finansinspektionen återkallat Förvaltningsbolagets tillstånd, Förvaltningsbolaget träder i likvidation, försätts i konkurs eller vill upphöra med förvaltningen av en fond.

Förvaringsinstitutet ska sedan snarast överlåta förvaltningen till ett annat förvaltningsbolag 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 Förvaltningsbolaget 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 Förvaltningsbolagets styrelse, och skall underställas Finansinspektionen för godkännande. När ändringarna godkänts ska beslutet hållas tillgängligt hos Förvaltningsbolaget 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. 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

Förvaltningsbolag 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 Förvaltningsbolaget lämnar in till Skatteverket.

Marknadsföring utomlands

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.

Bosatt i USA eller investerare med säte i USA

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

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

Skadestånd

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

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

Klagomål

Alfred Berg är ansluten till det norska Finansklagenemnda (https://www.finkn.no/) som behandlar klagomål relaterade till värdepappersfonder i Norge. I Sverige är det allmänna reklamationsnämnden (”ARN”) som behandlar klagomål från konsumenter. Du hittar mer information via ARN:s hemsida (https://www.arn.se/). För att ett klagomål ska tas upp i Finansklagenemnda eller hos ARN ska bolaget i fråga ha haft möjlighet att först ta ställning till klagomålet.

4. FONDEN

REQ Select Dynamic

REQ Select Dynamic är en värdepappersfond enligt lagen *(2004:46)* om värdepappersfonder.

Fondens registreringsnummer är 515603-1998.

Fondens LEI-kod är 549300PEYS303UQ55344.

Fonden är en aktivt förvaltad global allokeringsfond som investerar i globala aktie- och räntemarknader. Fonden strävar efter att skapa långsiktig meravkastning genom en kombination av strategisk och taktisk tillgångsallokering samt aktiv selektion av underliggande fonder och förvaltare.

Fondens strategiska utgångspunkt är en allokering om 60 procent aktier och 40 procent räntebärande investeringar, men förvaltaren har flexibilitet att avvika från denna fördelning baserat på sin bedömning av marknadsförhållandena. Fonden kan ha upp till 75 procent exponering mot aktier och upp till 75 procent exponering mot räntebärande investeringar. Den samlade exponeringen mot aktier och räntor uppnås genom Fondens direkta investeringar samt investeringar i underliggande fonder och mandat.

En viktig del av investeringsstrategin är aktiv selektion av underliggande fonder och förvaltare. Fonden investerar i globala investeringsmandat, marknader och investeringsstilar.

All ränteexponering valutasäkras till norska kronor (NOK).

Förvaltaren strävar efter att uppnå en ändamålsenlig diversifiering över tillgångsslag, marknader och investeringsstilar, samtidigt som portföljen kan ha tydliga aktiva positioner. Fonden förvaltas utan hänvisning till något jämförelseindex och har som mål att uppnå en absolut avkastning efter kostnader som över tid överstiger 3 månaders NIBOR med minst 2 procentenheter.

Målsättning och 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.

Mellan 25 och 75 procent av Fondens medel kommer att placeras i finansiella instrument med exponering mot aktiemarknaderna.

Mellan 25 och 75 procent av Fondens medel kommer att placeras i finansiella instrument med exponering mot räntemarknaderna och omfattar tillgångar av varierande kreditkvalité.

Minst 20 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 20 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.

Derivatinstrument har speciella egenskaper som kan medföra väsentligt högre risker än vid exempelvis investeringar i räntefonder.

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

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. Du väljer den basfond som bäst passar din riskbenägenhet och spartid. 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 förvaltad blandfond. Fondens riskkategori är 3 vilket betyder en medelrisk 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 förenande med en ränterisk. Det innebär att justeringar i räntemarknaden har en direkt påverkan på fondens 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 används åtagandemetoden. Åtagandemetoden beräknar fondens exponeringar som uppkommer genom användande av derivat. Vid beräkningen konverteras derivat till exponeringar motsvarande dess underliggande tillgångar. Vid beräkningen av de sammanlagda exponeringarna tar Förvaltningsbolaget hänsyn till nettning och eventuell hedgning. De sammanlagda exponeringarna, 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 de villkor som framgår av tabellen nedan.

Andelsklasser

Fonden har följande andelsklasser;

Andelsklass	Valuta	Marknadsföringsnamn	Lägsta teckningsbelopp	Villkor
A	NOK		100	villkor för distribution
B	NOK	W	25 000	

C	NOK	HNWI	25 000 000	

En andelsklass med villkor för distribution (andelsklass A) är öppen endast för

- andelsägare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i Fonden, under förutsättning att, och endast så länge som, det finns ett skriftligt avtal mellan Förvaltningsbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som uttryckligen tillåter distribution av andelsklassen. Ingen ersättning utgår från Förvaltningsbolaget för distribution av andelsklassen, och för
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden, under förutsättning att, och endast så länge som, det finns ett skriftligt avtal mellan förvaltningsbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör som uttryckligen tillåter investering i andelsklassen. Ingen ersättning utgår från Förvaltningsbolaget för distribution av andelsklassen.

Andelsklasserna är förenade med olika avgifter som specificeras nedan.

Omföring

Den som har distribuerat fondandelar till en andelsägare ansvarar för att andelsägaren erhåller den andelsklass den är berättigad till. När ett försäkringsföretag har investerat i fondandelar inom ramen för avtal med försäkringstagare ansvarar den eller de av försäkringsföretaget och försäkringsdistributören som har avtal med försäkringstagaren för att försäkringsföretaget erhåller den andelsklass det är berättigat till.

Andelsklasserna skiljer sig åt vad avser villkor för distribution, avgift och lägsta teckningsbelopp. Om en andelsägare med samma medel samtidigt uppfyller villkoren för mer än en andelsklass ska medlen omföras till den med lägst förvaltningsavgift enligt punkten 11. Om en andelsägares medel upphör att uppfylla villkoren för en andelsklass ska medlen omföras till den andelsklass med lägst förvaltningsavgift enligt punkten 11 vars villkor andelsägarens medel uppfyller.

Om det inte finns någon mottagande andelsklass öppen för teckning med samma villkor för utdelning och valuta när omföring ska ske på grund av att andelsägarens medel inte längre uppfyller villkoren för en andelsklass, ska omföring ske till den andelsklass som närmast motsvarar den andelsklass vars villkor andelsägarens medel inte längre uppfyller. Bedömningen av mottagande andelsklass ska göras av Förvaltningsbolaget, eller den distributör, det försäkringsföretag eller den försäkringsdistributör som har avtal med andelsägaren respektive försäkringstagaren. Denne ska underrätta andelsägaren respektive försäkringstagaren om sådan omföring.

Oaktat ovan ska omföring inte ske till eller från andelsklassen A. Omföring kan alltså ske till och från andelsklasserna B och C.

Integreringen av hållbarhetsrisk i förvaltningen

Eftersom fonden investerar i olika fonder som förvaltas av olika kapitalförvaltare, kan sättet som ESG faktorer integreras i investeringsbesluten variera. Fonden kommer endast att investera i fonder där ESG faktorer är integrerade och alla fonder som investerats i utvärderas separat med hänsyn till ESG faktorer.

ESG riskintegrering i investeringsbesluten har samma begränsning i omfattning som de investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av fonden.

Läs mer om Alfred Bergs hållbarhetsarbete på Förvaltningsbolagets hemsida: www.alfredberg.se/our-approach/

Avgifter

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. För andelsklass A utgår endast fast förvaltningsavgift. För andelsklasserna B och C utgår ersättning med dels en fast avgift, dels en resultatbaserad avgift.

Fast avgift
Den fasta ersättningen beräknas dagligen och tas ur Fonden vid utgången av varje månad.

Klass	Villkor	Gällande* förvaltningsavgift i procent av det totala värdet för andelsklassen per år	Högsta** fasta förvaltningsavgift i procent av det totala värdet för andelsklassen per år
A	Förvaltningsavgift med fast avgift	1,20 %	1,20 %
B	Förvaltningsavgift med fast avgift	1,20 %	1,20 %
C	Förvaltningsavgift med fast avgift	0,85 %	0,85 %

* Gällande avgift som Förvaltningsbolaget tar ut för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer

** Högsta avgift som Förvaltningsbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna för förvaltning, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer

Utöver den fasta avgiften tillkommer en resultatbaserad avgift enligt nedan. Courtage och andra eventuella kostnader hänförliga till köp och försäljning av finansiella instrument tas ur Fonden.

Andelsklass	Valuta	Avkastningströskel
A	NOK	Ingen resultatbaserad avgift
B	NOK	3M NIBOR + 2 %
C	NOK	3M NIBOR + 2 %

Beräkning av den resultatbaserade avgiften sker dagligen och krediteras Fonden årsvis per den 31 december. Förvaltaren anser att jämföra Fondens värdeutveckling mot en avkastningströskel är ett relevant mått för utvärdering av Fondens prestation för en investerare.

Vid beräkning av den resultatbaserade avgiften tillämpas principen om så kallat ”high water mark”. Det innebär att om Fondens relativa avkastning (dvs den avkastning som uppnåtts i Fonden) under föregående räkenskapsår understiger den relativa avkastningen för avkastningströskel för samma period, skall ingen resultatbaserad avgift utgå förrän tidigare räkenskapsårs relativa underavkastning kompenserats. High water mark får inte återställas. Den fasta avgiften utgår ur Fonden innan beräkning av resultatbaserade avgiften sker.

Den resultatbaserade avgiften beräknas enligt en kollektiv modell vilket innebär att samtliga andelsägare betalar lika mycket per fondandel i eventuell prestationsbaserad avgift en given dag. Eftersom avgiften beräknas kollektivt och inte för varje enskild andelsägare kan det innebära att andelsägare som begär inlösen kan komma att betala en resultatbaserad avgift utan att ha erhållit avkastning som överstiger avkastningströskeln. En andelsägare kan också komma att erlägga en lägre resultatbaserad avgift än 10 procent av överavkastningen om köp av andelar genomförs sker efter en period när Fonden haft en sämre avkastning än avkastningströskeln. Om en andelsägare löser in sina fondandelar när Fonden har en ackumulerad underavkastning tillgodo återbetalas inte eventuellt tidigare erlagd prestationsbaserad ersättning och på motsvarande sätt kompenseras inte en fondandelsägare som tecknat fondandelar för eventuell underavkastning vid teckningstillfället.

Avkastningströskeln definieras för respektive andelsklass i enlighet med tabellen ovan, om jämförelseräntan för en andelsklass är negativ vid någon tidpunkt sätts värdet till 0. Avkastningströskeln kan alltså inte bli lägre än 0.

Ersättningen uppgår till 10 procent av överavkastningen (det vill säga den del av Fondens värdeutveckling som överstiger avkastningströskeln). Den resultatbaserade avgiften kan komma att tas ut trots att avkastningen i absoluta tal varit negativ.

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.

Ett exempel på hur den resultatbaserade avgiften beräknas återfinns i bilaga 1 till Informationsbroschyren.

Marknadsföring i andra länder

Fonden marknadsförs i Sverige.

Fonden marknadsförs i Norge, eftersom Förvaltningsbolaget har sitt säte i Norge säkerställs att eventuella utbetalningar till fondandelsägarna, inlösen av andelar och tillhandahållande av information, genom att hanteringen sköts vid Förvaltningsbolagets ordinarie driftställe.

Historisk avkastning

Se PRIIP- faktabladet för fonden.

FONDBESTÄMMELSER

REQ Select Dynamic

Fondbestämmelserna fastställda av styrelsen den 29 april 2026.
Fondbestämmelserna godkända av Finansinspektionen 11 augusti 2026. Gäller från och med 1 oktober 2026.

1. FONDENS RÄTTSLIGA STÄLLNING

Fondens beteckning är REQ Select Dynamic (nedan "**Fonden**").

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

Fondförmögenheten ägs av andelsägarna gemensamt och varje fondandel i samma andelsklass 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.

Fonden har följande andelsklasser;

Andelsklass	Valuta	Marknadsföringsnamn	Lägsta teckningsbelopp	Villkor
A	NOK		100	villkor för distribution
B	NOK	W	25 000	
C	NOK	HNWI	25 000 000	

En andelsklass med villkor för distribution (andelsklass A) är öppen endast för

- andelsägare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i Fonden, under förutsättning att, och endast så länge som, det finns ett skriftligt avtal mellan Förvaltningsbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som uttryckligen tillåter distribution av andelsklassen. Ingen ersättning utgår från Förvaltningsbolaget för distribution av andelsklassen, och för
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden, under förutsättning att, och endast så länge som, det finns ett skriftligt avtal mellan förvaltningsbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör som uttryckligen tillåter investering i andelsklassen. Ingen ersättning utgår från Förvaltningsbolaget för distribution av andelsklassen.

Andelsklasserna är förenade med olika avgifter enligt punkten 11.

Omföring

Den som har distribuerat fondandelar till en andelsägare ansvarar för att andelsägaren erhåller den andelsklass den är berättigad till. När ett försäkringsföretag har investerat i fondandelar inom ramen för avtal med försäkringstagare ansvarar den eller de av försäkringsföretaget och försäkringsdistributören som har avtal med försäkringstagaren för att försäkringsföretaget erhåller den andelsklass det är berättigat till.

Andelsklasserna skiljer sig åt vad avser villkor för distribution, avgift och lägsta teckningsbelopp. Om en andelsägare med samma medel samtidigt uppfyller villkoren för mer än en andelsklass ska medlen omföras till den med lägst förvaltningsavgift enligt punkten 11. Om en andelsägares medel upphör att uppfylla villkoren för en andelsklass ska medlen omföras till den andelsklass med lägst förvaltningsavgift enligt punkten 11 vars villkor andelsägarens medel uppfyller.

Om det inte finns någon mottagande andelsklass öppen för teckning med samma villkor för utdelning och valuta när omföring ska ske på grund av att andelsägarens medel inte längre uppfyller villkoren för en andelsklass, ska omföring ske till den andelsklass som närmast motsvarar den andelsklass vars villkor andelsägarens medel inte längre uppfyller. Bedömningen av mottagande andelsklass ska göras av Förvaltningsbolaget, eller den distributör, det försäkringsföretag eller den försäkringsdistributör som har avtal med andelsägaren respektive försäkringstagaren. Denne ska underrätta andelsägaren respektive försäkringstagaren om sådan omföring.

Oaktat ovan ska omföring inte ske till eller från andelsklassen A. Omföring kan alltså ske till och från andelsklasserna B och C.

2. FONDFÖRVALTAREN

Fonden förvaltas av Alfred Berg Kapitalforvaltning 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 (”**Förvaringsinstitutet**”).

Förvaringsinstitutet skall ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt verkställa Förvaltningsbolagets instruktioner som avser värdepappersfonden om de inte strider mot bestämmelser i lagen om värdepappersfonder, annan författning eller mot fondbestämmelserna samt se till att

- försäljning, inlösen och makulering av fondandelar sker i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- fondandelarnas värde beräknas enligt bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till fonden utan dröjsmål, och
- fondens intäkter används i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna

Förvaringsinstitutet skall handla oberoende av Förvaltningsbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas intresse.

4. FONDENS KARAKTÄR

Fonden är en blandfond som placerar i Sverige och utomlands genom att allokera mellan aktie- och räntemarknaderna. Upp till 100 % av Fondens medel får placeras i andelar i andra fonder och fondföretag och Fonden är därmed att betrakta som en fondandelsfond.

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 sin risknivå, skapa en långsiktig värdetillväxt för andelsägarna.

Fonden förvaltas aktivt genom en urvalsprocess där investeringar väljs utifrån förvaltarens bedömning av marknader, tillgångsslag, emittenter och investeringsmöjligheter.

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.

Mellan 25 och 75 procent av Fondens medel kommer att placeras i finansiella instrument med exponering mot aktiemarknaderna.

Mellan 25 och 75 procent av Fondens medel kommer att placeras i finansiella instrument med exponering mot räntemarknaderna och omfattar tillgångar av varierande kreditkvalité.

Minst 20 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 20 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.

Derivatinstrument har speciella egenskaper som kan medföra väsentligt högre risker än vid exempelvis investeringar i räntefonder.

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 beräknas med beaktande av de villkor som är förenade med respektive andelsklass och värdet av en fondandel i en särskild andelsklass är andelsklassens värde delat med antalet utestående fondandelar i den aktuella andelsklassen.

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. TECKNING- OCH INLÖSEN AV FONDANDELAR

Försäljning och inlösen av fondandelar sker i norska kronor i enlighet med de villkor som framgår av tabellen i punkten 1. 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. För andelsklass A utgår endast fast förvaltningsavgift. För andelsklasserna B och C utgår ersättning med dels en fast avgift, dels en resultatbaserad avgift.

Fast avgift
Den fasta ersättningen beräknas dagligen och tas ur Fonden vid utgången av varje månad.

Klass	Villkor	Högsta fasta förvaltningsavgift i procent av det totala värdet för andelsklassen per år
A	Förvaltningsavgift med fast avgift	1,20 %
B	Förvaltningsavgift med fast avgift	1,20 %
C	Förvaltningsavgift med fast avgift	0,85 %

Resultatbaserad avgift
Utöver den fasta avgiften tillkommer en resultatbaserad avgift enligt nedan. Courtage och andra eventuella kostnader hänförliga till köp och försäljning av finansiella instrument tas ur Fonden.

Andelsklass	Valuta	Avkastningströskel
A	NOK	Ingen resultatbaserad avgift
B	NOK	3M NIBOR + 2 %
C	NOK	3M NIBOR + 2 %

Beräkning av den resultatbaserade avgiften sker dagligen och krediteras Fonden årsvis per den 31 december. Förvaltaren anser att jämföra Fondens värdeutveckling mot en avkastningströskel är ett relevant mått för utvärdering av Fondens prestation för en investerare.

Vid beräkning av den resultatbaserade avgiften tillämpas principen om så kallat ”high water mark”. Det innebär att om Fondens relativa avkastning (dvs den avkastning som uppnåtts i Fonden) under föregående räkenskapsår understiger den relativa avkastningen för avkastningströskel för samma period, skall ingen resultatbaserad avgift utgå förrän tidigare räkenskapsårs relativa underavkastning kompenserats. High water mark får inte återställas. Den fasta avgiften utgår ur Fonden innan beräkning av resultatbaserade avgiften sker.

Den resultatbaserade avgiften beräknas enligt en kollektiv modell vilket innebär att samtliga andelsägare betalar lika mycket per fondandel i eventuell prestationsbaserad avgift en given dag. Eftersom avgiften beräknas kollektivt och inte för varje enskild andelsägare kan det innebära att andelsägare som begär inlösen kan komma att betala en resultatbaserad avgift utan att ha erhållit avkastning som överstiger avkastningströskeln. En andelsägare kan också komma att erlägga en lägre resultatbaserad avgift än 10 procent av överavkastningen om köp av andelar genomförs sker efter en period när Fonden haft en sämre avkastning än avkastningströskeln. Om en andelsägare löser in sina fondandelar när Fonden har en ackumulerad underavkastning tillgodo återbetalas inte eventuellt tidigare erlagd prestationsbaserad ersättning och på motsvarande sätt kompenseras inte en fondandelsägare som tecknat fondandelar för eventuell underavkastning vid teckningstillfället.

Avkastningströskeln definieras för respektive andelsklass i enlighet med tabellen ovan, om jämförelseräntan för en andelsklass är negativ vid någon tidpunkt sätts värdet till 0. Avkastningströskeln kan alltså inte bli lägre än 0.

Ersättningen uppgår till 10 procent av överavkastningen (det vill säga den del av Fondens värdeutveckling som överstiger avkastningströskeln). Den resultatbaserade avgiften kan komma att tas ut trots att avkastningen i absoluta tal varit negativ.

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. HALVÅRSREDOGÖRELSE OCH ÅRSBERÄTTELSE, 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 AV FONDANDELAR

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. ANSVARSBEGRÄNSNING

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. Förvaringsinstitutet ansvarar vidare inte för 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 uppsåtligen eller av oaktsamhet orsakat sådana skador. 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 utförandeplats, 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 fråntar 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 finansiella instrument.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt förindirekt kostnad, skada eller förlust.

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 erlägga 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.

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.

17. TILLÅTNA INVESTERARE/INSKRÄNKNING I FÖRSÄLJNINGSRÄTT MM.

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.

Bilaga 1

Räkneexempel resultatbaserad avgift för fonden REQ Select Dynamic (”**Fonden**”)

Den resultatbaserade avgiften beräknas dagligen med utgångspunkt i den avkastningströskel som är relevant för den aktuella andelsklassen. Vid beräkning av den resultatbaserade avgiften tillämpas principen om så kallat ”high water mark”. Det innebär att om Fondens relativa avkastning (dvs den avkastning som uppnåtts i Fonden) under föregående räkenskapsår understiger den relativa avkastningen för avkastningströskeln för samma period, ska ingen resultatbaserad avgift utgå förrän tidigare räkenskapsårs relativa underavkastning kompenserats. High water mark får inte återställas. Den fasta avgiften utgår ur Fonden innan beräkning av den resultatbaserade avgiften sker.

Ersättningen uppgår till 10 procent av överavkastningen, det vill säga den del av Fondens värdeutveckling som överstiger avkastningströskeln. Den resultatbaserade avgiften kan komma att tas ut trots att avkastningen i absoluta tal varit negativ.

I nedanstående tabell återges ett fiktivt scenario för beräkning av den resultatbaserade avgiften per fondandel. I det här exemplet använder vi NIBOR3M+2% som avkastningströskel.

Resultatbaserad avgift exempel beräkning - REQ Select Dynamic								
Datum	High Watermark	Fondandelsvärde	Avkastning	Avkastning enligt avkastningströskeln	Över/under avkastningströskeln	Daglig resultatbaserad avgift	Upplupen över/underavkastning	Upplupen resultatbaserad avgift
Dag 1	100,00	100,00						
Dag 2	100,00	100,30	0,30	0,015	0,28	0,03	0,03	0,03
Dag 3	100,00	100,50	0,20	0,015	0,19	0,02	0,05	0,05
Dag 4	100,00	100,10	-0,40	0,015	-0,42	-0,04	0,01	0,01
Dag 5	100,00	99,80	-0,30	0,015	-0,31	-0,03	-0,02	0,00
Dag 6	100,00	99,75	-0,05	0,015	-0,06	-0,01	-0,03	0,00
Dag 7	100,00	100,25	0,50	0,016	0,48	0,05	0,02	0,02
Dag 8	100,00	100,35	0,10	0,016	0,08	0,01	0,03	0,03

Dag 2: Avkastning per andel i Fonden uppgår till 0,30 och avkastningströskeln uppgår till 0,015. Det innebär att avkastningen i Fonden varit 0,28 (0,30–0,015 = 0,28) högre än avkastningströskeln under samma dag. Den resultatbaserade avgiften för dag 1 uppgår därmed till 0,03 (0,28*10% = 0,03).

Dag 3: Avkastning per andel i Fonden uppgår till 0,20 och avkastning enligt avkastningströskeln uppgår till 0,015. Det innebär att Fonden överpresterat jämfört med avkastningströskeln 0,18 (0,20–0,015 = 0,19) vilket innebär att den dagligen resultatbaserade avgiften uppgår till 0,02 (0,19*10% = 0,02). Eftersom Fonden hade 0,03 i upplupen resultatbaserad avgift från dag 1 kommer avgiften från dag 2 att läggas till den upplupna avgiften 0,03+0,02 = 0,05 där 0,05 är värdet som förs vidare till nästa dag.

Dag 4: Avkastning per andel i Fonden uppgår till -0,40 och avkastning enligt avkastningströskeln uppgår till 0,015. Fonden har därmed underpresterat med -0,42 (-0,40–0,015 = -0,42) vilket innebär att den resultatbaserade avgiften uppgår till –0,04 (-0,42*10%= -0,04). Eftersom avgiften från dag 3 dras från den upplupna avgiften blir den totala upplupna resultatbaserade avgiften reducerat och sätts då ned till 0,01.

Dag 5: Avkastning per andel i Fonden uppgår till -0,30 och avkastning enligt avkastningströskeln uppgår till 0,015. Fonden har därmed presterat under avkastningströskeln med -0,32 (-0,30–0,015 =-0,31) vilket ger en resultatbaserad avgift om -0,03 (-0,32*10% = -0,03). Den totala upplupna underprestationen om -0,02 (0,01–0,03 = -0,02) måste dock återhämtas innan resultatbaserad avgift kan utgå.

Dag 6: Avkastning per andel i Fonden uppgår till -0,05 och avkastningen enligt avkastningströskeln uppgår till 0,015. Underavkastningen uppgår då till -0,07 (-0,05–0,015 = -0,06) och den resultatbaserade avgiften uppgår därmed till -0,01 (-0,07*10% = -0,01). Den totala upplupna underprestationen efter dag 5 är på -0,03 (-0,02 – 0,01 = -0,03), så ingen resultatbaserad avgift kan avsättas.

Dag 7 Avkastning per andel i Fonden uppgår till 0,50 och avkastning enligt avkastningströskeln uppgår till 0,015. Fonden har därmed presterat over avkastningströskeln med 0,48 (0,50–0,015 = 0,48) vilket ger en resultatbaserad avgift om 0,05 (0,48*10% = 0,05). Den tidigare nedgången återhämtas nu (-0,03 + 0,05 = 0,02) och därför utgår en resultatbaserad avgift om 0,02.

Dag 8: Avkastning per andel i Fonden uppgår till 0,10 och avkastning enligt avkastningströskeln uppgår till 0,015. Det innebär att Fonden överpresterat jämfört med avkastningströskeln 0,08 (0,10–0,015 = 0,08) vilket innebär att den dagligen resultatbaserade avgiften uppgår till 0,01 (0,08*10% = 0,01). Upplupen resultatbaserad avgift är nu ackumulerad till 0,03 (0,02 + 0,01 = 0,03).

BILAGA II

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Produktnamn: REQ Select Dynamic **Identifieringskod för juridiska personer: 549300PEYS303UQ55344**

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ **Ja**	☒ **Nej**
☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___%	☐ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ % hållbara investeringar.
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %	☒ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att exkludera företag som antingen har aktiviteter inom områden, eller som producerar eller distribuerar produkter, som kan gå ut över miljö och/eller människor.

Enligt investeringsstrategin exkluderas:

- Kontroversiella vapen (inklusive kärnvapen) – produkter som kan förorsaka onödigt lidande för människor i krig.

- Alkohol – en produkt som kan förorsaka hälsoskada och social otrygghet, synnerligen hos barn (exkluderas förutsatt att mer än 5 % av omsättningen kommer från alkoholproduktion)

- Tobak - en produkt som förorsakar hälsoskada.

- Pornografi – en sektor där det finns risk för människohandel och utnyttjande av sårbara individer (exkluderas förutsatt att mer än 5 % av omsättningen kommer från produktion eller distribution av pornografi).

- Kol som fossilt bränsle – en produkt som har et väldigt högt utsläpp av växthusgaser och kan förorsaka hälsoskada hos människor.

- Kriterierna för uteslutning tillämpas också på emittenter som bryter mot internationella normer och konventioner som UN Global Compact, OECD riktlinjer och ILO.

Inget referensvärde har angetts gällande de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Hållbarhets-indikatorer mäter upp-nåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Följande hållbarhetsindikator används för att mäta uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt:

- Exponering till bolag med högre än bestämd accepterad nivå på definierade aktiviteter och produkters försäljning som skall exkluderas.

Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?

Ej tillämpligt.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Ej tillämpligt.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Ej tillämpligt.

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Ej tillämpligt.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☐ Ja

☒ Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

- Den finansiella produkten investerar minst 75 % av fondförmögenheten i artikel 8 eller artikel 9 fonder enligt definitionen i förordning (EU) 2019/2088 (SFDR).
- Den finansiella produktens investeringssfär granskas regelbundet i syfte att identifiera emittenter som potentiellt bryter mot, eller riskerar att bryta mot, principerna i FN:s Global Compact-initiativ, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer om företag och mänskliga rättigheter. Den finansiella produkten investerar inte i andra fonder som överskrider maximal exponering mot pornografi (exkluderas förutsatt att mer än 5 % av omsättningen kommer från produktion eller distribution av pornografi), alkohol (exkluderas förutsatt att mer än 5 % av omsättningen kommer från alkoholproduktion) kol, tobak, asbest och exkluderade vapen.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?

- Den finansiella produkten investerar minst 75 % av fondförmögenheten i artikel 8 eller artikel 9 fonder enligt definitionen i SFDR.
- Den finansiella produktens investeringssfär granskas regelbundet i syfte att identifiera emittenter som potentiellt bryter mot, eller riskerar att bryta mot, principerna i FN:s Global Compact-initiativ, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer om företag och mänskliga rättigheter. Den finansiella produkten investerar inte i andra fonder som överskrider maximal exponering mot pornografi (exkluderas förutsatt att mer än 5 % av omsättningen kommer från produktion eller distribution av pornografi), alkohol (exkluderas förutsatt att mer än 5 % av omsättningen kommer från alkoholproduktion) kol, tobak, asbest och exkluderade vapen.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar *som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?*

Den finansiella produkten förbinder sig inte att tillämpa någon fastställd minimiandel för att minska omfattningen av de möjliga investeringar som beaktas innan investeringsstrategin tillämpas.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Den specifika metodiken kan variera bland fonderna som fonden investerar i, dock omfattas alltid nedanstående principer för god styrning i investeringsobjekten.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltnings-strukturer, förhållandet mellan anställda, personal-ersättning och efterlevnad av skatteregler.

De mätvärden och indikatorer som kan användas för att bedöma praxis för god styrning, till exempel sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler, omfattar, men är inte begränsade till, följande:

- Ansvarsfördelning (t.ex. mellan vd/styrelseordförande)
- Mångfald i styrelsen
- Ledningens löner (ersättningspolicy)
- Styrelsens oberoende och de viktigaste kommittéernas/utskottens oberoende
- Styrelseledamöternas ansvar
- Revisionsutskottets finansiella expertis
- Respekt för aktieägarnas rättigheter och avsaknad av åtgärder för att förhindra övertagande.
- Förekomst av lämpliga policyer (t.ex. bekämpning av mutor och korruption, visselblåsarpolicy)
- Redovisning av skatt
- En bedömning av tidigare negativa incidenter i samband med styrning

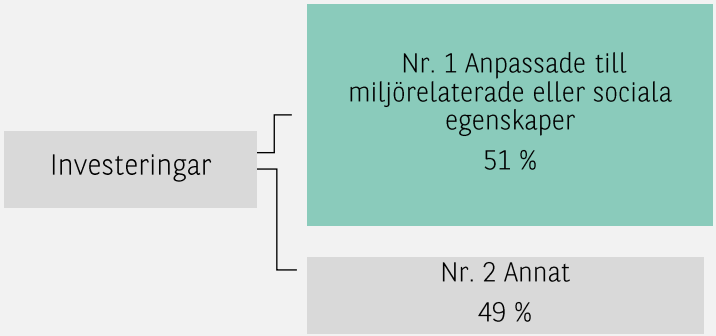
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

De investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, i enlighet med de bindande delarna av investeringsstrategin, representerar andelen tillgångar som är investerade i fonder som ligger i linje med de gällande reglerna för exkluderingar.

- Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper – minimum 51%
- Nr 2 Annat – maximalt 49%

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning,** vilket återspeglar andelen av intäkterna från investerings-objektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter,** som visar de gröna invest-eringar som gjorts av investerings-objekten, t. ex. för en omstäl-lning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter,** som återspeglar investerings-objektens gröna operativa verksamheter.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens terstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Finansiella derivatinstrument kan användas för effektiv portföljförvaltning. Dessa instrument används inte för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som produkten främjar.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanterings-

Ej tillämpligt.

- ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[1]***

☐ Ja,

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

- ***Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?***

Ej tillämpligt.

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställnings-verksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Ej tillämpligt.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Den finansiella produkten åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar med ett socialt mål. Däremot kan fonden göra hållbara investeringar i finansiella produkter som bedöms bidra till till sociala mål.

är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

Vilka investeringar är inkluderade i ”Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Den återstående andelen av investeringarna kan omfatta den andel av tillgångarna som inte uppnår fondens främjade miljörelaterade och sociala egenskaper.

Detta kan vara underliggande fonder och andra finansiella instrument som inte tillfredsställer alla eller några av de bindande delarna.

Här ingår också tillgångar som har till syfte att se till att likviditeten i produkten är fortsatt stabil.

Miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder finns inte för alla tillgångar.

[1] Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna (“begränsning av klimatförändringarna”) och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Inget referensvärde har angetts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar.

- ***Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?***

  Ej tillämpligt

- ***Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?***

  Ej tillämpligt

- ***Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?***

  Ej tillämpligt

- ***Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?***

  Ej tillämpligt

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen www.alfredberg.no/funds under fliken ”Ansvarlige investeringer” för respektive produkt.