Nøkkelinformasjon

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

REQ Select Equity (Derivatives) B - R (NOK)
Alfred Berg Kapitalforvaltning AS
ISIN: NO0013771691
www.alfredberg.no, ring +47 22 00 51 00 for mer informasjon.
finanstilsynet har ansvaret for tilsynet med Alfred Berg Kapitalforvaltning AS med hensyn til dette faktaarket.
Dette Priip-produktet er autorisert i Norge og administreres av Alfred Berg Kapitalforvaltning AS.
Alfred Berg Kapitalforvaltning AS er autorisert i Norge og regulert av Finanstilsynet.
Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per: 2026-10-21

Hva er dette produktet?

Type Verdipapirfond

Løpetid Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid.

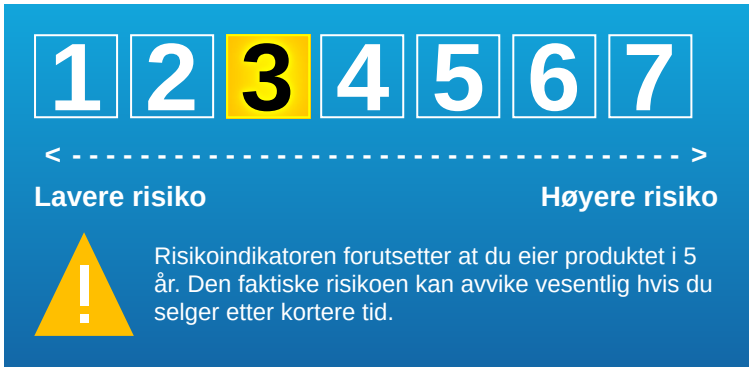
Målsetning REQ Select Equity (Derivatives) er et aktivt forvaltet, globalt aksjefond som investerer i aksjemarkeder over hele verden. Fondet søker å skape langsiktig meravkastning gjennom en kombinasjon av strategisk og taktisk aktivaallokering, samt aktiv seleksjon av underliggende fond og forvaltere. Fondets strategiske utgangspunkt er en høy eksponering mot globale aksjemarkeder, men kan samtidig tilpasse aksjeeksponeringen basert på vurderinger av markedsforhold. Fondet kan ha inntil 20 % av porteføljen investert i rentebærende investeringer. Samlet eksponering mot aksjer og renter oppnås gjennom fondets direkteinvesteringer og investeringer i underliggende fond. Fondet kan benytte derivater for å effektivisere gjennomføringen av investeringsstrategien. Gjennom bruk av derivater kan fondets samlede aksjeeksponering økes utover fondets nettoverdi. Fondets samlede aksjeeksponering kan maksimalt utgjøre 120 % av fondets nettoverdi. Forvalter søker å oppnå en hensiktsmessig diversifisering på tvers av regioner, sektorer, marked og investeringsstil, samtidig som porteføljen kan ha tydelige aktive posisjoner. Fondet forvaltes uten referanse til indeks og har som mål å oppnå en absolutt avkastning etter kostnader som over tid overstiger 3 måneders NIBOR med minst 3 prosentpoeng.

Målgruppe Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 5 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere betydelig i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.

Annet Depomottaker av forvaltningsselskapets norskregistrete fond er Skandinaviska EnskildaBanken AB (publ), org. Nr. (971 049 944) med forretningskontor i Oslo. Mer informasjon om fondet, som informasjonsbrosjyrer, fondsvedtekter, halvårsrapporter og NAV, kan lastes ned gratis fra www.alfredberg.no.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen. Vi har klassifisert dette fondet som 3 av 7. Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

Avkastningsscenarier
Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt. Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold. Det ugunstige scenarioet inntraff for en investering i perioden 2025.09 -2026.09 , det moderate scenarioet i perioden 2020.10 – 2025.10 og det gunstige scenariet inntraff for en investering mellom 2016.11 – 2021.11 .

Anbefalt investeringsperiode **Eksempel investering:**		**5 år** **NOK 100 000**	
		Hvis du innløser etter 1 år	**Hvis du innløser etter 5 år**
Scenarioer			
Minimum	**Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.**		
Stress	***Hva du kan få tilbake etter kostnader***	NOK 60 500	NOK 52 000
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-39,5	-12,3
Ugunstig	***Hva du kan få tilbake etter kostnader***	NOK 86 600	NOK 110 700
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-13,4	2,0
Moderat	***Hva du kan få tilbake etter kostnader***	NOK 112 700	NOK 175 300
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	12,7	11,9
Gunstig	***Hva du kan få tilbake etter kostnader***	NOK 134 300	NOK 215 800
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	34,3	16,6

Hva om Alfred Berg Kapitalforvaltning AS ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eiendeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondets eiendeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom fondsforvaltningsselskapet kommer under konkursforhandling vil forvaltningen av fondet overføres til at annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjons- eller garantiordning for fondssparing.

Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din. Om fondet inngår som del av et annet produkt kan det legges til andre kostnader for produktet.

Kostnader over tid
Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert [og hvor godt verdipapirfondet gjør det (dersom relevant)] Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder. I eksempelet har vi forutsatt:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning) For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- 100 000 NOK investeres.

	Hvis du innløser etter 1 år	**Hvis du innløser etter 5 år**
Totale kostnader	NOK 1 500	NOK 12 160
Årlig kostnadseffekt (*)	1,50	1,50

*Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 13.6% prosent før kostnader og 11.9% prosent etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Det påløper ingen tegnings-kostnader ved investering i dette fondet	NOK 0
Innløsningskostnader	Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet.	NOK 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	1.42% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	NOK 1 420
Transaksjonskostnader	0.08% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	NOK 80
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Beløper seg til 10% av meravkastningen utover NIBOR+ 3%. For mer informasjon om resultats basert avgift, henvis til prospektet	NOK 0

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Produktet plasserer i verdipapirer med mål av 80% eksponering mot aksjemarkedet og er egnet for langsiktig sparing. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge andelene innen 5 år. Du kan normalt kjøpe og selge andeler i produktet alle virkedager i Norge. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du selger tidligere enn anbefalt investeringsperiode.

Hvordan kan jeg klage?

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

Annen relevant informasjon

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

Avkastning for de siste 10 årene er tilgjengelig her: Her

Tidligere publisert avkastnings scenarioer er tilgjengelig her: Her