



Alfred Berg
1863

INFORMATIONSBROSCHYR
JUNI 2010

Denna broschyr innehåller viktig information som man bör känna till vid investering i fondandelar hos Alfred Berg Fonder. Ytterligare information och fondbestämmelser finns i respektive fonds faktablad, som kan laddas ner på www.alfredberg.se

ALFRED BERG FONDER AB

Alfred Berg Fonder AB (Fondbolaget) företräder andelsägarna i alla ekonomiska och juridiska frågor som rör fonden. Fondbolaget är auktoriserat av Finansinspektionen och uppfyller dess krav på bemanning och kompetens.

Adresser etc

Postadress: Box 704 47, 107 25 Stockholm
Tel växel: 08-5623 47 00
Fax: 08-611 69 35
Hemsida: www.alfredberg.se
Org nr: 556767-5656
Inregistrerat 2008-10-15
Aktiekapital: 1 500 000 kronor
Moderbolag: Alfred Berg Asset Management AB

Styrelseledamöter

Magnus Antonsson, styrelsens ordförande
Åke Fors
Johan H Larsson
Frederik Lundborg

Verkställande direktör

Örjan Nordgren

Klagomålsansvarig

Jonas Eliasson

Revisor

Jan Palmqvist, Deloitte, Auktoriserad revisor

Förvaringsinstitut

Förvaringsinstitut för samtliga fonder är S E B, 106 40 Stockholm.

Fondernas tillgångar förvaras av ett förvaringsinstitut som anges i respektive fonds fondbestämmelser. Förvaringsinstitutet handlar oberoende av Fondbolaget och skall verkställa beslut avseende en fond som fondbolaget fattat. Förvaringsinstitutet skall ta emot och förvara den egendom som ingår i fonden samt se till att försäljning och inlösen av fondandelar, beräkning av fondandelarnas värde samt att användningen av fondens medel inte strider mot lagstiftning. Förvaringsinstitutet skall även se till att tillgångarna i fonden utan dröjsmål kommer fonden tillhanda.

Fondkonto

Alla andelsägare i Fondbolagets fonder får ett fondkonto i sitt eget namn hos Fondbolaget.

Köp respektive inlösen av andelar sker till ett fondandelsvärde som ej är känt när begäran sker. Det är för närvarande inte möjligt att begränsa vare sig köp- eller säljorder.

Fondandelar

Den som sätter in pengar i en fond erhåller andelar i proportion till det insatta beloppet. Alla andelar är lika stora och ger lika rätt till fondens tillgångar. Fondandelar kan inlösas, överlåtas och pantförskivas. Alla andelsinnehav registreras i ett fondandelsregister.

Arbete och funktioner som Fondbolaget uppdragit åt annan part

I samband med verksamheten har ABF, av kontroll och effektiviseringsskäl, valt att utkontraktera delar av verksamheten samt vissa funktioner. Alfred Berg Kapitalförvaltning är ett bolag under tillsyn med tillstånd bland annat att "Förvalta fondandelar" samt "Utföra order avseende finansiella instrument på kunders uppdrag". Fastnet är ett bolag under tillsyn av den belgiska tillsynsmyndigheten.

ABF är fullt medveten om att det slutliga ansvaret för att fullgöra skyldigheterna enligt lag och föreskrift, fortfarande åligger på ABF. ABF har även vidtagit nödvändiga åtgärder för att säkerställa att samtliga utkontrakteringar uppfyller de krav som åläggs oss enligt gällande lagar, föreskrifter och rekommendationer.

Uppdragsavtalen mellan Alfred Berg Kapitalförvaltning AB (ABKF) och ABF omfattar förvaltningen av ABFs fonder, delar av den administrativa hanteringen av ABFs fonder, avstämning mot förvaringsinstitutet samt distribution av fonder.

Uppdragsavtal mellan Fastnet Belgium S.A och ABF omfattar daglig beräkning av Net Asset Value, avstämning mot förvaringsinstitutet samt löpande bokföring för fonderna.

ABF har identifierat en intressekonflikt avseende styrelseordförandes uppdrag att också representera ägaren i dotterbolaget ABKF, se vidare under avsnitt 7, men bedömer inte att det föreligger några ohanterbara intressekonflikter på grund av att delar av verksamheten utkontrakteras. ABFs bedömning är att om någon annan enhet inom koncernen har bättre förutsättning att utföra en uppgift så skall nuvarande uppdragsavtal sägas upp och nya avtal ingås för bästa möjliga resultat för andelsägarna. Ansvaret för utlagd verksamhet finns kvar hos ABF. ABF kommer därför att tillse att verksamheten uppfyller alla legala samt etiska krav. Om intressekonflikter skulle uppstå kommer dessa att hanteras med kundernas bästa för ögonen. Beställarkompetensen kommer att finnas kvar i ABF i enlighet med den ovan beskrivna organisationen. ABF har möjligheten att på anmodan erhålla rapporter från uppdragstagarna för att på detta vis kunna övervaka den utkontrakterade verksamheten.

ABF har ingått följande uppdragsavtal (SLA = Service Level Agreement):

Alfred Berg Kapitalförvaltning AB: Portföljförvaltning

Alfred Berg Kapitalförvaltning AB: Distribution av fonder

Alfred Berg Kapitalförvaltning AB: Administrativa tjänster

KIT Fortis Investments: Sub-Advisory avtal avseende Alfred Berg Ryssland

Fortis Investments Partners: Sub-Advisory avtal avseende Alfred Berg Australien

Fortis Bank S.A: Internal Audit

Verdipapirscentralen ASA (VPS): Tillhandahållande av ett IT - system för att underlätta utförandet av fondandelsadministrationen för ABF.

Fastnet Belgien: NAV-beräkning samt fondredovisningen. Kontrollen kvarstår dock i ABF.

Andelsägarregister

Andelsägarregister förs med hjälp av ett IT-system som tillhandahålls av Verdipapirscentralen ASA.

Köp och försäljning av fondandelar

Köp och försäljning av fondandelar kan ske varje bankdag genom Fondbolaget. Köp- och försäljningspris kan erhållas från Fondbolaget. Publicering sker även i dagstidningar. Kursen en viss bankdag offentliggörs i normalfallet på kvällen samma bankdag.

Begäran om försäljning (andelsägarens köp) av fondandel skall ske

- genom att belopp inbetalas till respektive fonds bankkonto, eller
- skriftligen via brev, fax eller direkt hos Fondbolaget, eller
- via datamedia efter särskild överenskommelse, eller
- via telefon efter att vissa villkor angivna i Fondbolagets Allmänna villkor uppfyllts

Begäran om inlösen (andelsägarens försäljning) av fondandel skall ske

- skriftligen via brev, fax eller direkt hos Fondbolaget, eller
- via datamedia efter särskild överenskommelse, eller
- via telefon efter att vissa villkor angivna i Fondbolagets Allmänna villkor uppfyllts

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

Begäran som kommit Fondbolaget tillhanda senast kl 11.00 verkställs samma dag. Begäran som kommit Fondbolaget tillhanda senare än kl 11.00, eller när Fondbolaget håller stängt, verkställs nästkommande bankdag. Vissa dagar före helgdagsaftnar kan Fondbolaget stänga handeln tidigare, beroende på när Nasdaq OMX Nordiska Börsplats stänger. Fondbolaget kan ge besked om vilken stängningstid som gäller.

Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger detta. Försäljning respektive inlösen sker till ett fondandelsvärde som ej är känt när begäran sker.

Inlösen av andelar sker normalt omgående, vilket innebär att pengarna i normalfallet finns tillgängliga inom fyra 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 skall sådan försäljning äga rum så snart som möjligt, varvid inlösen därefter kan verkställas. Skulle en sådan försäljning enligt Fondbolagets bedömning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får dock Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen. Utbetalning till fondandelsägaren kan i de ovan nämnda fallen normalt ej ske förrän efter det att fonden har erhållit likvid för försäljningen av värdepapper.

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

Limitering av försäljnings- och inlösenorder

Det är hos Fondbolaget inte möjligt att limitera en order om köp av fondandelar.

Upphörande och överlåtelse av fond eller fondbolag

Förvaltningen av ett fondbolags investeringsfonder skall omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om:

- Finansinspektionen återkallat Fondbolagets tillstånd;
- Fondbolaget enligt lag har trätt i likvidation;
- Fondbolaget försatts i konkurs; eller om
- Fondbolaget vill upphöra med förvaltningen av värdepappersfonderna

Så snart förvaringsinstitutet övertagit förvaltningen av fonden skall fonden snarast överlåtas till annat fondbolag om Finansinspektionen medger det. I annat fall skall fonden upplösas genom att dess tillgångar säljs och nettobehållningen i fonden skiftas ut till fondandelsägarna.

Beslut om förändringar enligt ovan skall kungöras i Post- och Inrikes Tidningar samt hållas tillgängliga hos Fondbolaget eller förvaringsinstitutet.

Extraordinära händelser och stängningspolicy

Observera att en fond 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.

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.

Vi har för att underlätta för andelsägare delat in våra fonder i olika riskkategorier. Denna riskkategorisering har gjorts med utgångspunkt från hur kraftigt andelsvärdet i fonden varierat historiskt, kombinerat med en generell bedömning av risken i olika typer av fonder.

Indelningen i riskkategorier kan användas för att få en ungefärlig uppfattning om risknivån i en viss fond. Fondbolaget använder en riskindikator mellan ett och sju. Desto mer specifika marknader och inriktningar för fonden, desto högre risk.

Att investera i en fond är alltid förenat med både möjligheter och risker. Pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde. Det är därför inte säkert att man får tillbaka hela det insatta beloppet. En mer utförlig beskrivning av fondernas placeringsinriktning finns i respektive fonds fondbestämmelser. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

Riskprofiler

Alfred Berg Obligationsfond Plus

Fonden är en räntefond, vilka generellt har en lägre risk än exempelvis aktiefonder. Genom sin placeringsinriktning mot svenska obligationer med längre löptid har att fonden dock har en något högre risk än räntefonder i genomsnitt.

Fondens risk är låg. På en skala 1-7 bedöms fondens risk vara 2. Fonden är en räntefond som placerar i svenska räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument med god likviditet och hög kreditvärdighet. Placeringar kan ske i såväl lång- som kortfristiga räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument och bestäms av den placeringsinriktning som Fondbolaget vid var tid finner vara mest lämplig. Den genomsnittliga löptiden för fondens samtliga placeringar skall vara mellan noll och tio år. Fondbolaget har tillstånd att förvalta fonden enligt 5 kapitlet 8 § i Lagen om investeringsfonder. Fonden får placera i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och derivatinstrument.

Alfred Berg Obligationsfond

Fonden är en räntefond, vilka generellt sett innebär lägre risk än exempelvis aktiefonder. Genom sin placeringsinriktning mot svenska obligationer med längre löptid har fonden dock en något högre risk än räntefonder i genomsnitt.

Fondens risk är låg. På en skala 1-7 bedöms fondens risk vara 2. Fonden är en bred räntefond som placerar i svenska räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument med god likviditet och hög kreditvärdighet. Den genomsnittliga löptiden för fondens samtliga placeringar skall vara mellan två och tio år. Fondbolaget har tillstånd att förvalta fonden enligt 5 kapitlet 8 § i Lagen om investeringsfonder. Fonden får placera i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och derivatinstrument.

Alfred Berg Penningmarknadsfond

Fonden är en räntefond, vilka generellt sett innebär en lägre risk än exempelvis aktiefonder. Genom sin placeringsinriktning mot svenska överlåtbara räntebärande värdepapper med kort löptid har fonden också en lägre risk än räntefonder i genomsnitt.

Fondens risk är låg. På en skala 1-7 bedöms fondens risk vara 1. Fonden placerar i svenska överlåtbara räntebärande värdepapper och penningmarknadsinstrument. Placeringarna ska ske i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument med god likviditet och hög kreditvärdighet, med en för hela fonden genomsnittlig löptid mellan noll och tolv månader. Fondbolaget har tillstånd att förvalta fonden enligt 5 kapitlet 8 § i Lagen om investeringsfonder. Fonden får placera i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och derivatinstrument.

Alfred Berg Penningmarknadsfond Plus

Fonden är en specialfond. Genom sin placeringsinriktning med ett vidare placeringsreglemente har fonden en uppskattad högre risk än korta räntefonder i genomsnitt.

Fondens risk är upp till fem gånger högre än risken i Fondbolagets vanliga penningmarknadsfond. På en skala 1-7 bedöms fondens risk vara 2. Fonden placerar i svenska räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument. Med hjälp av derivatinstrument skapas hävstånd i fonden. Placeringarna ska ske i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument med god likviditet och hög kreditvärdighet med en för hela fonden genomsnittlig löptid mellan -2 år och +3 år. Det innebär att fonden får ha negativa positioner. Fonden får placera i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, derivatinstrument och konto i kreditinstitut.

Alfred Berg Ryssland

Fonden är en aktiefond, vilka generellt har en högre risk än exempelvis räntefonder, men som också ger möjlighet till högre avkastning på sikt. Fondens placeringsinriktning mot den ryska aktiemarknaden innebär också en högre risk, eftersom koncentration av aktier till en eller ett fåtal marknader ökar risken och kan innebära stora kurssvängningar. På tillväxtmarknader är dock en uppskattning av den framtida risken osäker. Avkastningen kan påverkas av växelkursförändringar och politisk risk.

Fondens risk är högre än genomsnittet. På en skala 1-7 bedöms fondens risk vara 7. Alfred Berg Ryssland är en aktiefond som huvudsakligen placerar i Ryssland, men som även kan placera i utländska företag som har sin huvudsakliga verksamhet i Ryssland. Upp till 20 procent av fondens värde kan även placeras i övriga länder som ingick i forna Sovjetunionen. Fonden får placera i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och fondandelar. Fondens medel får placeras i derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen.

Alfred Berg Sverige Plus

Fonden är en specialfond, vilka generellt har en högre risk än exempelvis räntefonder, men som också ger möjlighet till högre avkastning på sikt. Fondens placeringsinriktning mot den svenska aktiemarknaden innebär också en högre risk, eftersom koncentration av aktier till en eller ett fåtal marknader ökar risken och kan innebära stora kurssvängningar.

Fondens risk är högre än genomsnittet. På en skala 1-7 bedöms fondens risk vara 6. Fonden är en aktiefond som huvudsakligen placerar i aktier i Sverige. Fonden får placera i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och fondandelar. Fondens medel får placeras i derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen. Fondens jämförelseindex är OMX Stockholm Benchmark (SBX).

Alfred Berg Småbolagsfond

Fonden är en aktiefond, vilka generellt har en högre risk än exempelvis räntefonder, men också en möjlighet till högre avkastning på sikt. Fondens placeringsinriktning mot mindre bolag på den svenska aktiemarknaden innebär också en högre risk, eftersom både det koncentrerade urvalet och koncentrationen av aktier till en eller ett fåtal marknader ökar risken och kan innebära stora kurssvängningar.

Fondens risk är hög. På en skala 1–7 bedöms fondens risk vara 7. Fonden får placera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar. Fondens medel ska i huvudsak placeras i aktier emitterade av mindre och medelstora svenska aktiebolag som vid förvärvstillfället har ett marknadsvärde understigande en procent av börsvärdet på Nasdaq OMX Nordiska Börsplats. Fondens medel får placeras i derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen och därmed minska riskerna och kostnaderna i förvaltningen.

Alfred Berg Australien

Fonden är en specialfond, vilka generellt har en högre risk än exempelvis räntefonder, men som också ger möjlighet till högre avkastning på sikt. Fondens placeringsinriktning mot den australiensiska aktiemarknaden innebär också en högre risk, eftersom koncentration av aktier till en eller ett fåtal marknader ökar risken och kan innebära stora kurssvängningar. Avkastningen kan påverkas av växelkursförändringar.

Fondens risk är hög. På en skala 1-7 bedöms fondens risk vara 5. Fonden placerar huvudsakligen i aktier. Fonden får placera i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. Fondens medel ska till minst 80 procent placeras i australiensiska överlåtbara värdepapper, vilket innebär företag vars aktier handlas på reglerade marknader i Australien. I övrigt kan placeringar av fondens medel ske globalt och i valfria tillgångsslag. Fondens medel får placeras i derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen.

Avgifter

Nedan anges Fondbolagets utbud av fonder samt avgifter, med angivande av högsta avgift som enligt fondbestämmelserna får tas ut och gällande avgift som faktiskt tas ut. Om inget anges tas maximal avgift ut.

Alfred Berg Obligationsfond

Minsta insättning	-
Insättningsavgift ¹⁾	högst 5 %
Förvaltningsavgift (fast)	0,5 %
Förvaltningsavgift (resultatbaserad)	0 %
Uttagsavgift ¹⁾	0,25 %*

Alfred Berg Obligationsfond Plus

Minsta insättning	-
Insättningsavgift ¹⁾	högst 5 %
Förvaltningsavgift (fast)	0,5 %
Förvaltningsavgift (resultatbaserad)	20 %**
Uttagsavgift ¹⁾	0,25 %*

Alfred Berg Penningmarknad Plus

Minsta insättning	-
Insättningsavgift ¹⁾	högst 5 %
Förvaltningsavgift (fast)	0,5 %
Förvaltningsavgift (resultatbaserad)	20 %**
Uttagsavgift ¹⁾	0,25 %*

* Maximalt 1 procent får enligt fondbestämmelserna tas ut vid uttag. För närvarande tas 0,25 procent ut, dock lägst 60 kronor. Omplaceringar mellan fonder som tillhandahålls av Fondbolaget är avgiftsfria.

** Avgiften uppgår till 20 procent av överavkastningen, d v s den del av fondens värdeutveckling som överstiger värdeutvecklingen för fondens jämförelseindex.

¹⁾ Tillfaller Fondbolaget

Alfred Berg Penningmarknadsfond

Minsta insättning	-
Insättningsavgift ¹⁾	högst 5 %
Förvaltningsavgift (fast)	0,5 % (max 0,6%)
Förvaltningsavgift (resultatbaserad)	0 %
Uttagsavgift ¹⁾	0,25 %*

Alfred Berg Ryssland

Minsta insättning	-
Insättningsavgift ¹⁾	högst 5 %
Förvaltningsavgift (fast)	2,5 %
Förvaltningsavgift (resultatbaserad)	0 %
Uttagsavgift ¹⁾	0,25 %*

Alfred Berg Sverige Plus

Minsta belopp vid första insättning	1 000 000 kronor
Insättningsavgift ¹⁾	högst 5 %
Förvaltningsavgift (fast)	1,75 %
Förvaltningsavgift (resultatbaserad)	0 %
Uttagsavgift ¹⁾	1 %

Alfred Berg Småbolagsfond

Minsta första insättning	50 000 kronor
Minsta fortsatta investering per insättning	10 000 kronor
Insättningsavgift ¹⁾	0 %
Förvaltningsavgift (fast)	1,75 %
Förvaltningsavgift (resultatbaserad)	0 %
Uttagsavgift ¹⁾	1 %

Alfred Berg Australien

Minsta insättning	10 000 000 kronor
Insättningsavgift ¹⁾	högst 5 %
Förvaltningsavgift (fast)	1,7 %
Förvaltningsavgift (resultatbaserad)	0 %
Uttagsavgift ¹⁾	5 %

* Maximalt 1 procent får enligt fondbestämmelserna tas ut vid uttag. För närvarande tas 0,25 procent ut, dock lägst 60 kronor. Omplaceringar mellan fonder som tillhandahålls av Fondbolaget är avgiftsfria.

¹⁾ Tillfaller Fondbolaget