

**Målsättning & placeringsinriktning**

Alfred Berg Penningmarknadsfond är en räntefond som placerar i svenska räntebärande värdepapper som exempelvis obligationer, statsskuldväxlar, företagscertifikat och andra fordringsbevis som är avsedda för allmän omsättning. Fondens placeringar ska ha en genomsnittlig löptid för hela portföljen inom intervallet 0-1 år.

Fonden får placera i tillgångsslagen överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument och derivatinstrument. Derivatinstrument får användas som ett led i fondens placeringsinriktning. Målet för fonden är att med god riskspridning uppnå en värdeutveckling som långsiktigt överträffar fondens jämförelseindex.

**Risk**
**Alfred Bergs riskindikator\*\*)**

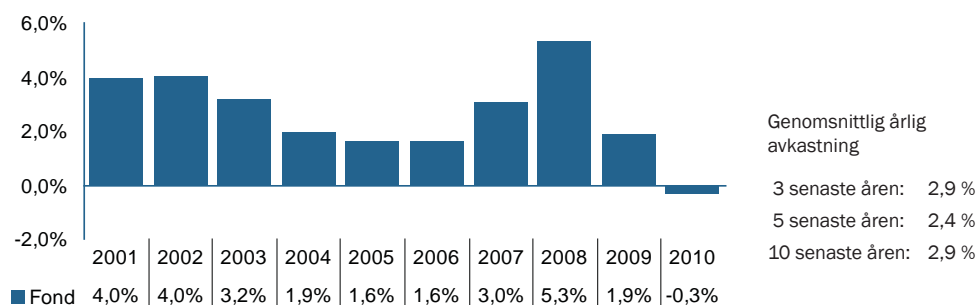
Riskklass 1



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

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. En mer utförlig beskrivning av de risker som finns med sparande i fonder framgår av Informationsbroschyren, som kan beställas från Alfred Berg Fonder.

\*\*\*) Riskindikator mellan 1 och 7. Desto mer specifika marknader och inriktningar för fonden, desto högre risk. Riskkategoriseringen har gjorts med utgångspunkt från hur kraftigt andelsvärdet i fonden varierat historiskt, med en generell bedömning av risken i olika typer av fonder.

**Historisk avkastning**
**Fond**


Grafen visar den historiska utvecklingen i svenska kronor (SEK). Fondens avkastning är beräknad med utdelningen återlagd. Ingen hänsyn är tagen till inflation. Avkastningen redovisas efter avdrag för skatt och avgifter. Observera att historisk avkastning inte är en garanti för framtida avkastning.

Fondens jämförelseindex: OMRX T-Bill

**Fondspararprofil**

Fonden lämpar sig för dig som vill ha ett sparande med låg risk, som sparar på kort sikt eller vill ha ett komplement till ett bankkontosparande. Din placeringshorisont bör vara minst 3-6 månader. Fonden kan ses som en komponent för att minska risken i din fondportfölj, som bör anpassas efter din ekonomiska situation, placeringshorisont och risknivå.

**Utdelning**

Utdelning ska utgå till fondandelsägarna med ett så stort belopp att skatt inte kommer att påföras fonden. Utdelning sker under februari månad året efter räkenskapsåret.

<b>Avgifter</b>	<table border="0"><tr><td>Insättningsavgift <sup>4)</sup>:</td><td>max 5 %</td><td>Uttagsavgift<sup>1)</sup> resp <sup>4)</sup>:</td><td>0,25 %</td></tr><tr><td>Förvaltningsavgift (fast):</td><td>0,50 %</td><td>Total Expense Ratio (TER)<sup>2)</sup>:</td><td>0,50 %</td></tr><tr><td>Förvaltningsavg. (resultatbaserad):</td><td>-</td><td>Omsättningshastighet <sup>3)</sup>:</td><td>1,56 ggr</td></tr></table> <p>Samtliga kostnader och avgifter avser halvårsskiftet 2010. Uttagsavgift tas ut i samband med inlösen av andelar. Årlig förvaltningsavgift beräknas dagligen och tas ur fonderna vid utgången av varje månad. För högsta ersättning se respektive fonds fondbestämmelser.</p> <p><sup>1)</sup> Procent av uttagsbeloppet, dock lägst 60 kronor. Omplaceringar mellan de fonder Alfred Berg tillhandahåller är avgiftsfria (men medför skattekonsekvenser).</p> <p><sup>2)</sup> Procent av genomsnittlig fondförmögenhet.</p> <p><sup>3)</sup> Avser de senaste 12 månaderna och är beräknad på den lägsta summan av antingen köpta eller sålda värdepapper i relation till fondens genomsnittliga förmögenhet.</p> <p><sup>4)</sup> Tillfaller fondbolaget.</p>	Insättningsavgift <sup>4)</sup> :	max 5 %	Uttagsavgift <sup>1)</sup> resp <sup>4)</sup> :	0,25 %	Förvaltningsavgift (fast):	0,50 %	Total Expense Ratio (TER) <sup>2)</sup> :	0,50 %	Förvaltningsavg. (resultatbaserad):	-	Omsättningshastighet <sup>3)</sup> :	1,56 ggr				
Insättningsavgift <sup>4)</sup> :	max 5 %	Uttagsavgift <sup>1)</sup> resp <sup>4)</sup> :	0,25 %														
Förvaltningsavgift (fast):	0,50 %	Total Expense Ratio (TER) <sup>2)</sup> :	0,50 %														
Förvaltningsavg. (resultatbaserad):	-	Omsättningshastighet <sup>3)</sup> :	1,56 ggr														
<b>Skatteregler</b>	<p>Privatpersoner bosatta i Sverige</p> <p>Vid utdelning dras 30 procent i preliminärskatt. På kapitalvinst är skatten 30 procent. Kapitalförlust är avdragsgill. Kapitalvinst/-förlust redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket, men skatteavdrag görs ej.</p> <p>Fondens beskattning</p> <p>För att undvika dubbelbeskattning ger fonden utdelning eftersom denna är avdragsgill mot fondens skattepliktiga inkomst.</p> <p>För att klargöra skattekonsekvenser i det egna fallet kan det vara lämpligt att ta kontakt med en skatterådgivare.</p>																
<b>Köp &amp; försäljning av andelar</b>	<p>För köp och försäljning kontakta Alfred Berg på telefon 08-5623 47 00 eller någon av våra återförsäljare.</p> <p>Notera att du – när du vill investera pengar i våra fonder – måste skriva under vår öppningshandling samt styrka din identitet för att din investering ska kunna genomföras. Detta på grund av svensk lagstiftning för fondbolag och banker med syfte att förhindra att det finansiella systemet används för så kallad penningtvätt.</p>																
<b>Övrig information</b>	<table border="0"><tr><td>Fondbolag:</td><td>Alfred Berg Fonder AB</td><td>Klagomålsansvarig:</td><td>Jonas Eliasson</td></tr><tr><td>Säte:</td><td>Stockholm</td><td>Revisorer:</td><td>Jan Palmqvist, Deloitte</td></tr><tr><td>Förvaringsinstitut:</td><td>SEB</td><td>Tillsynsmyndighet:</td><td>Finansinspektionen</td></tr><tr><td>Fondens startår:</td><td>1992</td><td>Erhållet tillstånd:</td><td>2009-04-30</td></tr></table> <p>Fondförmögenhet per 2010-06-30: 473,4 Mkr</p> <p>Fondens kategori: Värdepappersfond</p> <p>Ansvarig förvaltare: Förvaltarteam under ledning av Björn Jonsson</p> <p>Detta faktablad (Simplified Prospectus) innehåller grundläggande information om fonden. Mer information finns i fondbolagets informationsbroschyr och i fondbestämmelserna, samt i fondens hel- och halvårsrapporter. Av fondens hel- och halvårsrapporter framgår fondens innehav vid hel- respektive halvårsskiften. Informations-broschyr, fondbestämmelser och hel- och halvårsrapporter kan beställas kostnadsfritt från Alfred Berg på telefon: 08-5623 47 00 eller laddas ner från <a href="http://www.alfredberg.com">www.alfredberg.com</a></p>	Fondbolag:	Alfred Berg Fonder AB	Klagomålsansvarig:	Jonas Eliasson	Säte:	Stockholm	Revisorer:	Jan Palmqvist, Deloitte	Förvaringsinstitut:	SEB	Tillsynsmyndighet:	Finansinspektionen	Fondens startår:	1992	Erhållet tillstånd:	2009-04-30
Fondbolag:	Alfred Berg Fonder AB	Klagomålsansvarig:	Jonas Eliasson														
Säte:	Stockholm	Revisorer:	Jan Palmqvist, Deloitte														
Förvaringsinstitut:	SEB	Tillsynsmyndighet:	Finansinspektionen														
Fondens startår:	1992	Erhållet tillstånd:	2009-04-30														