

Nøkkelinformasjon

Dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dette er ikke markedsføringsmaterieell. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

KLP Nåtid P

ISIN: NO0010780539
KLP Kapitalforvaltning AS
Organisasjonsnummer:
968437666

Målsetting og investeringsstrategi

Målsetting: KLP Nåtid P har som målsetting å gi en bred eksponering mot rentemarkedene i Norge og globalt.

Investeringsstrategi: KLP Nåtid P investerer i seks underliggende fond: KLP Likviditet (ca. 18%), KLP FRN (ca. 18%), KLP Obligasjon 1 år (ca. 18%), KLP Obligasjon 5 år (ca. 8%), KLP Kredittobligasjon (ca. 13%) og KLP Obligasjon Global (ca. 25%). Fordelingen mellom underfondene men kan svinge med inntil +/- 3 prosentpoeng i forhold til ovennevnte fordeling.

Referanseindeks: Fondets referanseindeks er underfondenes referanseindekser multiplisert med målvekten de har i KLP Nåtid.

Investeringsperiode: Fondet er beregnet på andelseiere som har en kort investeringshorisont.

Samfunnsansvar: Alle investeringer gjøres i samsvar med KLP-fondenes retningslinjer for ansvarlige investeringer. Fondet

investerer ikke i selskaper som står på KLP-fondenes liste over ekskluderte selskaper.

Utbytte: Fondet betaler ikke utbytte til andelseierne. Utbytte som tilfaller fondet blir reinvestert og inngår i fondets andelsverdi.

Handel: Fondsandeler kan normalt handles alle virkedager, forutsatt at relevante børser er åpne. Ved tegning av andeler før kl. 13.00 får du fondskurs samme dag, så fremt vi har mottatt betaling på fondets konto samt nødvendig dokumentasjon. Ved innløsning før klokken 13.00 får du fondskurs samme dag. Utbetaling i forbindelse med innløsning vil normalt skje innen 2-3 virkedager. Minsteinnskudd ved første tegning er 100 kroner. Månedlige spareavtaler er tilgjengelig fra 100 kroner pr. måned.

Risiko- og avkastningsprofil



Risikoskalaen ovenfor viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i fondet. Fondets risikonivå er basert på svingninger i fondets kurs siste fem år. Der fondets historikk er kortere enn fem år, er fondets referanseindeks benyttet.

Historiske tall er ikke en sikker indikator for fondets fremtidige risikonivå. Fondets risikonivå kan endre seg over tid. Risikonivå 1 innebærer ikke at investeringen er risikofri. Uvanlige markedsforhold eller uforutsette hendelser kan føre til større kurssvingninger enn risikonivået indikerer.

Følgende risikofaktorer er ikke dekket av indikatoren, men er av vesentlig betydning for fondet: kredittrisiko, forvalterrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko og motpartsrisiko.

Kredittrisiko er risikoen for at en låntaker eller bank ikke kan oppfylle sine forpliktelser, som for eksempel å betale løpende renter eller å tilbakebetale lånet.

Forvalterrisiko er risikoen for at forvalter oppnår en lavere avkastning enn referanseindeksen, som følge av avvik fra denne.

Likviditetsrisiko er risikoen for at fondets plasseringer ikke kan bli omsatt innen rimelig tid til gjeldende markedspris.

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av svikt i interne prosesser, menneskelige feil eller systemfeil.

Motpartsrisiko er risikoen for at en megler, depotbank eller annen motpart ikke kan oppfylle sine forpliktelser, som for eksempel å utbetale verdien av en derivatkontrakt.

KLP Nåtid P

Kostnader

Det årlige forvaltningshonoraret som betales til forvaltningsselskapet, dekker kostnader i forbindelse med forvaltning, administrasjon og markedsføring. Forvaltningshonoraret reduserer fondets avkastning.

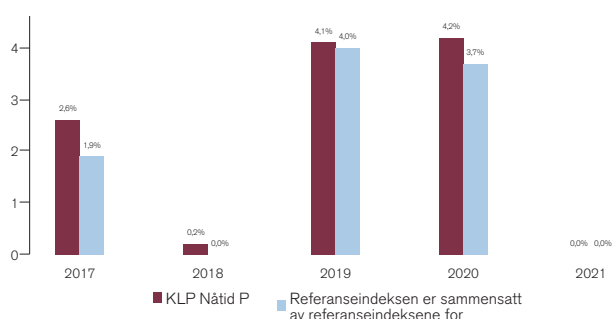
Kostnader som belastes ved kjøp og salg.

Tegningsgebyr	-
Innløsningsgebyr	-
Årlige kostnader	
Løpende kostnader	0,22%
Resultatavhengig gebyr	-

I fond med tegnings- og innløsningsgebyrer, går disse i sin helhet til å dekke fondets transaksjonskostnader ved verdipapirhandel.

Fondet benytter svingprising for å dekke fondets transaksjonskostnader i forbindelse med kjøp og salg av andeler.

Historisk avkastning



Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters evne til å følge markedet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap. Referanseindeksen er sammensatt av underfondenes referanseindekser. Noen av underfondene har historisk brukt en statsindeks/swapindeks, mens fondene var investert i rentepapirer med høyere kredittrisiko. Referanseindeksen som ble benyttet før denne endringen er derfor ikke direkte relevant for å måle fondets avkastning og risiko. Dette innebærer at fondets historiske avkastning fram til bytte av referanseindeks fremstår som bedre enn den i realiteten var.

Praktisk Informasjon

Depotmottaker: Northern Trust Global Services SE, Norway Branch er depotmottaker for dette fondet.

Mer informasjon: Mer informasjon om fondet finnes på norsk i prospekt, vedtekter, halvårsrapporter og årsrapporter. Alt er tilgjengelig kostnadsfritt på vår nettside (www.klp.no). For ytterligere informasjon, kontakt oss på tlf. 55 54 85 00 eller fond@klp.no.

Kursinformasjon: Fondets verdi beregnes daglig basert på markedsverdien av de verdipapirene fondet eier. Fondskursen publiseres på Oslo Børs, i ledende aviser og hos Morningstar.

Skattelovgivning - for privatpersoner: Når fondet går med skattemessig overskudd, utbetales utbytte ved årsskiftet i form av nye andeler (antall andeler i fondet øker) til de som er andelseiere pr. 31.12. Dette regnes som skattepliktig inntekt på linje med renteinntekter. Verdien av andelene blir lagt til kostprisen slik at andelseieren ved senere salg av andelene skal unngå dobbelbeskatning. På grunn av dette vil fondets avkastning for året som helhet se negativ ut, men andelseieren har altså fått flere andeler uten å betale for dette.

Ansvarsfraskrivelse: KLP Kapitalforvaltning kan kun holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.

Fondsinformasjon: Fondets minsteinnskudd ved første tegning er 100 kr. Månedlig spareavtale er tilgjengelig fra 100 kr. pr. måned.