

Nøkkelinformasjon: Dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dette er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg til å forstå fondets kjenetegn 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 AksjeGlobal Indeks IV

ISIN: NO0010280951
KLP Fondsforvaltning AS
Org# 968437666

INVESTERINGSSTRATEGI

Mål: KLP AksjeGlobal Indeks IV er et indeksfond som investerer i det globale aksjemarkedet. Fondets mål er å oppnå en avkastning så lik det globale aksjemarkedets som mulig til lavest mulig kostnad.

Investeringer: De største markedene som inngår i fondet er USA, Storbritannia, Japan, Canada og Frankrike. Fondet er valutasikret til norske kroner. Det betyr at verdien av fondet ikke faller eller øker som følge av svingninger i valutakursene. Fondet egnert seg for alle som ønsker en bred global spredning på tvers av land og bransjer.

Samfunnsansvar: Alle investeringer gjøres i samsvar med KLPs etiske retningslinjer. Det betyr at fondet tar hensyn til miljø, sosiale forhold og selskapsledelse i investeringsbeslutningen ved dialog med selskaper og ved å aktivt stemme på generalforsamlinger for å bidra til forbedring. Fondet utelukker selskaper som bryter internasjonale konvensjoner.

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

Handel: Fondsandeler kan handles alle dager, forutsatt at relevante børser er åpne for handel. Ved bestilling av andeler før kl. 13.00 får du samme dags fondskurs så fremt vi har mottatt betaling på fondets konto samt nødvendig dokumentasjon.

Fondet passer for langsiktig sparing i minimum 5 år.

Referanseindeks: En indeks uttrykker en veid sammensetning av verdipapirene i et marked. Endringer i indeksens verdi viser en gjennomsnittlig utvikling for det aktuelle markedet. Forvaltningsselskapet velger referanseindeksen for fondet. Referanseindeks brukes til å sammenligne i hvilken grad forvaltningsselskapet har lyktes med forvaltningen av sine fond.

RISIKO OG AVKASTNING

◀ Lav risiko Høy risiko ▶

Lavere mulig avkastning			Høyere mulig avkastning			
1	2	3	4	5	6	7

Risikoskalaen er en indikasjon på hvor mye fondet forventes å svinge i verdi. Fondets risikonivå er basert på svingninger i fondets kurs de siste fem år. Der fondets historikk er kortere enn fem år, er fondets referanseindeks benyttet. Store svingninger betyr høyere risiko og mulighet for høyere avkastning.

Fondets risikonivå kan endre seg over tid.

Uvanlige markedsforhold eller uforutsatte hendelser kan føre til større kurssvinger enn risikonivået indikerer. Følgende risikofaktorer gjenspeiles ikke av skalaen men kan påvirke fondets verdi under uvanlige forhold:

Forvalterrisiko: Fondets forvalter kan oppnå dårligere eller bedre avkastning sammenlignet med andre forvaltere med samme investeringsmandat.

Likviditetsrisiko: Det er alltid en viss risiko for at du midlertidig mister tilgangen til investerte midler.

Renterisiko: Endring i det generelle rentenivået vil påvirke verdien av verdipapirene.

Kreditrisiko: Gjelder primært obligasjonsfond og pengemarkedsfond. En utsteder av en obligasjon kan bli ute av stand til å innfri sine forpliktelser når obligasjonen forfaller.

KLP AksjeGlobal Indeks IV

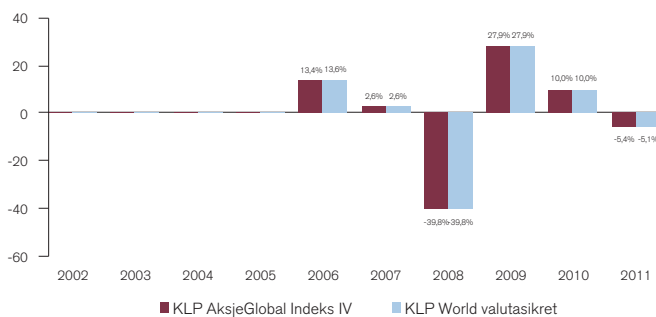
KOSTNADER

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	-
Løpende kostnader	
Forvaltningshonorar	0,35%
Resultatavhengig gebyr	-

HISTORISK AVKASTNING



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

Det er gratis å kjøpe og selge dette fondet for beløp inntil 1 mill. kr. Maksimumsgebyrene gjelder kun for beløp over 1 mill. kr. For beløp inntil 1 mill. kr. er det årlige forvaltningshonoraret den eneste kostnaden som belastes.

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.

PRAKTISK INFORMASJON

Depotmottaker: Handelsbanken NUF avdeling av Svenska Handelsbanken AB er depotmottaker for dette fondet.

Mer informasjon: Mer informasjon om fondet fremgår av fondets vedtekter og årsrapporten. Begge er tilgjengelig på vår nettside. For ytterligere informasjon, kontakt kundeservice på tlf. 23 08 09 30 eller klpfonds@klp.no.

Kursinformasjon: Fondets verdi beregnes daglig basert på markedsverdien av de verdipapirene fondet eier. Fondskursen publiseres på Oslo Børs, i ledende aviser, hos Morningstar og på forvaltningsselskapets hjemmeside www.klp.no/person/fond.

Skattelovgivning: Verdistigningen på aksjefond beskattes først når andelene selges (realisasjon). Det skal betales 28% skatt for realisert kursgevinst som overstiger avkastningen (etter skatt) på statspapirer med tre måneders løpetid (skjermingsrenten). For deg betyr dette at årlig avkastning opp til skjermingsrenten vil være skattefri. Skjermingsrenten fastsettes etter årsslutt, og tilordnes eieren av aksjeandelen pr. 31.12. Realisert kurstap på andelene er fradragsberettiget etter samme sats.

Ansvarsfraskrivning: KLP Fondsforvaltning 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 3 000 kr. Månedlig spareavtale er tilgjengelig fra 500 kr. pr. måned.