

# KPA Etisk Blandfond 2

Detta är ett Faktablad för KPA Etisk Blandfond 2 som är en Sverigeregistrerad blandfond. PPM-nummer 224 493.

## MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden har som målsättning att uppnå en långsiktigt god avkastning. KPA Etisk Blandfond 2 är en aktivt förvaltd etisk blandfond som investerar i överlåtbara värdepapper, derivatinstrument, fondandelar, penningmarknadsinstrument och konto hos kreditinstitut. I normalfallet placeras 1/3 av fondförmögenheten i svenska räntebärande värdepapper, 1/3 i utländska aktier och 1/3 i aktier noterade i Sverige. Den vägda genomsnittliga löptiden för samtliga räntebärande placeringar får inte understiga två år och inte överstiga 10 år. Aktieplaceringarna görs i flera länder och branscher för att uppnå en god riskspridning.

Fonden får, som ett led i placeringsinriktningen, använda derivatinstrument. Fonden följer även KPA Pensions etiska placeringskriterier som omfattar miljö, mänskliga rättigheter och korruption samt utesluter placeringar i tobaks-, spel-, alkohol- och vapenproducerande bolag.

## RISK



Att placera i blandfonder innebär alltid en risk för kursvägningar på grund av konjunktur-, ränte/företagsbedömningar, valuta- och marknadsföreteelser, då fondens aktiedel är stor motiverar även

det en rekommenderad spartid på minst 3-5år. Fondens risk klassificeras som låg till medel. Eftersom blandfonder investerar i både aktier och räntebärande värdepapper balanseras risken. Därför brukar blandfonder ge en måttlig avkastning som passar den som vill ta en begränsad risk. Pengar som placeras i fonden kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. För mer information om risk se fondens informationsbroschyr.

## HISTORISK ÅRSAVKASTNING



Genomsnittlig årsavkastning		
3 år: -0,6 %	5 år: 6,2 %	10 år: 1,8 %

Grafen visar den historiska utvecklingen i svenska kronor (SEK). Avkastningen är beräknad med utdelningen återlagd och alla avgifter som belastar fonden bortdragna. Ingen hänsyn är tagen till inflation. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.

## FONDSPARARPROFIL

Att spara i en blandfond ger en god riskspridning eftersom den innehåller både räntepapper och



**KPA**  
PENSION

aktier – svenska och utländska – som är fördelade över olika länder och branscher. Fonden passar till den kund som önskar spara i en basfond, där tillgångslagen är spridda på både aktier och räntebärande värdepapper och är beredd att ta medel till medelhög risk för större svängningar i värdet.

Goda kunskaper av finansiella placeringar bör finnas och en spartid på minst 3-5 år rekommenderas då aktieandelen i fonden är hög.

## UTDELNING

Fonden lämnar utdelning i oktober-december varje år under förutsättning att fonden har ett skattepliktigt resultat. Utdelningen återinvesteras i nya fondandelar men kan på i förväg gjord skriftlig begäran även utbetalas efter avdrag för preliminärskatt.

## AVGIFTER

(se även informationsbroschyren)

Avgifter som betalas direkt av fondspararen	
Inköpsavgift	0 %
Inlösenavgift	0 %
Avgifter som tas ur fonden (i procent av andelsvärdet)	
Årlig förvaltningsavgift	0,4 %
Övriga avgifter	0,0 %
<b>TER (Totalt erlagda avgifter) 2009</b>	<b>0,40 %</b>
<b>Kostnader för 2009 utöver TER</b>	<b>0,05 %</b>
<small>(kostnader som varierar mellan åren, exempelvis courtage vid köp och försäljning av värdepapper i fonden)</small>	
<b>Omsättningshastighet 2009, ggr/år</b>	<b>0,4</b>

## SKATTEREGLER

**Fondens beskattning:** Fonden beskattas för sina inkomster, men avdrag får göras för utdelning till andelsägarna. För att undvika dubbelbeskattning ges utdelning, skatt betalas därför ej av fonden.

**Fondspararens skatt:** Vid utdelning dras preliminärskatt. Kapitalvinst/förlust redovisas

på kontrolluppgift till skattemyndigheten, men skatteavdrag görs ej.

För juridiska personer, utländska medborgare eller om fonden är knuten till sparande genom fondförsäkring, IPS eller premiepension gäller särskilda skatteregler. Skatten kan påverkas av individuella omständigheter och den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör söka experthjälp.

## KURSINFORMATION

Andelsvärdet beräknas dagligen och publiceras i ledande dagstidningar och på [www.kpa.se](http://www.kpa.se). Du kan också ringa KPA Pensions kundtjänst, 020-650 500.

## KÖPA OCH SÄLJA ANDELAR

Fondandelar kan köpas eller säljas genom KPA Pension, kontakta KPA Pensions kundtjänst 020-650 500.

## YTTERLIGARE INFORMATION

**Fondbolag:** Swedbank Robur Fonder AB

**Säte:** Stockholm

**Förvaringsinstitut:** Swedbank AB (publ)

**Klagomålsansvarig:** Chefsjuristen

**Revisor:** Deloitte AB

**Tillsynsmyndighet:** Finansinspektionen

**Fondens startdatum:** 1999-03-01

**Fondbolagets tillstånd till fondverksamhet:** 1991-11-08

**Fonden kan väljas i:** Direktsparande, privat Fondförsäkring, tjänstepension och PPM-sparande med fondnummer 224 493.

Det här faktabladet innehåller övergripande information om fonden. Om du innan du köper andelar i fonden, eller därefter, vill ta del av fondens fondbestämmelser, hel- eller halvårsrapporter eller önskar mer information om fonden kontaktar du KPA Pension eller går in på [www.kpa.se](http://www.kpa.se).