

# KPA Etisk Räntefond

Detta är ett Faktablad för KPA Etisk Räntefond som är en Sverigeregistrerad kort räntefond. PPM-nummer 188 664.

## MÅLSÄTTNING OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden har som målsättning att uppnå en långsiktigt god avkastning. KPA Etisk Räntefond är en aktivt förvaltd etisk kort räntefond som placerar i svenska överlåtbara värdepapper (såsom stats- och företagsobligationer med hög kreditvärdighet och andra skuldförbindelser), derivatinstrument, fondandelar, penningmarknadsinstrument och konto hos kreditinstitut. Placeringarna sker så att en god riskspridning uppnås. Mer än 35 procent av fondens värde kan investeras i räntebärande värdepapper utfärdade av svenska staten. Den vägda genomsnittliga återstående löptiden för hela fonden ska överstiga noll år och får inte överstiga ett år.

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.

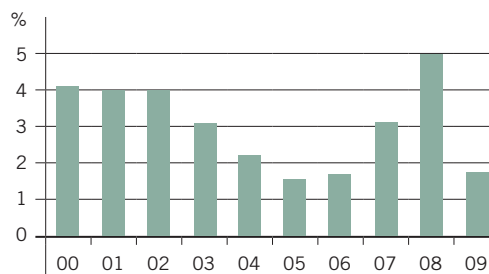
## RISK



Fonden placerar i svenska räntebärande värdepapper. Den genomsnittliga löptiden för dessa värdepapper får ej överstiga ett år, vilket förväntas ge en

stabil och jämn avkastning. Fondens risk klassificeras som mycket låg, och en spartid på minst 1 år rekommenderas. 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: 3,3 %      5 år: 2,7 %      10 år: 3,1 %

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

Fonden är en kort räntefond och placerar i räntebärande värdepapper med en genomsnittlig löptid på max ett år. Den är en passande sparform för den som vill spara på kort sikt eller önskar ta låg risk, det vill säga se små förändringar av värdet. Den kan också fungera som en tillfällig placering



**KPA**  
PENSION

i tider när bättre marknadsutsikter avvaktas för andra placeringar. Små kunskaper krävs av finansiella placeringar och spartiden bör ligga på minst ett år.

## 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)

<b>Avgifter som betalas direkt av fondspararen</b>	
Inköpsavgift	0 %
Inlösenavgift	0 %
<b>Avgifter som tas ur fonden (i procent av andelsvärdet)</b>	
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>0,01 %</b>
(kostnader som varierar mellan åren, exempelvis courtage vid köp och försäljning av värdepapper i fonden)	
<b>Omsättningshastighet 2009, ggr/år</b>	<b>1,6</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:** Direktsparende, privat Fondförsäkring, tjänstepension och PPM-sparende med fondnummer 188 664.

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).