

NØKKELINFORMASJONSDOKUMENT

Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risiko, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og for å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

KLP Likviditet, andelsklasse S-100

ISIN: NO0012921081

KLP Kapitalforvaltning AS, en del av KLP-konsernet

Fondet forvaltes av KLP Kapitalforvaltning AS, som har utarbeidet dette nøkkelinformasjonsdokumentet. Fondet og KLP Kapitalforvaltning AS er etablert i Norge og Finanstilsynet fører tilsyn med virksomheten. For mer informasjon besøk www.klp.no eller ring +47 55 54 85 00.

Nøkkelinformasjonsdokumentet er produsert **30 september 2024**.

Hva er dette produktet?

Type: Verdipapirfond (UCITS) etablert etter reglene i verdipapirfondloven.

Løpetid: Fondet har ingen forfallsdato eller løpetid. Fondet kan ikke avvikles uten tillatelse fra Finanstilsynet. For mer informasjon se fondets prospekt.

Målsetning: Fondet har som målsetting å oppnå høyest mulig avkastning innenfor fondets investeringsmandat gjennom aktiv forvaltning. Referanseindeksen for fondet er NBP Liquidity Low Risk Index NOK (NOLIQLWRISK). Fondet forvaltes aktivt og investerer hovedsakelig i rentebærende verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter utstedt i norske kroner som omsettes innenfor EØS. Fondet er et likviditetsfond med lav risiko i henhold til Verdipapirfondenes forenings bransjestandard for informasjon og klassifisering av rentefond, og følger kravene i standarden for å klassifiseres i denne gruppen. Fondet vil dermed ha en rentefølsomhet på mindre enn 0,5, og en vektet gjennomsnittlig løpetid på mindre enn 1 år. Fondet investerer i omsettelige verdipapirer og pengemarkedsinstrumenter i kredittrisikokategori 1 og 2 slik det er definert i "Bransjestandard for informasjon og klassifisering av rentefond" fra Verdipapirfondenes Forening (tilgjengelig på vff.no). Fondet kan uavhengig av dette besitte likvide midler. Fondet mottar renter og avdrag. Disse betalingene forventes, sammen med kursendringer på verdipapirene fondet eier, og bidrag fra den aktive forvaltningen, over tid å føre til at fondskursen stiger, og at andelseierne får avkastning på investeringen.

Alle investeringer gjøres i samsvar med KLP-fondenes retningslinjer for ansvarlige investeringer, og fondet investerer ikke i selskaper som står på KLP-fondenes liste over ekskluderte selskaper. Les mer om ekskluderingsene på www.klp.no.

Det utdeles utbytte som renteinntekter i form av nye andeler i fondet. Utbytte utdeles årlig til andelseiere registrert i fondets andelseierregister per 31.12. Fondsandelene verdsettes i norske kroner. Fondsandeler kan normalt handles alle virkedager, forutsatt at relevante børser er åpne. Se helligdagskalender på www.klp.no.

Målgruppe: Fondet passer for sparere med en tidshorison på minst ett år, og som er innforstått med at investeringen vil kunne variere noe i verdi. Plassering i dette fondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet.

Annet: Northern Trust Global Services SE, Norway Branch er depotmottaker for dette fondet. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, års- og halvårsrapporter og siste andelsverdi kan fremskaffes kostnadsfritt på www.klp.no.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 1 år. Den faktiske risikoen kan avvike vesentlig hvis du selger etter kortere tid.

Vi har klassifisert dette fondet som 1 av 7, som er en svært lav risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes fremtidig markedsutvikling som svært lav.

Følgende risikofaktorer er blant annet ikke dekket av indikatoren: operasjonell risiko, motpartsrisiko og likviditetsrisiko. Vennligst se fondets prospekt for mer informasjon.

Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette fondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Den viser hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på grunn av markedsutviklingen.

Fondet har ingen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling. Du kan følgelig tape noe av eller hele investeringen din.

Avkastningsscenarioer

Hva du vil få igjen fra dette verdipapirfondet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarioet som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige og beste utviklingen i verdipapirfondet de siste 10 årene. I tilfeller der et produkt ikke har 10 års historikk, er det benyttet en relevant referanseindeks.

Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på produktets tidligere resultater og under bestemte forutsetninger. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: 1 år		
Eksempel investering: NOK 100.000		
Scenarioer		Hvis du selger etter 1 år
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan tape deler av eller hele det investerte beløpet.	
Stress	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	96.900 NOK -3,1%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	100.540 NOK 0,5%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	101.430 NOK 1,4%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	105.530 NOK 5,5%

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke fratrukket eventuelle kostnader du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt.

Beregningene i kolonnen som viser verdien av fondsandelene dersom du selger etter den anbefalte investeringsperioden, er basert på følgende grunnlag.

Det stressede scenarioet: Viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det ugunstige scenarioet: Dette scenarioet inntraff for en investering i perioden fra mars 2021 til april 2022.

Det moderate scenarioet: Dette scenarioet inntraff for en investering i perioden fra oktober 2014 til oktober 2015.

Det gunstige scenarioet: Dette scenarioet inntraff for en investering i perioden fra juli 2023 til juli 2024.

Hva om KLP Kapitalforvaltning AS ikke kan betale meg tilbake?

Fondets eierandeler oppbevares ikke av forvaltningsselskapet. I tråd med lovkravene oppbevares fondets eierandeler hos en særskilt depotmottaker utpekt av forvaltningsselskapet. Dersom forvaltningsselskapet kommer under konkursforhandling, vil forvaltningen av fondet overføres til et annet forvaltningsselskap. Det finnes ingen kompensasjon- eller garantiordning for fondssparing.

Hva er kostnadene?

Ved kjøp av dette produktet gjennom en bank, forsikringsselskap eller annet selskap enn KLP Kapitalforvaltning AS vil du kunne bli belastet andre kostnader enn de som framkommer under. Det andre selskapet skal gi deg informasjon om disse kostnadene og om hvordan de påvirker investeringen din.

Kostnader over tid

Tabellen viser hva som belastes investeringen din for å dekke ulike typer kostnader. Beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du eier fondet og hvordan investeringen utvikler seg.

Vi har antatt følgende: I det første året vil du få tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For andre investeringsperioder har vi antatt at fondet gir en avkastning som i det moderate scenarioet, og at 100.000 kroner er investert.

	Hvis du selger etter 1 år
Totale kostnader	81 NOK
Årlig kostnadseffekt (*)	0,08% hvert år

(*) Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksemplet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 1,5% før kostnader og 1,4% etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du selger etter 1 år
Tegningskostnader	Det påløper ikke tegningsgebyr for dette fondet	-
Innløsningskostnader	Det påløper ikke innløsningsgebyr for dette fondet	-
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	0,08 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	80 NOK
Transaksjonskostnader	0,00 % av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	1 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Ingen resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse belastes for dette fondet.	-

Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

Anbefalt investeringsperiode: 1 år.

Produktet er egnet for kortsiktig sparing. Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge fondsandelene innen 1 år. Du kan normalt tegne og innløse andeler i produktet alle virkedager i Norge. Det påløper ingen ekstra kostnader hvis du innløser tidligere enn anbefalt investeringsperiode.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på dette produktet, eller har klager knyttet til salgsprosessen eller rådgivningen du har fått, kan du henvende deg til den som har solgt deg produktet eller gitt råd. Du kan også henvende deg direkte til forvaltningsselskapet. Du finner mer informasjon om hvordan du klager på: <https://www.klp.no/kontakt-oss/angrerett-og-klageadgang>. Alternativt kan du klage til KLP Kapitalforvaltning AS, Postboks 400 Sentrum, 0103 Oslo eller til fond@klp.no.

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på vår hjemmeside: www.klp.no. Fondets årsrapporter og halvårsrapporter finner du under Rapporter for KLP-fondene på www.klp.no.