

Eika Forsiktig 100 % renter

Vi anbefaler deg å lese dette dokumentet for å hjelpe deg å forstå denne investeringsprofilen, hva som kjennetegner den og risikoen ved å investere i profilen. Du anbefales å lese gjennom informasjonen nedenfor slik at du kan ta en velfundert beslutning om du vil plassere din pensjonskapital i denne profilen eller ikke. Du oppfordres også til å gjennomgå de enkelte fonds nøkkel informasjonsdokumenter som følger vedlagt..

Målsetning og investeringsstrategi

Målsetning: Profilens målsetning er å gi pensjonskundene best mulig avkastning på lang sikt i forhold til profilens risiko. Det er kun mulig å investere i denne profilen gjennom egen pensjonskonto (EPK) hos Eika Kapitalforvaltning AS.

Investeringsstrategi: Eika Forsiktig er en spareprofil hvor sparemidlene plasseres i rentefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS. Profilen vil bestå av investeringer i følgende fond og med følgende normalvekt; 36 % i verdipapirfondet Eika Sparebank, 36 % i verdipapirfondet Eika Obligasjon og 28 % i verdipapirfondet Eika Kreditt. Plasseringene vil rebalansere til normalvekt minst én gang i året, og uansett ved avvik fra normalvekten med mer enn 5 %.

Profilen kan i perioder ha mindre enn 100 % i rentepapirer da de underliggende fond i perioder vil ha noe av sin eksponering i bankinnskudd.

Gjennom profilen vil din pensjonskapital bli investert i det norske og nordiske rentemarkedet som generelt kjennetegnes av lav til moderat risiko. Avkastning og risiko i profilen avhenger av det generelle rentenivået, og hvordan rentemarkedet vurderer risikobildet til det enkelte selskap og markedet generelt.

Risiko- og avkastningsprofil



Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i profilen.

Profilens plassering på indikatoren er basert på svingningene i fondskursen til de underliggende fondene siste 5 år. Indikatoren sier også noe om avkastningsmulighetene i fondet. Store svingninger betyr høy risiko og en plassering til høyre på risikoskalaen. Små svingninger betyr lavere risiko og en plassering til venstre på risikoskalaen. Kategori 1 er ikke en risikofri investering. Den enkelte andelseiers tap eller gevinst vil avhenge av tidspunktene for tegning (kjøp) eller innløsning (salg) av andeler.

Eika Forsiktig er plassert i kategori 3. Det betyr at kjøp av andeler i profilen er forbundet med lav til moderat risiko for kurssvingninger. Profilens plassering på skalaen er ikke fast. Plasseringen kan endre seg med tiden. Dette skyldes at historiske data ikke nødvendigvis gir et pålitelig bilde av profilens fremtidige risikoprofil fordi kurssvingningene i rentemarkedet varierer over tid.

Investeringsperiode: Eika Forsiktig passer for kunder som ønsker en eksponering i det norske og nordiske rente- og kredittmarkedet. Denne profilen er et godt alternativ for investorer som ønsker lav til moderat risiko. Profilen har middels renterisiko og kredittrisiko, og passer for kunder med lav risikotoleranse og/eller kort og mellomlang tidshorisont.

Faktaark

Eika Forsiktig 100 % renter



Informasjon om kostnader

Tegningsgebyr	0 %
Innløsningsgebyr	0 %
Løpende forvaltningshonorar	0.35 %
Flyttegebyr	0 %

Forvaltningsgodtgjørelsen (TER) betales til forvaltningsselskapet for å dekke kostnader til forvaltning, administrasjon, markedsføring og distribusjon av profilen. Transaksjonsdrevne kostnader i fondene dekkes ikke av forvaltningsgodtgjørelsen.

Alle kostnader reduserer profilens forventede avkastning. Les mer om de ulike underfondenes kostnader og beregningen av disse i underfondenes prospekter som du kan hente på www.eika.no.

Praktiske opplysninger

Depotbank:

DNB er depotbank for de underliggende fondene.

Ytterligere informasjon om **Eika Forsiktig vil** fremgå av de enkelte underfonds vedtekter, prospekt og hel- og halvårsrapporter. Disse dokumentene, samt våre Retningslinjer for utøvelse av ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko samt Policy for utøvelse av eierskap lastes ned fra Eika Kapitalforvaltning sin hjemmeside. Trykte eksemplarer er også tilgjengelig vederlagsfritt. For å få tilsendt et eksemplar kan du ringe oss på telefon (+47) 22 87 81 00, eller på epost til fond@eika.no.

Skatt:

Skattelovgivningen i Norge kan få innvirkning på din skattemessige stilling. Mer informasjon om skatt finnes i underfondenes prospekt.

Beregning andelsverdi:

Andelsverdien i det enkelte underfond beregnes normalt daglig og publiseres i ledende aviser og hos Oslo Børs.

Ansvar:

Eika Kapitalforvaltning AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i informasjonen som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent. Eika Kapitalforvaltning AS, [org.nr.](http://org.nr) 979 561 261, et datterselskap av Eika Gruppen AS

Vi oppfordrer også våre kunder til å avtale et møte med sin rådgiver når man nærmer seg 60 år. Dette for å vurdere status i forhold til livssituasjon, helse, privatøkonomi, risikovilje osv.

VEDLEGG

- Nøkkelinformasjon verdipapirfondet Eika Sparebank
- Nøkkelinformasjon verdipapirfondet Eika Obligasjon
- Nøkkelinformasjon verdipapirfondet Eika Kreditt