

Faktaark

Eika Moderat



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 Moderat er en spareprofil hvor sparemidlene plasseres i aksje- og rentefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS. Gjennom profilen vil man normalt være investert i 65 % aksjer og 35 % renter.

Profilens aksjedel vil investeres i verdipapirfondet Eika Aksjer, som er et fond hvor sparemidlene plasseres i andre aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS. Eika Aksjer investerer i følgende fond og med følgende normalvekter; 50 % i Eika Global, 25 % i Eika Norden, 20 % i Eika Norge og 5 % i Eika Utbytte. Profilens rentedel vil plasseres gjennom spareprofilen «Eika Forsiktig», hvor midlene investeres i rentefondene Eika Sparebank (med normalvekt 36 %), Eika Obligasjon (med normalvekt 36 %) og Eika Kreditt (med normalvekt 28 %).

Profilens normalvekt vil bestå av 65 % aksjer og 35 % renter. Plasseringene vil rebalanseres til normalvekt minst én gang i året, og uansett ved avvik fra normalvekten med mer enn 5 %. Profilen passer for en investor som ønsker en balansert risiko mellom aksjer og renter.

Gjennom profilen vil pensjonskapitalen hovedsakelig bli investert i det norske rentemarkedet og i det norske, nordiske og globale aksjemarkedet. Rentemarkedet kjennetegnes generelt av relativt lav risiko, og aksjemarkedet kjennetegnes generelt av moderat til høy risiko. Avkastning og risiko i profilen avhenger av det generelle aksje- og rentemarkedet og hvordan disse markedene 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 Moderat er plassert i kategori 4. Det betyr at kjøp av andeler i profilen er forbundet med 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 aksje- og rentemarkedet varierer over tid.

Investeringsperiode: Eika Moderat passer for kunder som ønsker en eksponering i det norske, nordiske og globale aksje- og rente/kredittmarkedet og er et godt alternativ for investorer som ønsker moderat risiko. Profilen passer for kunder med moderat risikotoleranse og mellomlang tidshorisont.

Informasjon om kostnader

Tegningsgebyr	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.
Innløsningsgebyr	0 %	
Løpende forvaltningshonorar	0.58 %	
Flyttegebyr	0 %	
		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 Moderat** vil fremgå av de enkelte underfonds vedtekter, prospekt og hel- og halvårsrapporten. Disse dokumentene, samt våre Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko, samt Policy for ansvarlig utøvelse av eierskap kan 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 sende mail 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 villledende, unøyaktig eller inkonsistent. Eika Kapitalforvaltning AS, [org.nr. 979 561 261](http://org.nr.979561261), 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 Global

Nøkkelinformasjon verdipapirfondet Eika Norden

Nøkkelinformasjon verdipapirfondet Eika Norge

Nøkkelinformasjon verdipapirfondet Eika Utbytte

Nøkkelinformasjon verdipapirfondet Eika Sparebank

Nøkkelinformasjon verdipapirfondet Eika Obligasjon

Nøkkelinformasjon verdipapirfondet Eika Kreditt