

Eika Selvvalgt 100 % Aksjer

Vi anbefaler deg å lese dette dokumentet for å hjelpe deg å forstå investeringsprofilen og 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 nøkkelinformasjonsdokumenter som følger vedlagt dette dokument.

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 hos Eika Kapitalforvaltning AS.

Investeringsstrategi: Eika Selvvalgt 100 % Aksjer er en spareprofil hvor 100 % av sparemidlene plasseres i verdipapirfondet Eika Aksjer. Eika Aksjer er et fond som investerer sine midler i andre aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS. Eika Aksjer investerer i følgende fond og med følgende normalvekt; 50 % i Eika Global, 25 % i Eika Norden og 25 % i Eika Norge. Profilen vil rebalansere til normalvekt minst én gang i året, og uansett ved avvik fra normalvekten med mer enn 5 %.

Profilen investerer i aktivt forvaltede fond. Underfondenes investeringer kan avvike betydelig fra sammensetningen til fondets referanseindeks. Underfondene kan benytte derivater for å effektivisere forvaltningen (uendret risiko) eller til sikringsforretninger (reduert risiko). Alle våre underfond er underlagt våre retningslinjer for samfunnsansvarlige investeringer og eierprinsipper. Eika Selvvalgt 100 % aksjer passer for en investor som har en lang sparehorisont og har evne og vilje til å påta seg høy aksjemarkedsrisiko. Ved å investere i denne profilen vil du som kunde ha 100 % av din bedriftsbetalte pensjon i aksjer helt til du selv foretar et bytte av spareprofil. Du kan når som helst bytte til en spareprofil med lavere aksjemarkedsrisiko.

Risiko- og avkastningsprofil



Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i profilen. Profilens plassering på indikatoren er basert på svingningene i underfondenes fondskurser siste 5 år. Indikatoren sier også noe om avkastningsmulighetene i profilen. 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 Selvvalgt 100 % aksjer er plassert i kategori 5 på risikoskalaen over. Det betyr at kjøp av andeler i profilen er forbundet med relativt høy 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 aksjemarkedet kan variere mye over tid. Profilen investerer i det norske, nordiske og internasjonale aksjemarkedet som generelt kjennetegnes av relativt høy risiko, men også av mulighet til relativt høy avkastning.

Eika Selvvalgt 100 % Aksjer

Investeringsperiode: Eika Selvvalgt 100% aksjer passer for kunder som ønsker en eksponering i det norske, nordiske og globale aksjemarkedet og er et godt alternativ for investorer som søker høyere risiko og dermed tåler større svingninger i sine verdier for å oppnå høyest mulig avkastning på sin pensjonskapital. Profilen passer for kunder med høy risikotoleranse og lang tidshorisont.

Informasjon om kostnader

Tegningsgebyr	0 %	Forvaltningsgodtgjørelsen (TER) betales 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	0.70 %	
Flyttinggebyr	0 %	
Tegning/Innløsning: Tegning og innløsning i profilen kan normalt skje alle hverdager. Minste førstegangs tegning er 100 kroner, deretter er minste innskudd/spareavtale etter førstegangs tegning 100 kroner.		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:

Danske Bank er depotbank for de underliggende fondene.

Ytterligere informasjon om **Eika Selvvalgt 100 % aksjer** vil fremgå av de enkelte underfonds vedtekter, prospekt og hel- og halvårsrapporten. Disse samt vår policy for samfunnsansvarlige investeringer og eierprinsipper kan lastes ned fra Eika Kapitalforvaltning sin hjemmeside: www.eika.no. 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 e-post på 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. 979 561 261, et datterselskap av Eika Gruppen AS

VEDLEGG

- Nøkkelinformasjon verdipapirfondet Eika Global
- Nøkkelinformasjon verdipapirfondet Eika Norden
- Nøkkelinformasjon verdipapirfondet Eika Norge