

NØKKELINFORMASJON

Formål

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

Produkt

Eika Kreditt A

Eika Kapitalforvaltning AS

ISIN: NO0010687262

<https://www.eika.no/spare/fondssparing>

Ring telefon (+ 47) 22 87 81 00 for mer informasjon.

Finanstilsynet fører tilsyn med Eika Kapitalforvaltning AS og dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Denne nøkkelinformasjonen er oppdatert per **23 juni 2025**.

Hva er dette produktet?

Type: Verdipapirfond

Løpetid: Verdipapirfondet har ingen forfallsdato eller løpetid

Målsetning: Fondets målsetning er å oppnå høyest mulig avkastning på lang sikt i forhold til fondets risiko. Fondet investerer i rentebærende verdipapirer med høy til moderat kredittrisiko i det norske, nordiske og globale kredittmarkedet. Fondet har en rentefølsomhet (modifisert durasjon) mellom 0 og 2. Fondets verdiutvikling avhenger av om rentepapirene fondet investerer i går opp eller ned i verdi og utviklingen til rentemarkedet. Verdipapirfondet er aktivt forvaltet. Det vil si at investeringene velges utfra forvalters egne vurderinger, basert på grundige analyser av selskapene. Fondet er et UCITS-fond og er klassifisert som "Andre rentefond" i henhold til bransjestandard fra VFF. Fondet har ingen referanseindeks. Fondets skattepliktige overskudd utdeles til fondets andelseiere ved årets slutt i form av nye andeler. Utdelingen består av fondets skattepliktige inntekt foregående år fratrukket kostnader som belastes fondet. Kursen på fondsandelene blir nedjustert tilsvarende utdelingen. Verdipapirfondet har anledning til å benytte derivater for å styre risikoen og effektivisere forvaltningen av fondet. Fondets risiko vil ikke øke som følge av derivatbruken. Kjøp og salg av andeler i fondet kan skje alle bankdager.

Målgruppe: Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 3 år, og som er innforstått med at investeringen din vil kunne variere betydelig i verdi og at du kan risikere å tape penger på investeringen. Plassering i dette verdipapirfondet krever ikke spesiell kunnskap om eller erfaring med verdipapirfond eller verdipapirmarkedet. Minste førstegangstegning er 1000 kroner.

Annet: Fondets depotmottaker er DNB. Nærmere informasjon om fondet, herunder prospekt, investeringsstrategi, halvårsrapporter og siste andelsverdi kan skaffes kostnadsfritt på <https://www.eika.no/spare/fondssparing>.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

Risikoindikator



Lavere risiko ← → Høyere risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 3 år. Dette produktet har ingen forfallsdato.

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

Vi har klassifisert dette fondet som 2 av 7, som innebærer en lav risikoklasse.

Vær spesielt oppmerksom på følgende risiko i dette fondet:

- **Likviditetsrisiko:** Risiko for at i perioder med markedsuro kan posisjonene i fondet være vanskelig å verdsette og selge til en ønsket pris innen rimelig tid.
- **Kredittrisiko:** Risiko for at utstederen av lånene som fondet investerer i kan få problemer med å tilbakebetale.

Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning? (fortsettelse)

Avkastningsscenarioer

Hva du vil få igjen fra dette produktet 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 produktet de siste 10 årene. Scenarioene i tabellen er fremstillinger basert på produktets tidligere resultater og under bestemte antakelser. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode: 3 år

Investering = NOK 100.000

Scenarioer

		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 3 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	89.110 NOK -10,895%	95.290 NOK -1,595%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	89.110 NOK -10,895%	95.620 NOK -1,482%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	105.310 NOK 5,312%	119.080 NOK 5,992%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	121.410 NOK 21,411%	136.160 NOK 10,836%

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene 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.

Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Det ugunstige scenarioet inntraff for en investering i perioden mars 2017 april 2020

Det moderate scenarioet inntraff for en investering i perioden juni 2015 til juni 2018

Det gunstige scenarioet inntraff for investering i perioden mars 2020 til mars 2023

Hva om Eika Kapitalforvaltning AS ikke kan betale meg tilbake?

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

Hva er kostnadene?

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du er investert [og hvor godt verdipapirfondet gjør det (dersom relevant)] Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder. I eksempelet har vi forutsatt:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0 % årlig avkastning) For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarioet.
- 100 000 kroner investeres.

Kostnader over tid

	Hvis du innløser etter ett år	Hvis du innløser etter 3 år
Totale kostnader	1.210 NOK	4.430 NOK
Årlig kostnadseffekt (*)	1,210% hvert år	1,298% hvert år

*Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 7,3 prosent før kostnader og 6,0 prosent etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter ett år
Tegningskostnader	Det påløper ingen tegnings-kostnader ved investering i dette fondet	-
Innløsningskostnader	Det påløper ingen innløsnings-kostnader ved investering i dette fondet	-
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	0.8% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	800 NOK
Transaksjonskostnader	0.41% 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.	410 NOK
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	-

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

Anbefalt investeringsperiode: 3 år.

Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge fondsandelene innen 3 år. Produktet plasserer i rentepapirer med moderat til

høy kreditt risiko og er egnet for langsiktig sparing. 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 til Eika Kapitalforvaltning AS. Du kan skrive til fond@eika.no, eventuelt kan du sende klage til Eika Kapitalforvaltning AS Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo

Annen relevant informasjon

Fullstendig informasjon om dette fondet finner du i fondsprospektet, som er tilgjengelig på vår hjemmeside <https://www.eika.no/spare/fondssparing>. På våre hjemmesider finner du også dette nøkkelinformasjonsdokumentet, samt fondets årsrapport og halvårsrapport. Tidligere publiserte avkastningsscenarier for fondet finner du her: <https://www.eika.no/spare/fondssparing>. Informasjon om fondets faktiske historiske avkastning de siste 10 årene er også tilgjengelig på våre hjemmesider på <https://www.eika.no/spare/fondssparing>.