

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, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

Produkt

Eika Egenkapitalbevis A

Eika Kapitalforvaltning AS

ISIN: NO0010126030

<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 **06 november 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. Verdipapirfondet investerer i stor grad i egenkapitalbevis i norske sparebanker. Fondet investerer også i andre nordiske aksjer innen finanssektoren. Fondets verdiutvikling avhenger av om aksjene fondet investerer i går opp eller ned i verdi. Verdipapirfondet er aktivt forvaltet. Det vil si at aksjene velges utfra forvalters egne vurderinger, basert på grundige analyser av selskapene, og kan avvike betydelig fra sammensetningen til fondets referanseindeks. Fondet er et UCITS-fond. Fondet kommer til normalt å plassere minst 80 % av sine midler i eksponert mot bransjen finans og kan plassere opp til 10% i unoterte aksjer.

Referanseindeks: Fondets referanseindeks er Oslo Børs Egenkapitalbevisindeks (OSEEX). Fondets sammensetning av aksjer vil normalt avvike betydelig fra referanseindeksen.

Utbytter: Utbytter som fondet mottar fra underliggende aksjer reinvesteres i fondet.

Derivater: Verdipapirfondet har ikke anledning til å benytte derivater.

Målgruppe: Fondet kan passe for deg som vil spare langsiktig i minst 5 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. Kjøp og salg av andeler i fondet kan skje alle bankdager. Minste førstegangstegning er 100 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 5 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 3 av 7, som innebærer en medium-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.
- **Konsentrasjonsrisiko:** Risiko for hendelser som treffer en bestemt sektor eller land og påvirker investeringene negativt.

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: 5 år

Investering = NOK 100.000

Scenarioer

		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 5 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	56.390 NOK -43,610%	51.690 NOK -12,365%
Ugunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	92.680 NOK -7,317%	131.920 NOK 5,697%
Moderat	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	116.040 NOK 16,040%	203.280 NOK 15,244%
Gunstig	Hva du kan få tilbake etter kostnader Gjennomsnittlig avkastning hvert år	151.140 NOK 51,136%	289.010 NOK 23,646%

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 juli 2024 oktober 2025

Det moderate scenarioet inntraff for en investering i perioden februar 2017 til februar 2022

Det gunstige scenarioet inntraff for investering i perioden mars 2020 til mars 2025

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 og hvor lenge du er investert. 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 5 år
Totale kostnader	1.540 NOK	16.400 NOK
Årlig kostnadseffekt (*)	1,540% hvert år	1,803% 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 17,0 prosent før kostnader og 15,2 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	1.5% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	1.500 NOK
Transaksjonskostnader	0.04% 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.	40 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: 5 år.

Du kan selge tidligere, men produktet passer ikke for investorer som planlegger å selge fondsandelene innen 5 år. Produktet plasserer i aksjer 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>.