

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 Livssyklus er en spareprofil hvor sparemidlene plasseres i aksje- og rentefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS. Gjennom profilen vil man være investert i 100 % aksjer frem til man fyller 60 år. I perioden fra man er 60 år til man fyller 67 år vil risikoen i profilen gradvis reduseres ved at aksjeandelen reduseres til 40 % og renteandelen økes til 60 %.

Profilens aksjedel vil plasseres i verdipapirfondet Eika Aksje. Eika Aksje er et fond hvor sparemidlene plasseres i andre aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS. Eika Aksje investerer i følgende fond og med følgende normalvekter; 50 % i Eika Global, 25 % i Eika Norden og 25 % i Eika Norge. Profilen vil rebalanseres til normalvekt minst én gang i året, og uansett ved avvik fra normalvekten med mer enn 5 %.

Etter at man har fylt 60 år vil aksjeandelen reduseres gradvis til man når pensjonsalder (67 år). I nedvektingsperioden vil rentedelen av pensjonskapitalen plasseres gjennom spareprofilen «Eika Selvvalgt Forsiktig», hvor midlene investeres i rentefondene Eika Sparebank, Eika Obligasjon og Eika Kreditt. Ved fylte 67 år vil kundens portefølje dermed være fordelt med 40 prosent aksjer og 60 prosent renter.

Risiko- og avkastningsprofil



Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i denne profilen. Profilens plassering på indikatoren er basert på svingningene i fondskursene til de underliggende fondene 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 Livssyklus er i kategori 5. Det betyr at kjøp av andeler i profilen er forbundet med relativt høy risiko for kurssvingninger. Profilens plassering på skalaen er ikke fast i hele opptjeningsperioden og vil endre seg etter at en fyller 60 år når nedtrappingen av aksjeandelen starter. Man vil ha lavere kategori enn 5 på nevnte skala når man nærmer seg 67 år. At plasseringen på skalaen heller ikke er fast frem til en fyller 60 år skyldes at historiske data ikke nødvendigvis gir et pålitelig bilde av profilens fremtidige risikoprofil, fordi kurssvingningene i aksjemarkedet spesielt, men tidvis også i det internasjonale rentemarkedet, vil variere mye over tid. Profilen investerer i aksjemarkedet som kjennetegnes av høy risiko, men også av mulighet til høy avkastning. Profilen investerer også i det internasjonale rentemarkedet hvor utstedernes kredittrisiko vil være den fremtredende risikoen. Profilens renteplasseringer har middels risiko og avkastningsmuligheter.

Investeringsperiode: Eika Selvvalgt Livssyklus passer for kunder som ønsker en høy aksjeeksponering i det norske, nordiske og globale aksje i store deler av spareperioden, men som mot slutten av oppsparingstiden ønsker en mer moderat risiko. Profilen er et godt alternativt for investorer som ønsker en gradvis lavere risiko når det nærmer seg pensjonsalder (67 år).

Informasjon om kostnader

Tegningsgebyr	0 %	Forvaltningsgodtgjørelsen (TER) betales forvaltningsselskapet for å dekke kostnader til forvaltning, administrasjon, markedsføring og distribusjon av profilen. Transaksjonsdrevne kostnader i de underliggende fondene dekkes ikke av forvaltningsgodtgjørelsen.
Innløsningsgebyr	0 %	
Løpende forvaltningshonorar	0.70%	
Flyttegebyr	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 Livssyklus vil fremgå av de enkelte fonds 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 kontakte oss på e-post 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 fond beregnes normalt daglig og publiseres i ledende aviser og hos Oslo Børs.

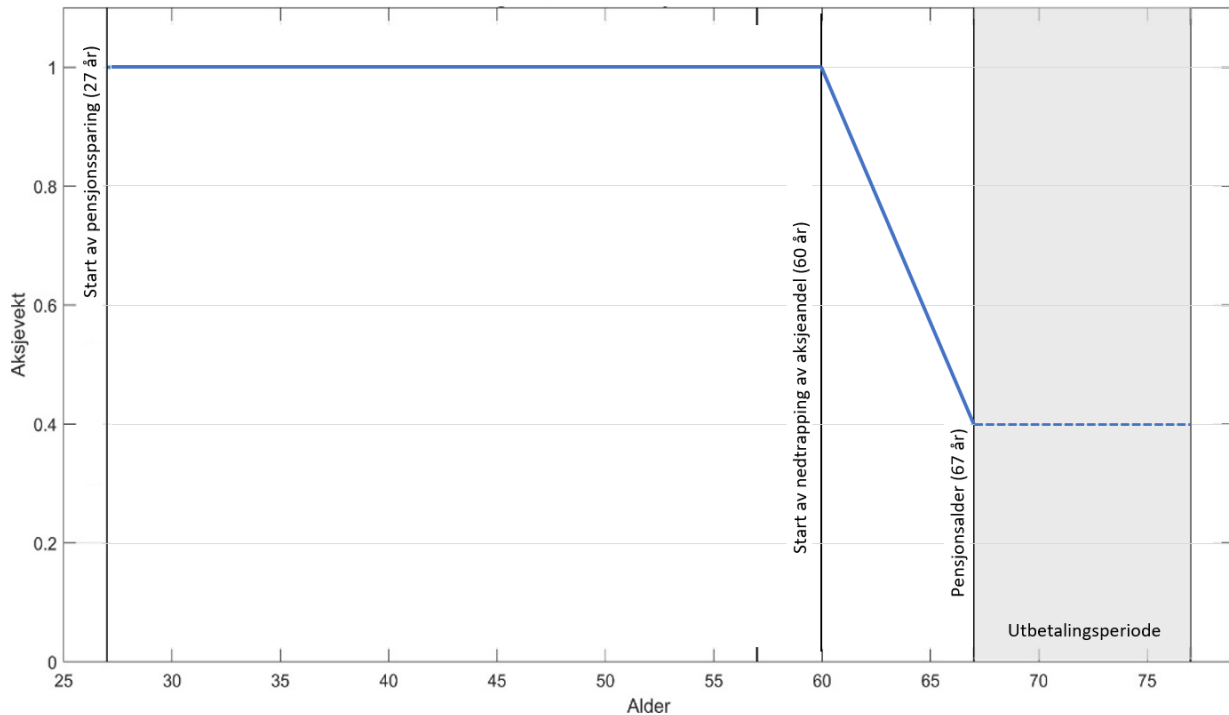
Ansvar:

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

Eika Livssyklus og nedtrapping



Når man har lang horisont på sparingen (les pensjonssparing) har man bedre evne til å bære risiko som man får betalt for.. Etter hvert som horisonten blir kortere (altså når man nærmer seg 67 år), er det naturlig å redusere risikoen tilsvarende. Derfor har profilen en nedtrapping av aksjeandelen de siste 7 årene med en tilsvarende opptrapping av renteandelen

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.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Fremtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, fondets risiko, samt kostnader ved tegning, forvaltning og innløsning. Avkastningen kan bli negativ som følge av kurstap.