



Prospekt

Verdipapirfondet Eika Pensjon

Eika Kapitalforvaltning AS

Fondets stiftelsesdato:
21. januar 2010

Organisasjonsnummer:
993 990 949

Betegnelse:
Internasjonalt
kombinasjonsfond

1. BESKRIVELSE AV FONDET

Eika Pensjon er et nasjonalt fond med særskilt investeringsstrategi som har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike de alminnelige plasseringsreglene i verdipapirfondlovens kapittel 6. Fondet er eksponert i aksje- og rentemarkedet gjennom investeringer i verdipapirfondsandeler i norske og internasjonale aksje-, kombinasjons- og rentefond. Fondets finansielle målsetning er over tid å gi andelseier best mulig avkastning etter kostnader i forhold til fondets risiko.

Fondet er ikke et UCITS-fond og er derfor klassifisert som et alternativt Investeringsfond som reguleres både av Lov om verdipapirfond og Lov om forvaltning av alternative investeringsfond. Fondet har samtykke fra Finanstilsynet til å være et fond med en begrenset krets av innskytere, jfr vpfl § 7-1, ledd (5), og tilbys kun til kunder av selskapets tilbud innenfor innskuddspensjonsprodukter.

2. INVESTERINGSMANDAT

Fondets referanseindeks er en sammensatt indeks som består av 20 % global renteindeks (Barclay Global Aggregate) og 80 % aksjeindekser (40 % -poeng Morgan Stanley Capital International World Index, 20 %-poeng nordisk indeks VINX Benchmark Cap NOK Net Index og 20 %-poeng Oslo Børs Hovedindeks.)

Fondets investeringsstrategi innebærer at fondet i all hovedsak investerer i en kombinasjon av globale, nordiske og norske aksjefond, samt globale og norske rentefond. Fondet kan plassere inntil 20% i andre finansielle instrumenter. Fondet er et aktivt forvaltet fond, noe som vil si at fondets investeringer til tider kan avvike betydelig fra sammensetningen til fondets referanseindeks.

Fondet kan plassere fondets midler i børshandlede fond (Exchange Traded Funds (ETF)), forutsatt at vilkårene i vpfl. § 6-2 annet ledd nr. 1 til 3 er oppfylt. Slike børshandlede fond må i tillegg oppfylle vilkårene om indeksfond, herunder kravene til indeks og risikospredning.

Fondet vil søke å oppnå ønsket eksponering gjennom plassering i verdipapirfond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS, samt gjennom direkte plasseringer i eksterne fond og andre finansielle instrumenter.

I en normalposisjon vil fondet direkte eller indirekte være investert med mellom 70 og 90 prosent av forvaltningskapitalen i aksjefond og mellom 10 og 30 % i rentefond, og dermed ikke i andre finansielle instrument enn fondsandeler. Forvaltningsselskapet kan foreta allokering mellom aktivaklasser, regioner og finansielle instrumenter innenfor fondets angitte rammer. Fondet kan skape den angitte eksponering gjennom sammensetning av ulike underfond med hensyn til region-, sektor- eller bransjekombinasjoner. Fondet kan ved ekstraordinære markedssituasjoner fravike normalrammen for fordeling mellom aksje- og rentefond, samt i slike situasjoner investere direkte i andre finansielle instrumenter..

Fondet har også tillatelse til kun å investere i ett underfond.

Fondets midler kan i tillegg til innskudd i kredittinstitusjon plasseres i finansielle instrument som omsettelige verdipapirer, verdipapirfondsandeler, pengemarkedsinstrumenter og derivater. Inntil 10 % av fondets forvaltningskapital kan investeres i unoterte verdipapir.

Derivater kan benyttes for å oppfylle fondets investeringsmål. Øvrige formål med derivatplasseringer kan være risikostyring, eller effektivisering av porteføljeforvaltningen. Forventet risiko på fondets samlede verdipapirportefølje som følge av derivatplasseringer, vil forbli uendret.

Eika Kapitalforvaltning (EKF) følger Retningslinjer for ansvarlig investeringer og integrering av bærekraftsrisiko i investeringsprosessene for fondet. Disse retningslinjene er basert på FNs prinsipper for ansvarlige investeringer. EKF sluttet seg til disse prinsippene i 2021. I tråd med retningslinjene vurderer EKF bærekraftsrisikoen ved alle investeringsbeslutninger.

Les mer om fondets integrering av bærekraft i vedlegget til dette prospektet.

Fondet er klassifisert som "Internasjonalt kombinasjonsfond" i henhold til bransjestandard gitt av Verdipapirfondenes Forening.

3. ENDRINGER I INVESTERINGSSTRATEGI

Endringer av fondets investeringsstrategi innenfor rammen av vedtektene kan vedtas av forvaltningsselskapets styre gjennom endring av prospektet. Endringer av fondets investeringsstrategi som innebærer endringer av fondets vedtekter reguleres av verdipapirfondlovens § 4-14, som bl.a. krever samtykke fra andelseiermøtet og godkjenning fra Finanstilsynet.

4. RISIKO

Fondets portefølje skal til enhver tid ha en sammensetning som gir en hensiktsmessig spredning av risikoen for tap.

Fondets modifiserte durasjon vil normalt være i intervallet fra 1 til 10. Fondet vil normalt investere i rentefond som har lav eller middels kredittrisiko, men kan investere inntil 5 %-poeng av fondet i rentefond med høy kredittrisiko.

Fondets plassering i verdipapirfondsandeler skal sammen med fondets øvrige plasseringer være i samsvar med nærværende vedtekter, herunder investeringsstrategi

Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje vil som følge av derivatplasseringene forbli uendret eller reduseres.

Fondets totale eksponering knyttet til derivater skal sammen med øvrige plasseringer i finansielle instrumenter ikke overstige verdien av fondets forvaltningskapital. Total eksponering beregnes på basis av deltjusterte verdier og tar hensyn til forpliktelser knyttet til derivatene.

Fondet er et kombinasjonsfond og kjennetegnes typisk av middels svingningsrisiko (volatilitet). Fondets risikoprofil er angitt nærmere i fondets Nøkkelinformasjon (KID).

5. VEDTEKTER

Vedtektene for verdipapirfondet Eika Pensjon kan fås vederlagsfritt ved henvendelse til forvaltningsselskapet samt på forvaltningsselskapets nettsider www.eika.no. Vedtektene er også inntatt som vedlegg til dette prospekt.

6. REGNSKAP

Årsregnskap for fondet avlegges per 31. desember og offentliggjøres innen april måned hvert år. Halvårsrapport offentliggjøres innen august hvert år.

Årsrapport og halvårsrapport er vederlagsfritt tilgjengelig på selskapets hjemmeside: www.eika.no

7. SELSKAPETS OG FONDETS REVISOR

Navn:	Deloitte AS,
Adresse:	Dronning Eufemias gate 14, 0191 Oslo
Hovedvirksomhet:	Revisjonsvirksomhet
Organisasjonsnummer:	980 211 282

8. FONDETS DEPOTMOTTAKER

Navn:	Danske Bank
Besøksadresse:	Søndre gate 15, 7011 TRONDHEIM
Postadresse:	Postboks 4700, 7466 TRONDHEIM
Hovedvirksomhet:	Bank
Organisasjonsnr.:	977 074 010

9. FONDETS ANDELSEIERREGISTER

Andelseierregisteret føres av Eika Kapitalforvaltning AS. Andeler i fondet tegnet gjennom godkjent forvalter (nominee) føres i forvalterens navn i andelseierregisteret. Forvalteren fører eget underregister over andeler for sine kunder.

10. HVA KARAKTERISERER EN VERDIPAPIRFONDSANDEL?

Hver andelseier har en ideell part i fondet som svarer til vedkommendes andel av det totale antall utstedte fondsandeler. Hver andel i verdipapirfondet gir lik rett i fondet. Andelene registreres på kunden. Det utstedes ikke omsettelige andelseierbevis.

Utover andelsinnskuddet er andelseier ikke ansvarlig for fondets forpliktelser. En andelseier har ikke rett til å forlange deling eller oppløsning av fondet.

11. AVVIKLING/OVERFØRING TIL ANDRE

Med samtykke fra Finanstilsynet kan forvaltningsselskapet fatte vedtak om at verdipapirfondet skal overføres til et annet forvaltningsselskap eller avvikles.

Overføring til et annet forvaltningsselskap vil følge bestemmelsene om vedtektsendringer i lov om verdipapirfond § 4-14. Andelseierne vil bli informert om overføringen - herunder begrunnelsen for denne og når overføringen vil finne sted ved brev i god tid før gjennomføringen av overføringen og i overenstemmelse med eventuelle krav fra Finanstilsynet.

Ved avvikling av verdipapirfondet vil andelseierne bli informert i brev om begrunnelsen for avviklingen, konsekvensene for den enkelte andelseier, kostnader samt planlagt dato for når avviklingen skal være gjennomført og andelseieren vil få utbetalt verdien av sine andeler.

12. INFORMASJON TIL FONDETS ANDELSEIERE

Opplysninger om andelsverdien offentliggjøres normalt hver børsdag via Oslo Børs ASA til en rekke norske aviser og nettsteder.

Fondsrapporter:

Samtlige periodiske rapporter finnes på selskapets nettsider eika.no. Se prospektets punkt 5 for informasjon om offentliggjøring av årsregnskap og halvårsrapport.

Beholdningsoversikter:

Ars- og realisasjonsoppgaver til bruk ved selvangivelsen gjøres tilgjengelig i Eika Investortjenester eller sendes ut i løpet av januar. Informasjon om andelseiers beholdning i fondet, verdi og avkastning i perioden gjøres tilgjengelig i Eika Investortjenester eller sendes pr utløpet av hvert halvår. Informasjon oversendes av Eika Kapitalforvaltning AS innen en måned etter periodens utløp.

Likebehandling:

Likebehandling av andelseiere er et sentralt prinsipp og den praksis forvaltningsselskapet følger. Selskapet har nærmere retningslinjer og rutiner for å sikre likebehandling og forsvarlig forebygging og håndtering av mulige interessekonflikter. Disse skal beskytte alle andelseiere i fondet. Nærmere informasjon om dette kan fås ved henvendelse til forvaltningsselskapet.

13. HVORDAN BEREGNES ANDELSVERDIEN?

Grunnlaget for beregningen av verdien av andelene er markedsværdien av verdipapirporteføljen tillagt verdien av fondets likvider og øvrige fordringer, påløpte ikke forfalte inntekter og verdien av evt. fremførbart underskudd, fratrukket gjeld og påløpte ikke-forfalte kostnader herunder latent skatteansvar. Summen av fondets netto eiendeler deles på antall utstedte andeler for å komme frem til andelsverdien.

Ved manglende observerbare markedspriser skal det beregnes antatt markedspris i samsvar med anerkjente prinsipper for verdifastsettelse, herunder Verdipapirfondenes forening sin bransje anbefaling om verdivurdering av lite likvide egenkapitalinstrumenter.

Andelsverdien kunngjøres normalt hver børsdag. Kunngjøringen skal skje gjennom Oslo Børs.

Fondet er stengt for kursfastsettelse, tegning og innløsning på norske helligdager og når mer enn 20 prosent av fondets portefølje er investert i markeder/børser som er stengt. Handelskalenderen er tilgjengelig på selskapets hjemmeside og viser hvilke dager de enkelte fond er stengt utover norske helligdager. Handelskalenderen vil oppdateres ved inngangen til hvert nytt kalenderår.

14 UTKONTRAKTERING

Eika Kapitalforvaltning AS har utkontraktert følgende tjenester; IKT, HR, økonomi og regnskap (for selskapet) og resepsjon til Eika Gruppen AS, internrevisjon til PriceWaterhouseCoopers AS (PWC), drift av fagsystem og servere til Advent Norway AS og drift av pensjonskontorregisteret til Pensjonskontoregisteret AS.

Fondsandeler blir i hovedsak markedsført og solgt gjennom en rekke distributører og tilknyttede agenter over hele landet som også utfører kundetiltak ved etablering av kundeforholdet i henhold til hvitvaskingsloven. Oppdatert liste over distributører og tilknyttede agenter finnes på selskapets nettsider www.eika.no.

15. GJELDENDE SKATTEREGLER

Informasjonen nedenfor innebærer ingen skatterådgivning, og gjengir kun de generelle og grunnleggende skattereglene for fondet og de andelseiere som er skattepliktige til Norge i henhold til dagens skatteregler. Ta kontakt med din skatterådgiver ved behov for mer informasjon.

Regler og praksis på skatterettens område er under stadig utvikling og kan være gjenstand for endringer i fremtiden, også med tilbakevirkende kraft. Eika kapitalforvaltning AS kan være forpliktet til å gi opplysninger om andelseiernes innhold i Eikas verdipapirfond til norske eller utenlandske myndigheter uten hinder av lovbestemt taushetsplikt.

Skatteregler for verdipapirfond

Verdipapirfond beskattes etter fritaksmetoden. Dette innebærer fritak for skatt på gevinster på aksjer (og aksjederivater) innenfor EØS. Tilsvarende er tap ved realisasjon av aksjer ikke fradragsberettiget. Aksjeutbytte (og gevinst på aksjederivat) innvunnet utenfor EØS inngår i skattemessig inntekt sammen med 3 prosent av aksjeutbytte innenfor EØS. En spesialregel for verdipapirfond innebærer videre fritak for skatt på realiserede gevinster fra aksjer utenfor EØS-området. Tilsvarende er tap ikke fradragsberettiget. Renteinntekter og gevinster fra rentebærende verdipapirer, samt gevinster på valuta og sikringsforretninger inngår i skattemessig inntekt. Verdipapirfond kan kreve fradrag for eventuelle utdelinger til andelseierne i den

utstrekning utdelingen skattlegges som renteinntekt hos andelseierne. Netto skattemessig inntekt i fondet beskattes med gjeldende skattesats for alminnelig inntekt. Verdipapirfond er fritatt for formuesskatt.

Skatteregler for andelseiere

Utdeling og realisasjon fra verdipapirfond, som har en aksjeandel på mer enn 80 prosent aksjer (aksjefond) skattlegges som aksjeinntekt. For fond med aksjeandel på mindre enn 20 prosent (rentefond) skattlegges utdeling og realisasjon som renteinntekt. Ved aksjeandel mellom 20 og 80 prosent (kombinasjonsfond) foretas det en fordeling mellom aksjeinntekt og renteinntekt basert på aksjeandelen i fondet. Ved realisasjon av fondsandel skal gjennomsnittet av aksjeandelen i ervervs- og salgsåret legges til grunn ved beregning av gevinst/tap. Flytting mellom fond anses som en realisasjon. Gevinster eller tap skal føres etter "først inn – først ut"- prinsippet (FIFU), som innebærer at de først tegnede andelene innløses først.

Skatteregler for personlige andelseiere med skatteplikt til Norge

Personlige andelseiere i verdipapirfond beskattes etter aksjonærmodellen for aksjeinntekter etter fratrukk for et skjermingsfradrag. Netto aksjeinntekt oppjusteres med gjeldende faktor for aksjeinntekter. Deretter beregnes skatt med gjeldende skattesats for alminnelig inntekt. Skjermingsfradraget er den andel av utbytte og aksjegevinster skattytere kan motta skattefritt. Realiserte kursgevinster og utdeling fra rentedelen av fondsandeler beskattes med gjeldende skattesats for alminnelig inntekt. Andeler i verdipapirfond er skattepliktig formue og verdsettes til andelsverdien 1. januar i skattefastsettingsåret. Aksjeandelen i verdipapirfond verdsettes til 80 % av aksjeandelens verdi per 1. januar i skattefastsettingsåret. Renteandelen i verdipapirfond verdsettes til 100% av renteandelens verdi per 1. januar i skattefastsettingsåret.

Skatteregler for selskap med skatteplikt til Norge

Andelseiere som er selskap beskattes etter fritaksmetoden for aksjeandelen i fondet slik det er beskrevet under skatteregler for fondet. Med selskap menes aksjeselskap og selskap som er likestilt med aksjeselskap. I tillegg er foreninger, stiftelser, kommuner, fylkeskommuner, interkommunale selskap og visse konkurs- og administrasjonsbo omfattet av fritaksmetoden. Realiserte gevinster og utdeling fra rentedelen i fondet beskattes med gjeldende skattesats for alminnelig inntekt.

Skatteregler for andelseiere med skatteplikt til utlandet

Utenlandske andelseiere svarer kildeskatt på utbytte fra Norge etter den sats som følger av det enkelte lands skatteavtale. Investorer som er skattepliktig til andre land enn Norge, bør undersøke gjeldende skatteregler i de respektive land.

Skatteregler – endring

Dersom skattereglene endres i Norge eller andelseierens hjemland og det inngås nye skatteavtaler, kan reglene ovenfor bli endret. Fondet må til enhver tid innrette seg etter gjeldende bestemmelser.

Innberetning av skatteopplysninger

Verdipapirfond og forvaltningsselskap er pålagt å innberette opplysninger til Skattedirektoratet om finansielle forhold for andelseiere og reelle rettighetshavere. Hvis disse er skattemessig bosatt eller hjemmehørende i andre stater enn Norge, vil Skattedirektoratet videreformidle opplysningene til de respektive stater etter reglene i FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), CRS (Common Reporting Standard) og bilaterale skatteavtaler. Andelseierne får gjenpart av det som innberettes via realisasjonsoppgaver og beholdningsoppgaver ved årsslutt.

16. FONDETS AVKASTNING

Historisk avkastning er ingen garanti for framtidig avkastning. Framtidig 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. Fondets avkastning kan variere innenfor et år. Den enkelte andelseiers tap eller gevinst vil derfor avhenge av de eksakte tidspunktene for kjøp og salg av andelene.

For oppdatert informasjon knyttet til fondets historiske avkastning og risiko henvises det til informasjon om fondet på forvaltningsselskapets hjemmeside. Informasjonen er tilgjengelig vederlagsfritt på www.eika.no.

Informasjon om avkastning og risiko er også tilgjengelig gjennom offisielle informasjonsleverandører slik som Oslo Børs, Morningstar, Finansportalen og Fondsdata hos Verdipapirfondenes forening.

17. LIKVIDITETSSTYRING

Fondets midler plasseres i likvide finansielle instrumenter i tråd med verdipapirfondloven § 6-5. Forvaltningsselskapet overvåker løpende fondets likviditetsbehov og oppfylling av kravet i verdipapirfondloven. Porteføljesystemet viser likviditetsutvikling i fondets plasseringer. I tillegg viser interne rapporter oversikt over innkomne tegninger og innløsninger i fondet. Informasjonen benyttes til å foreta salg av eiendeler for å fremskaffe likviditet, eller til plassering av ledig likviditet i finansielle instrumenter.

Dersom deler av fondets beholdning blir gjenstand for særlige ordninger på grunn av illikviditet eller det foretas endringer i forvaltningsselskapets systemer for likviditetsstyring, vil informasjon om dette bli inntatt i fondets hel- og halvårsrapporter som er tilgjengelige på www.eika.no.

18. TEGNING OG INNLØSNING AV ANDELER

Fondet mottar kapitalinnskudd fra en begrenset krets av innskyttere som er kunder av pensjonsprodukter formidlet av Eika Kapitalforvaltning AS og selskapets samarbeidspartner.

Tegning av andeler skjer ved at det gis en engangsfullmakt til Eika Kapitalforvaltning AS direkte eller via en distributør eller tilknyttet agent om å belaste kundens/ andelseierens bankkonto, eller ved innbetaling til fondets bankkonto. Antall kjøpte andeler beregnes til den tegningskurs som fastsettes den dagen pengene valuterer fondets bankkonto.

Innløsning av andeler skjer normalt til fondets kurs beregnet ved første verdifastsettelse av fondet etter at forvaltningsselskapet eller distributør/ tilknyttet agent har mottatt skriftlig signert melding om innløsning sammen med kopi av kundens legitimasjon. Innløsningsanmodninger mottatt før kl. 10.00 skal normalt gis kurs beregnet ved verdifastsettelse av fondet samme dag. Utbetaling skjer normalt fra forvaltningsselskapet innen 3 bankdager etter innløsningsdag, og senest innen 14 dager etter mottatt krav om innløsning, ref. vpfl § 4-12.

Bekreftelse på tegning og innløsning av andeler sendes andelseieren via Pensjonsleverandøren, for tiden Danica Pensjonsforsikring AS.

Pensjonsleverandørens andeler i fondet registreres i andelseierregisteret som føres av Eika Kapitalforvaltning AS, Parkveien 61, Postboks 2349, 0201 Oslo.

19. SUSPENSJON AV INNLØSNINGSRETTE

Under stenging av børs eller andre ekstraordinære forhold, samt i særlige tilfeller der det er berettiget ut fra hensynet til andelseiernes interesser, kan forvaltningsselskapet med samtykke fra Finanstilsynet helt eller delvis utsette verdiberegningen og utbetalingen av innløsningskrav. Ved vurderingen av om slike tiltak skal iverksettes vil forvaltningsselskapet særlig legge vekt på hensynet til likebehandling av fondets andelseiere.

Dersom andelseiernes eller allmennhetens interesser tilsier det, kan Finanstilsynet også pålegge forvaltningsselskapet å suspendere innløsningsretten helt eller delvis.

20. FORVALTNINGSSKAPETS PROVISJONER

Forvaltningsgodtgjørelse:	1,25 % p.a. (inkludert underfond)
Tegningsgebyr:	0,0 %
Innløsningsgebyr:	0,0 %
Bytte av fond:	0,0 %

Forvaltningsselskapet kan plassere verdipapirfondets midler i underfond som belastes med forvaltningsgodtgjørelse som utgjør maksimalt 5 prosent pro anno. Forvaltningsgodtgjørelsen som belastes underfondene vil komme i tillegg til Eika Kapitalforvaltnings forvaltningsgodtgjørelse, angitt ovenfor.

Eventuell returprovisjon Eika Kapitalforvaltning AS mottar fra et forvaltningsselskap eller tilsvarende for et underfond, skal tilføres fondet eller anses som forvaltningsgodtgjørelse for Eika Kapitalforvaltning AS. Dersom returprovisjonen tilføres forvaltningsselskapet skal den i så fall inkluderes i forvaltningsprovisjonen som belastes hovedfondet, angitt ovenfor på maksimalt 1,25 prosent pro anno.

Dersom forvaltningsselskapet utelukkende plasserer verdipapirfondets midler i underfond forvaltet av selskapet selv, vil maksimal belastet forvaltningsprovisjon utgjøre 1,25 pro anno for hoved- og underfond.

Fast forvaltningsgodtgjørelsen avregnes kvartalsvis.

21. KOSTNADER SOM BELASTES FONDET

Alle kostnader knyttet til forvaltningen av fondet er inkludert i forvaltningsprovisjonen, med unntak av; transaksjonsdrevne kostnader, betaling av skatter, renter på kortsiktig låneopptak etter vpfl. § 6-10, kostnader forbundet med salg og innløsning av andeler, og ekstraordinære kostnader.

Med transaksjonsdrevne kostnader menes kurtasjekostnader, samt bankgebyrer og depotkostnader som påløper ved utføring av transaksjoner for fondet. Med ekstraordinære kostnader menes kostnader som er nødvendige for å ivareta andelseiernes interesser og kan være, men begrenser seg ikke til, kostnader i forbindelse med; inndrivelse av kildeavgift som fondet har krav på, og deltakelse i gruppesøksmål eller på egne vegne iverksette rettslig prosess for å ivareta fondet og andelseiernes interesser. Ekstraordinære kostnader skal vedtas av forvaltningsselskapets styre før de kan belastes fondet.

Det kan i tillegg påløpe transaksjonsdrevne kostnader i underfondene. Forvaltningsselskapet Eika Kapitalforvaltning AS kan plassere verdipapirfondets midler i underfond som belastes med forvaltningsgodtgjørelse som utgjør maksimalt 3 prosent pro anno. Forvaltningsgodtgjørelsen som belastes i underfondene vil komme i tillegg til Eika Kapitalforvaltning AS' forvaltningsgodtgjørelse, angitt i punkt 18 ovenfor.

Ved utlån av finansielle instrumenter tilfaller alle inntekter fondet etter fratrukk for kostnader knyttet til administrasjon og gjennomføring av utlånene.

Forvaltningshonorar beregnes daglig basert på fondets utgående beholdning den respektive dag. Forvaltningsselskapet er forpliktet til å dekke andre direkte kostnader for fondet med unntak av skattekostnaden.

22. MINSTEBELØP VED TEGNING

Første kursdag:	21.januar.2010
Hver andel i fondet er pålydende	Kr. 1.000, -
Minsteinnskudd:	ingen
Minsteinnskudd spareavtale:	Ikke tillatt

23. ANGRERETT

Angrerett ved fjernsalg i henhold til finansavtalelovens bestemmelser gjelder ikke ved kjøp av andeler i verdipapirfond.

22. BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER

Eika Kapitalforvaltning AS behandler personopplysninger i henhold til bestemmelsene i personopplysningsloven og verdipapirfondloven og har taushetsplikt om det de under sin virksomhet får kjennskap til om andres forhold, med mindre annet er særskilt bestemt i lov eller forskrift eller andelseieren har gitt sitt samtykke til utlevering av taushetsbelagte opplysninger. Nærmere informasjon om Eika Kapitalforvaltnings behandling av personopplysninger fremgår av personvernerklæringen som finnes på selskapets nettsider www.eika.no.

23. TVISTELØSNINGSORGAN

Enhver tvist som oppstår mellom andelseier og forvaltningsselskapet skal søkes løst etter norsk rett og med Oslo tingrett som rett verneing. Eika Kapitalforvaltning er tilsluttet Finansklagenemnda. Forutsetningen for at en klage fra andelseier skal tas opp til behandling i Finansklagenemnda er at klager på forhånd skriftlig har tatt saken opp med Eika Kapitalforvaltning AS uten å komme til enighet. Klager til Finansklagenemnda skal være skriftlig, og saksbehandlingen er gratis. Mer informasjon om selskapets rutiner for klagebehandling finnes på selskapets nettsider www.eika.no.

24. GODTGJØRELSE

Lønnsfastsettelsen i selskapet foretas ut fra en markedsmessig vurdering. I tillegg til fastlønn praktiseres en variabel godtgjørelsesordning. Formålet med ordningen er å motivere til gode resultater og lønnsomhet, både for andelseiere i fondene og for selskapet på kort og lang sikt. Administrerende direktør, ansatte i forvaltning og ansatte i distribusjon og salg, oppgjør og midoffice har avtaler om variabel godtgjørelse. Nærmere informasjon om godtgjørelsesordningen finnes på selskapets nettsider www.eika.no. Informasjonen kan sendes vederlagsfritt på forespørsel.

Styrehonorar:	Styrets leder:	kr. 150.000,-
	Styrets medlemmer:	kr. 100.000,-
	Varamedlem:	kr. 5.000,- per møte.

Styremedlemmer ansatt i Eika mottar ikke styrehonorar.

Adm. direktør innehar en lønn på kr. 2,241 mill pr. år, samt en variabel godtgjørelse iht forskrift om godtgjørelsesordninger for forvaltningsselskap for verdipapirfond.

25. VERDIPAPIRFOND FORVALTET AV EIKA KAPITALFORVALTNING AS

Eika Kapitalforvaltning forvalter aksjefond, kombinasjonsfond og rentefond. For nærmere opplysninger om hvilke fond selskapet forvalter selskapets nettsider www.eika.no.

26. FORVALTNINGSSELSKAPET

Navn:	Eika Kapitalforvaltning AS	
Adresse:	Parkveien 61, Postboks 2349 Solli, 0201 OSLO	
Organisasjonsnr.:	979 561 261	
Stiftelsesdato:	30. november 1997	
Godkjenning:	Selskapet fikk tillatelse til å drive fondsfondsforvaltning ved Finanstilsynets vedtak av 16. februar 1998.	
Aksjekapital:	Kr. 3.816.000,- fullt innbetalt.	
Egenkapital:	Forvaltningsselskapet tilfredsstiller kravet til ansvarlig kapital etter § 2-7 3. ledd i lov om forvaltning av alternative investeringsfond. Kapitalkravet inkluderer krav til egenkapital for å dekke mulig erstatningsansvar i forbindelse med forvaltningen av alternative investeringsfond	
Aksjonærer:	Selskapet eies 100 % av Eika Gruppen AS, org.nr. 979 319 568. Eika Gruppen AS eies av uavhengige sparebanker	
Styrets leder:	Steinar Simonsen Jarveien 8 1358 Jar	Konserndirektør IT Eika Gruppen AS
Styrets medlemmer:	Kenneth Andersen Søndre vei 106 1397 Nesøya	Andelseiervalgt CEO, Home Capital AS
	Marianne Groth Mogens Thorsens gate 13 0264 Oslo	Konserndirektør Samfunn & Bærekraft Eika Gruppen AS
	Anders Berggren Preståsen 12 1365 Blommenholm	Administrerende direktør Eiendomshuset Malling & co AS
	Karina Halstensen Birkelund Nystuveien 17 5019 Bergen	Andelseiervalgt Investment manager Planet 9 Venture AS
Varamedlemmer:	Hege Beate Toft Karlsen Drammensveien 41 0271 Oslo	Konsernsjef Eika Gruppen AS
	Ola Jerkø	Konserndirektør strategi

Bjerkebakken 67 A
0757 Oslo

og allianseutvikling
Eika Gruppen AS

Hans Petter Gjeterud
Voldsnesgutua 10
2260 Kirkenær

Andelseiervalgt
Selvstendig næringsdrivende

Adm. direktør:

Bjørn Slåtto,
Bernt Knudsens vei 55 A
1152 Oslo

Dette prospekt er utarbeidet i henhold til Lov om verdipapirfond og tilhørende forskrift.

Styret i Eika Kapitalforvaltning AS bekrefter at opplysninger som fremkommer, så langt de kjenner til, er i samsvar med faktiske forhold, og at det ikke forekommer utelatelser som er av en slik art at de kan endre prospektets betydningsinnhold.

Sist oppdatert:

15.juni 2023

Produktnavn: Eika Pensjon
Lei-nummer: 6354007BQOJIEAIDDF98



Informasjon om bærekraft

Denne informasjonen er oppdatert per 15.06.2023.

Dette dokumentet gir informasjon om dette finansielle produkt sin bærekraftsprofil iht. EU-parlamentets og Europarådets forordning (EU) 2019/2088 av 27. november 2019, om offentliggjøring av bærekraftsrelaterte opplysninger innen finanssektoren. Dokumentet følger en standardisert mal etter (EU) 2019/2088 (SFDR), RTS (Regulatory Technical Standards).

Har dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål:

Ja

Dette fondet har bærekraftige investeringer som formål, og kategoriseres som et Artikkel 9 fond iht. SFDR.

Det foretar et minimum av bærekraftige investeringer med et miljømål: __%

i økonomiske aktiviteter som anses miljømessig bærekraftig iht. EUs taksonomi

i økonomiske aktiviteter som *ikke* anses miljømessig bærekraftig iht. EUs taksonomi

Nei

Dette fondet fremmer blant annet miljømessige og/eller sosiale egenskaper, men har ikke bærekraftige investeringer som formål, og kategoriseres som et Artikkel 8 fond iht. SFDR.

Det vil uansett ha en minimumsandel av bærekraftige investeringer på: __%

med et miljømål i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi

med et miljømål i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi

med et sosialt mål

Det vil ikke foreta noen bærekraftige investeringer

Fondet har ikke forpliktet seg til en minimumsandel bærekraftige investeringer, men det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

Bærekraftige investeringer: er investering i en økonomisk aktivitet som bidrar til å nå et miljømål eller et sosialt mål, og som ikke er til vesentlig skade for noen av disse målene. I tillegg kreves at de virksomheter det investeres i, følger god styringspraksis. (SFDR artikkel 2.17).

Bærekraftsfaktorer: er definert som miljømessige, sosiale og arbeidstakerrelaterte forhold, samt forhold som angår menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser. (SFDR artikkel 2.24)

Bærekraftsrisiko: er miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte hendelser eller omstendigheter som kan ha en faktisk eller mulig vesentlig negativ innvirkning på investeringens verdi dersom de skulle inntreffe. (SFDR artikkel 2.22)

Hvilke miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper fremmes av dette finansielle produktet?

Eika Pensjon er et kombinasjonsfond. Fondets investeringsstrategi innebærer at fondet i hovedsak investerer i en kombinasjon av globale, nordiske og norske aksjefond, samt globale og norske rentefond. Fondet kan plassere inntil 20% i andre finansielle instrumenter. I en normalposisjon vil fondet direkte eller indirekte være investert med mellom 70 og 90 prosent av forvaltningskapitalen i aksjefond og mellom 10 og 30 % i rentefond, og dermed ikke i andre finansielle instrument enn fondsandeler.

Fondet tar hensyn til bærekraftsrisiko i sine investeringsbeslutninger og etterlever EKF sine [Retningslinjer for ansvarlig investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#) gjennom sin investeringsprosess. I vår [Erklæring om investeringsbeslutningers viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer](#) står det beskrevet nærmere hvordan vi overvåker og vurderer selskapers påvirkning på ulike bærekraftsfaktorer, blant annet gjennom bruk av detaljerte data på Miljø-, Sosiale- og Forretningsetiske forhold (ESG).

Ved å søke å redusere bærekraftsrisikoen i porteføljen vil fondet fremme:

- *Miljømessige egenskaper* – for eksempel forhold knyttet til virksomhetens håndtering av klimarisiko, bevaring av vannforekomster, hensyn til avskoging og biologisk mangfold.
- *Sosiale egenskaper* – for eksempel forhold knyttet til virksomhetens innvirkning på blant annet likebehandling, hensyn til urbefolkning, respekt for grunnleggende menneske- og arbeidsrettigheter, og andre sosiale forhold beskrevet i internasjonale standarder og normer som vi støtter opp om.
- *Forretningsetiske egenskaper* – for eksempel virksomhetens fokus på god eierstyring og selskapsstyring, herunder ansvarlig skattepraksis, antikorrupsjon, anti hvitvasking og aksjonærers rettigheter.

Hvilke bærekraftsindikatorer brukes til å måle oppnåelsen av hver av de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som dette finansielle produktet fremmer?

Ifølge kravene i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), Vedlegg 1, skal det rapporteres på obligatoriske og ikke-obligatoriske PAI indikatorene nærmere beskrevet i [Erklæring om investeringsbeslutningers viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer](#). Denne rapporteringen vil gjøres ved hjelp av detaljerte data og rapporteringsverktøy fra vår leverandør av bærekraftsdata (Sustainalytics).

I tillegg måles en rekke bærekraftsindikatorer på daglig basis internt for å sikre at fondet investerer i tråd med EKF sine [Retningslinjer for ansvarlig investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#). Også i disse målingene benyttes detaljerte ESG data på selskapsnivå fra Sustainalytics. Dataene lastes inn daglig for alle selskaper i investeringsuniverset og brukes til å måle de miljø-, sosiale- og forretningsetiske egenskapene ved selskapene i tillegg til at bærekraftsdataene integreres i investeringsprosessen.

For å måle i hvilken grad fondet oppnår de bærekraftsegenskapene det fremmer, beregnes den portefølje-vektede ESG risikoen til fondet (som reflekterer selskapenes aggregerte Sustainalytics score på miljøindikatorer, sosiale indikatorer og forretningsetiske indikatorer), samt selskapenes gjennomsnittlige ESG ledelses-score (som reflekterer i hvilken grad ledelsen fokuserer på, og integrerer, ESG i selskapets drift).

For å overvåke fondets bidrag til utslipp av drivhusgasser måles porteføljens *karbonrisiko score* (toppnivå karbonrisikomåling fra Sustainalytics), fondets eierskap i forhold til selskapenes totale, direkte utslipp og indirekte utslipp (karbonavtrykk) samt porteføljens gjennomsnittlige karbonintensitet. Mer detaljer vedrørende indikatorene vi anvender finnes i dokumentet [Erklæring om investeringsenes negative bærekraftskonsekvenser](#).

Dekningsgraden på ESG-data på utstedere i det norske egenkapitalbevismarkedet er for tiden betydelig lavere enn det vi observerer i aksjemarkedet. Det jobbes aktivt fra selskapet mot dataleverandører og utstedere for å øke antall selskaper med tilgjengelig ESG informasjon. Så lenge dekningsgraden er under 2/3 av fondets innehav (mål i markedsverdi) vil EKF ikke publisere samlet ESG data for fondet på sine hjemmesider.

Hva er målene for de bærekraftige investeringene som det finansielle produktet delvis har til hensikt å foreta, og hvordan bidrar den bærekraftige investeringen til slike mål?

Fondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper iht. Artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), men har ikke forpliktet seg til å foreta noen bærekraftige investeringer. Det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

På hvilken måte forårsaker ikke de bærekraftige investeringene, som det finansielle produktet delvis har til hensikt å foreta, noen betydelig skade for noen av de miljømessige eller sosialt bærekraftige investeringsmålene?

Fondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper iht. Artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), men har ikke forpliktet seg til å foreta noen bærekraftige investeringer. Det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

Hvordan er det tatt hensyn til indikatorene for negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer?

Eika Pensjon hensyntar indikatorer for de negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer (PAI) gjennom sin investeringsprosess. De obligatoriske og ikke-obligatoriske PAI indikatorene er nærmere beskrevet i [Erklæring om investeringsbeslutningers viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer](#). Ifølge kravene i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), Vedlegg 1, skal det rapporteres på obligatoriske og ikke-obligatoriske PAI indikatorene.

Det tas hensyn til investeringenes negative påvirkning på bærekraftsfaktorer ved å benytte detaljert ESG informasjon på selskapsnivå fra vår dataleverandør (Sustainalytics) gjennom hele investeringsprosessen. Selskapene vurderes i forhold til flere bærekraftskriterier og krav som del av en helhetlig selskapsanalyse. I tillegg danner EKF sine [Retningslinjer for ansvarlig investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#) grunnlaget for hvilke selskaper fondene kan investere i og presiserer en rekke detaljerte kriterier.

Retningslinjene er et viktig rammeverk for å sikre at fondet innehar de ESG egenskapene som det finansielle produktet skal fremme og mer generelt er i samsvar med verdigrunnlaget i EKF. I tilfeller hvor selskaper i porteføljen bryter med de absolutte kravene i retningslinjene vil avhending av posisjoner gjøres så raskt som mulig. For selskaper i investeringsuniverset som opererer innenfor retningslinjene for hva EKF vil investere i, vil negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer hensyntas gjennom integrering av ESG data i investeringsprosessen som bestemmer hvilke investeringer som gjøres. Dette gjøres både ved å vektlegge ESG data (herunder en rekke PAI indikatorer direkte) i selskapsanalysene samt å vurdere i hvilken grad investeringer/avhendinger påvirker den aggregerte ESG risikoen i porteføljen.

På hvilken måte er de bærekraftige investeringene i samsvar med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper og FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter?

Fondet unngår å investere i (ekskluderer) selskaper som er vurdert til å ikke etterleve/bryter («non-compliant») internasjonale normer og standarder knyttet til FNs Global Compact Principles (UNGC), UN Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGPs), OECD Guidelines for Multinational Enterprises. Vurderingen av hvilke selskaper som bryter med disse prinsippene og standardene for miljø, menneskerettigheter, arbeidsforhold og forretningsetikk gjøres hovedsakelig av vår leverandør av ESG data (Sustainalytics). I noen tilfeller vil også selskaper ekskluderes gjennom en vurdering av forvaltningsselskapet (EKF). EKF er også tilsluttet (fra 2021) FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI).

På vår [nettside](#) og i EKF sine [Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#) kan du lese mer om hvordan vi hensyntar internasjonale normer og standarder.

Tar dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer?

Ja

Nei

Fondet tar hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer både gjennom selskapsekskluderinger (som reduserer investeringsuniverset til fondet) samt ved å vurdere enkeltsekskaperens bidrag til bærekraftsrisikoen i porteføljen gjennom investeringsprosessen og tilpasse/kontrollere den aggregerte bærekraftsrisikoen på fondet over tid. Dette er beskrevet nærmere i EKF sine [Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#) og beskrives i mer detalj nedenfor.

Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produktet?

Eika Pensjon er et nasjonalt fond med særskilt investeringsstrategi som har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike de alminnelige plasseringsreglene i verdipapirfondlovens kapittel 6. Fondet er eksponert i aksje- og rentemarkedet gjennom investeringer i verdipapirfondsandeler i norske og internasjonale aksje-, kombinasjons- og rentefond. Fondets finansielle målsetning er over tid å gi andelseier best mulig avkastning etter kostnader i forhold til fondets risiko.

Fondet er ikke et UCITS-fond og er derfor klassifisert som et alternativt Investeringsfond som reguleres både av Lov om verdipapirfond og Lov om forvaltning av alternative investeringsfond. Fondet har samtykke fra Finanstilsynet til å være et fond med en begrenset krets av innskyttere, jfr vpfl § 7-1, ledd (5), og tilbys kun til kunder av selskapets tilbud innenfor innskuddspensjonsprodukter. Mer informasjon finnes på fondets side: www.eika.no/spare/eika-egenkapitalbevis.

Hvilke bindende elementer i investeringsstrategien benyttes for å velge ut investeringene med henblikk på å oppnå hver av de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som dette finansielle produktet fremmer?

Investeringsprosessen i Eika Pensjon hensyntar, og søker å redusere, de viktigste negative påvirkningene (PAI). Fondets investeringer har gjennom å hensynta selskapenes bidrag til porteføljens bærekraftsrisiko. Bærekraftsrisiko er definert i SFDR artikkel 2.22 som miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte hendelser eller omstendigheter som kan ha en faktisk eller mulig vesentlig negativ innvirkning på investeringens verdi dersom de skulle inntreffe. Bindende føringer på forvaltningen av Eika Norge er beskrevet i EKF sine [Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#) som skal sikre at investeringsproduktene forvaltes på en måte som er i samsvar med verdigrunnet i EKF. EKF sluttet seg også i 2021 til FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI).

Utelukkelse av selskaper

På overordnet nivå gjøres det en utelukkelse/ekskludering av selskaper basert på investeringsbegrensninger i EKF sine [Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#). Selskaper utelukkes fra investeringsuniverset basert på følgende kriterier:

- Selskaper som til enhver tid står på etikkrådet for Statens pensjonsfond utland (SPU) sin liste med utelukkende selskaper.
- Selskaper som er vurdert til å ikke etterleve («non-compliant») internasjonale normer og standarder knyttet til FNs Global Compact Principles (UNGC), UN Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGPs), OECD Guidelines for Multinational Enterprises.
- Alle selskaper innenfor GICS industri «Tobacco» (GICS industry code 302030).
- Alle selskaper innenfor GICS del-industri «Coal and Consumable Fuels» (GICS sub-industry code 10102050).
- Alle selskaper innenfor GICS del-industri «Casinos and Gambling» (GICS sub-industry code 25301010).
- Selskaper som har inntekter knyttet til produksjon og/eller distribusjon av palmeolje, produksjon av tobakk, og produksjon og/eller salg av kontroversielle våpen og viktige komponenter til disse.
- Selskaper som har mer enn 10% av sine inntekter knyttet til termisk kull, oljesand, pornografi og gambling- og lotterivirksomhet.
- Selskaper som har mer enn 25% av sine inntekter knyttet til tobakksrelaterte produkter samt distribusjon og salg av tobakk.

Vektlegging av selskapenes ESG risiko i investeringsprosessen

I tillegg til de bindende eksklusjonene over, søker Eika Pensjon å følge selskapene tett på deres ESG målsetninger og prosess. Dette gjøres i form av møter med selskapene der målsettinger og utvikling av bærekraft diskuteres med selskapets ledelse. Hensynet til ESG risiko veies sammen med hensynet til forventet avkastning og ønske om diversifisering, og er et supplement til regelrette ekskluderinger.

Med hvor stor minsteandel har man forpliktet seg til å redusere omfanget av de investeringene som ble vurdert før investeringsstrategien ble tatt i bruk?

Eika Pensjon har ikke forpliktet seg til noen minsteandel.

Hvilke retningslinjer gjelder for vurdering av god styringspraksis i de foretakene som det er investert i?

EKF legger følgende internasjonale normer og standarder til grunn når vi vurderer god styringspraksis i selskapene vi investerer i:

- [FNs prinsipper for ansvarlige investeringer \(UN PRI\)](#)
- [FN Global Compact`s prinsipper for ansvarlig næringsliv](#)
- [FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter](#)
- [OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper](#)

Vår dataleverandør leverer informasjon og en vurdering av selskapers overholdelse av prinsippene ovenfor. Denne informasjonen brukes til å blant annet ekskludere selskaper fra investeringsuniverset som ikke overholder (“non-compliant”) disse internasjonale standarder og normene. Gjennom vurderingen av selskapenes ESG risiko hensyntas også i hvilken grad ledelsen håndterer ESG i driften og kvaliteten på ESG rapporteringen fra selskapene.

Hvilken fordeling av eiendeler er planlagt for dette finansielle produktet?

De aller fleste av investeringene i dette fondsproduktet, minimum 80% fremmer miljø-, sosiale og foretaksetiske egenskaper som beskrevet ovenfor og i henhold til EKF sine [Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko](#). Det er ikke til hinder for at bærekraftige investeringer kan være en del av disse investeringene. De resterende investeringene, maksimum 20%, gjør det ikke. Disse inkluderer investeringer som ikke fremmer miljø og sosiale egenskaper etter retningslinjene beskrevet ovenfor, kontanter og eventuelle derivater.



#1 Samsvar med miljøegenskaper/sosiale egenskaper omfatter investeringene til det finansielle produktet som brukes til å oppnå de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer.

#2 Andre omfatter de gjenstående investeringene til det finansielle produktet som verken er i samsvar med miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene, og heller ikke anses som bærekraftige investeringer.

Hvordan oppnår bruken av derivater de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer?

Eika Pensjon benytter for tiden ikke derivater.

I hvilket minste omfang er bærekraftige investeringer med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi?

Fondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper iht. Artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), men har ikke forpliktet seg til å foreta noen bærekraftige investeringer med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi. Det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

Hvilken minsteandel utgjorde investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter?

Fondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper iht. Artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), men har ikke forpliktet seg til å foreta noen investeringer i omstillingsaktiviteter eller muliggjørende aktiviteter. Det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

Hvilken minsteandel utgjorde bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke var i samsvar med EUs taksonomi?

Fondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper iht. Artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), men har ikke forpliktet seg til å foreta noen bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke var i samsvar med EUs taksonomi. Det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

Hvilken minsteandel utgjorde sosialt bærekraftige investeringer?

Fondet fremmer miljømessige og/eller sosiale egenskaper iht. Artikkel 8 i forordning (EU) 2019/2088 (SFDR), men har ikke forpliktet seg til å foreta noen sosialt bærekraftige investeringer. Det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

Hvilke investeringer er tatt med under "#2 Andre", hva er formålet med dem, og finnes det noen miljømessige eller samfunnmessige minstegarantier?

Formålet med disse investeringene kan blant annet være å oppfylle fondets investeringsmål, risikostyring og effektivisering av porteføljeforvaltningen. Disse inkluderer investeringer som ikke fremmer miljø og sosiale egenskaper etter retningslinjene beskrevet ovenfor, cash og eventuelle derivater.

Er en bestemt indeks utpekt som referanseverdi for å avgjøre om dette finansielle produktet er i samsvar med de miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene som det fremmer?

Fondet bruker en bred sammensatt indeks tilpasset fondets mandat. Miljø- og sosiale egenskaper er ikke hensyntatt i denne.

Hvor finner jeg mer produktspesifikk informasjon på nettet?

Mer produktspesifikk informasjon finner du på vår nettside <https://eika.no/spare>



FINANSTILSYNET

THE FINANCIAL SUPERVISORY
AUTHORITY OF NORWAY

29.05.2017 HBF

Vedtekter for Verdipapirfondet

Eika Pensjon

§ 1

Verdipapirfondets navn m.v.

Verdipapirfondet **Eika Pensjon** er en selvstendig formuesmasse oppstått ved kapitalinnskudd fra en ubestemt krets av personer mot utstedelse av andeler i fondet. Fondet er opprettet i medhold av lov om verdipapirfond av 12. juni 1981 nr. 52 ("vpfl."). Fondet består for det vesentlige av finansielle instrumenter og / eller bankinnskudd i henhold til vpfl. § 4-5 sjette ledd ("bankinnskudd").

§ 2

Forvaltningsselskap og depotmottaker

Fondet forvaltes av forvaltningsselskapet **Eika Kapitalforvaltning AS**.

Fondets depotmottaker er **Danske Bank**.

§ 3

Fondets investeringsstrategi, karakter mv.

Fondets klassifisering.

Fondet er et kombinasjonsfond som i all hovedsak plasserer sine midler i verdipapirfondsandeler i underfond som er klassifisert som aksjefond, kombinasjonsfond og rentefond – både pengemarked og obligasjonsfond.

Fondets kredittrisiko knyttet til rentedelen er:

høy

middels

lav

Fondets modifiserte durasjon vil normalt være i intervallet fra 1 til 10. Fondet vil normalt investere i rentefond som har lav eller middels kredittrisiko, men kan investere inntil 5% - poeng av fondet i rentefond med høy kredittrisiko,

Overordnet målsetting

Formålet for forvaltningen av fondet er å oppnå høyest mulig relativ avkastning.

Fondets referanseindeks er en sammensatt referanseindeks som består av 20% global renteindeks (Barclays Capital Global Aggregate) og 80% aksjeindekser (40%- poeng Morgan Stanley Capital International World Index, 20%- poeng nordisk indeks VINX Benchmark Cap NOK Net Index og 20% -poeng Oslo Børs Hovedindeks).

Aksjeindeksene som inngår i fondets referanseindeks er justert for utbetalt aksjeutbytte.

Renteindeksen som inngår i fondets referanseindeks er justert for utbetalt kupongrente.

Investeringsstrategi for å oppnå fondets målsetting

Fondets midler skal plasseres i finansielle instrumenter og /eller bankinnskudd slik det fremgår av vedtektene § 4 og plasseres i de markeder / land som fremgår av vedtektene § 5.

Fondet skal normalt være plassert i de angitte markeder / land

Fondets investeringsstrategi er dessuten å;

- 1) Velge finansielle instrument (seleksjon/alfa-forvaltning) i land/ sektorer/ markeder

Fondets investeringsstrategi innebærer at fondet i all hovedsak investerer i en kombinasjon av globale, nordiske og norske aksjefond, samt globale og norske rentefond. Fondet kan imidlertid plassere inntil 20 % i andre finansielle instrumenter.

Forvaltningsselskapet skal søke å oppnå meravkastning ved å kombinere disse verdipapirfondene i en portefølje som gir en balansert risiko, men beholder muligheten for meravkastning.

Fondet kan handle med derivater, hovedsakelig i form av futures på egenkapitalindekser, renteindekser og statsrentepapirer, blant annet med det formål å flytte fondets eksponering fra ett marked til et annet.

Investeringsmandatet til fondet innebærer at fondet i all hovedsak investerer i verdipapirfondsandeler i norske UCITS og norske non UCITS fond samt utenlandske UCITS fond. Fondet kan i tillegg plassere fondets midler i norske og utenlandske non UCITS børshandlede fond (Exchange Traded Funds(ETF)), forutsatt at vilkårene i vpf. § 4-5 tredje ledd 2. punktum nr. 1 til 3 er oppfylt. Slike non UCITS børshandlede fond må i tillegg oppfylle vilkårene i vpf. 4-8a første ledd om indeksfond, herunder kravene til indeks og risikospredning.

I en normalposisjon vil fondet direkte eller indirekte være investert med mellom 70 og 90 prosent i aksjefond og 10 og 30 prosent i rentefond, og dermed ikke i andre finansielle instrumenter enn fondsandeler.

Forvaltningsselskapet kan foreta allokering mellom aktivaklasser, regioner og finansielle instrumenter innenfor fondets angitte rammer. Forvaltningsselskapet kan skape den angitte eksponering gjennom sammensetning av ulike fond med hensyn til region-, sektor- eller bransjekombinasjoner. Forvaltningsselskapet kan ved ekstraordinære markedssituasjoner fravike normalrammen for fordeling mellom aksje- og rentefond, samt i slike situasjoner investere direkte i andre finansielle instrumenter inkludert overnevnte derivater.

Fondet vil ved plasseringer i verdipapirfond plassere i verdipapirfond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS, samt i eksterne fond.

Styring av risiko

Fondets risikoprofil er middels i forhold til andre sammenlignbare fond i samme aktivaklasse

Fondets plasseringer i verdipapirfondsandeler skal sammen med fondets øvrige investeringer være i samsvar med nærværende vedtekter, herunder investeringsstrategi.

Fond med særskilt plasseringsstrategi

Fondet er et fond med særskilt plasseringsstrategi som har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike følgende alminnelige plasseringsregler:

Verdipapirfondloven § 4-5 for verdipapirfondsandeler	<input checked="" type="checkbox"/>
Verdipapirfondloven § 4-8	<input checked="" type="checkbox"/>
Verdipapirfondloven § 4-9	<input checked="" type="checkbox"/>
Derivatforskriften	<input checked="" type="checkbox"/>

Fondet har særskilt samtykke fra Kredittilsynet og er et:
fond med begrenset krets av innskytere, jf. vpf. § 3-3

Samtykke til å fravike vpf § 4-5 tredje ledd 1. punktum innebærer at fondet har unntak fra 10-prosentregelen slik at inntil 100 prosent av fondets midler kan plasseres i norske og utenlandske UCITSfond og/eller norske non-UCITS fond som kan plassere inntil 100 prosent av fondets midler i andre verdipapirfondsandeler. Samtykket til å fravike vpf § 4-5 tredje ledd annet punktum innebærer at fondet har unntak fra 30 prosent-regelen og kan plassere inntil 100 prosent i norske non-UCITS fond.

Når det gjelder samtykke til å fravike vpf §§ 4-8 og 4-9 og derivatforskriften, se vedtektene §§ 5 til 7.

Underfondene kan ha samtykke fra relevant tilsynsmyndighet til å investere annerledes enn derivatforskriften § 3, jf. vedtektenes § 5, og til å investere annerledes enn vpf. § 4-8 andre, tredje og åttende ledd, jf. vedtektene § 6. Underfondene kan også ha samtykke til å investere annerledes enn vpf. § 4-9 første ledd nr. 3, jf. vedtektene § 7.

§ 4

Investeringsområde

Fondets midler kan plasseres i følgende finansielle instrumenter og/eller bankinnskudd:

omsettelige verdipapirer	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nei
verdipapirfondsandeler	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nei
pengemarkedsinstrumenter	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nei
derivater	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nei
bankinnskudd	<input checked="" type="checkbox"/> ja	<input type="checkbox"/> nei

Fondet kan inngå opsjoner, terminer og bytteavtaler med finansielle instrumenter som angitt over som underliggende, og med indekser med finansielle instrumenter som angitt over som underliggende.

Fondet kan videre inngå opsjoner, terminer og bytteavtaler med rente, valuta eller vekslingskurs som underliggende.

Fondet kan ikke investere i kredittderivater.

§ 5

Krav til likvid plassering

Fondets midler kan plasseres i finansielle instrumenter som:

1. er opptatt til offisiell notering eller omsettes på et norsk regulert marked som definert i lov om regulert markeder av 29.juni 2007 nr. 74 § 3 (1);
 ja nei

2. er opptatt til offisiell notering eller omsettes på et regulert marked som definert i direktiv 2004/39/EF art.4 (1) nr. 14 (MiFID) i en stat som er part i EØS-avtalen;

ja nei

Følgende stater vil være aktuelle: Stater som til enhver tid er part i EØS-avtalen.

3. omsettes på et annet regulert marked som fungerer regelmessig og er åpent for allmennheten i en stat som er part i EØS-avtalen

ja nei

Følgende stater vil være aktuelle: Stater som til enhver tid er part i EØS-avtalen.

4. er opptatt til offisiell notering på en børs i en stat som ikke er part i EØS-avtalen eller som omsettes i en slik stat på et annet regulert marked som fungerer regelmessig og er åpent for allmennheten og børs og marked er angitt i fondets vedtekter og er godkjent av Kredittilsynet

ja nei

Børser eller regulerte markeder i hele verden kan være aktuelle.

5. er nyutstedte dersom utstedelsesvilkårene inneholder bindende tilsagn om at det vil bli søkt om opptak til offisiell notering på børs eller marked som avkrysset i punktene 1 til 4. Opptak til offisiell notering må ha funnet sted senest innen ett år fra tegningsfristens utløp
- ja nei

Fondets midler kan plasseres i pengemarkedsinstrumenter som omsettes på et annet marked enn angitt i vedtektene § 5 første ledd, dersom instrumentene er omfattet av vpf. § 4-6 annet ledd nr. 1 til 4.

Fondets midler kan plasseres i verdipapirfondsandeler som omsettes på et annet marked enn angitt i vpf. § 4-6 første ledd nr. 1 til 4.

Fondets midler kan i samsvar med derivatforskriften plasseres i derivater som omsettes på et annet marked enn angitt vpf. § 4-6 første ledd nr. 1 til 4.

ja nei

Fondets midler kan plasseres i derivater som omsettes på et annet marked enn angitt i vpf. § 4-6 første ledd nr. 1 til 4 slik at fondet har unntak fra derivatforskriften § 3 første ledd og kan plassere i derivater med: underliggende omsettelige verdipapirer som ikke oppfyller vilkårene i vpf. § 4-6 første ledd nr. 1-3

ja nei

underliggende pengemarkedsinstrumenter som ikke oppfyller vilkårene i vpf. § 4-6 annet ledd om pengemarkedsinstrumenter omsatt på andre markeder

ja nei

§ 6

Risikospredning ved plasseringer

A. Fondet har samtykke fra Kredittilsynet til å fravike vpf. § 4-8 8. ledd ved at inntil 100 prosent av fondets midler kan plasseres i ett underfond.

B. Underfondene kan ha særskilt samtykke fra relevant tilsynsmyndighet til å investere annerledes enn kravene i vpf. § 4-8 annet ledd på følgende måte:

Underfondets plasseringer i finansielle instrumenter utstedt av samme selskap som inngår i underfondets referanseindeks kan utgjøre mer enn 5 prosent av underfondets eiendeler eller kan utgjøre mer enn 10 prosent av underfondets eiendeler og slik at den samlede verdien av plasseringer etter vpf. § 4-8 annet ledd nr.2 kan overstige 40 prosent av underfondets eiendeler. Dette likevel slik at underfondets samlede plassering i finansielle instrumenter utstedt av samme selskap ikke kan overstige selskapets vekt i underfondets referanseindeks med mer enn pluss 5 prosentpoeng.

Underfondene kan ha særskilt samtykke fra relevant tilsynsmyndighet til å investere annerledes enn kravene i vpf. § 4-8 tredje ledd på følgende måte: Underfondet kan plassere inntil 100 prosent av fondets eiendeler i én utstedelse av omsettelige verdipapirer eller pengemarkedsinstrumenter som er utstedt av den norske stat.

Underfondene kan ha samtykke fra relevant tilsynsmyndighet til å investere annerledes enn kravene i vpf. § 4-8 8. ledd ved at inntil 100 prosent av underfondets midler kan plasseres i ett enkelt fond.

§ 7

Eierbegrensninger

A. Fondet har samtykke fra Kredittilsynet til å fravike vpf. § 4-9 første ledd nr. 3 ved at fondet kan eie inntil 100 prosent av andelene i ett og samme underfond

B. Underfondene kan ha særskilt samtykke fra relevant tilsynsmyndighet til å investere annerledes enn vpf. § 4-9 første ledd nr. 3 ved at fondet kan eie inntil 100 prosent av andelene i ett og samme underfond.

§ 8

Realisasjonsgevinster og utbytte

Realisasjonsgevinster reinvesteres i fondet
Utbytte utbetales ikke til andelseierne.

§ 9

Utlån av finansielle instrumenter

A. Verdipapirfondet kan ikke låne ut finansielle instrumenter i samsvar med vpf. § 4-12.

B. Underfondene kan låne ut finansielle instrumenter i samsvar med vpf. § 4-12.
Alle inntekter fra utlån skal tilfalle underfondene.

§ 10

Derivathandel

Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje vil som følge av derivatplasseringene

øke

reduseres

forbli uendret

Fondets totale eksponering knyttet til derivater skal sammen med øvrige plasseringer i finansielle instrumenter ikke overstige verdien av fondets forvaltningskapital.

§ 11

Verdiberegning

Hver andel i fondet er pålydende kroner **1000**.

Ved beregning av fondets verdi (forvaltningskapitalen) i nærværende vedtekter skal grunnlaget være markedsverdien av porteføljen av finansielle instrumenter og bankinnskudd, verdien av fondets likvider og øvrige fordringer, verdien av påløpte ikke-forfalte inntekter og verdien av eventuelt fremførbart underskudd, fratrukket gjeld og påløpte ikke-forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar.

Andelsverdien er fondets verdi dividert på antall andeler.

Beregning av andelsverdien skal foretas **5** ganger i uken.

§ 12

Forvaltningsgodtgjørelse

Forvaltningsgodtgjørelse er forvaltningsselskapets inntekter for forvaltning av fondet.

Forvaltningsgodtgjørelsen er basert på fondets daglige verdi, beregnet i samsvar med vedtektene § 11.

Med transaksjonsdrevne kostnader menes i denne paragraf kurtasjekostnader, bankgebyrer og depotkostnader som påløper ved utføring av transaksjoner for fondet.

Forvaltningsselskapet kan belaste fondet med en fast forvaltningsgodtgjørelse.

Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig. Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel i fondet.

Forvaltningsgodtgjørelsen utgjør maksimalt 1,25 prosent pro anno. Oppjustering av forvaltningsgodtgjørelsen skal meddeles andelseierne minst tre uker før gjennomføringen.

Alle kostnader forvaltningsselskapet kan belaste fondet er inkludert i angitte prosentsatser, bortsett fra transaksjonsdrevne kostnader. Kostnader knyttet til tegning og innløsning av andeler er regulert i vedtektene §§ 13 og 14.

Forvaltningsselskapet Eika Kapitalforvaltning AS kan plassere verdipapirfondets midler i underfond som belastes med forvaltningsgodtgjørelse som maksimalt utgjør 5 prosent pro anno. Forvaltningsgodtgjørelsen som belastes underfondene vil komme i tillegg til Eika Kapitalforvaltning AS' forvaltningsgodtgjørelse, angitt ovenfor.

Det vil dessuten påløpe transaksjonsdrevne kostnader i underfondet. Utenlandske underfond kan også belastes kostnader til tilsynsmyndigheter, revisor, administrasjonsavgifter til depotmottaker, administrasjonskostnader knyttet til andelseierne, operasjonelle kostnader og andre lignende kostnader. Disse kostnadene utgjør maksimalt 5 prosent pro anno.

Eventuell returprovisjon Eika Kapitalforvaltning AS mottar fra et forvaltningsselskap eller tilsvarende for et underfond, skal tilføres fondet eller anses som forvaltningsgodtgjørelse for Eika Kapitalforvaltning AS. Dersom returprovisjonen tilføres forvaltningsselskapet skal den i så fall inkluderes i forvaltningsgodtgjørelsen som belastes hovedfondet, angitt ovenfor på maksimalt 1,25 prosent pro anno.

Dersom forvaltningsselskapet utelukkende plasserer verdipapirfondets midler i underfond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS, vil maksimal belastet forvaltningsprovisjon utgjøre 1,25 pro anno for hoved- og underfond.

§ 13

Tegning av andeler

Det utstedes ikke andelsbrev. Andelseierne skal få skriftlig bekreftelse på at deres andelsrett i fondet er registrert.

Fondet mottar kapitalinnskudd fra en begrenset krets av innskytere som er kunder av Eika Kapitalforvaltning AS' pensjonsprodukter.

Tegning av nye andeler skal skje til andelsverdien ifølge første kursberegning etter tegningstidspunktet som er når tegning er kommet inn til forvaltningsselskapet, midler i samsvar med tegningen er mottatt og eventuell legitimasjonskontroll er foretatt, med tillegg av kostnader knyttet til tegning av nye andeler. Kostnadene kan utgjøre inntil 2,0 prosent av tegningsbeløpet. Tegningstidspunktet må være innen samme skjæringstidspunkt som angitt i vedtektene § 14 for at første kursberegning etter tegningstidspunktet skal bli lagt til grunn.

Det er ingen beløpsgrense ved første gangs tegning i verdipapirfondet.

Det påløper ikke tegningskostnader ved verdipapirfondets plassering i fond forvaltet av forvaltningsselskapet eller selskap i samme konsern som Eika Kapitalforvaltning AS.

§ 14

Innløsning av andeler

Andelseier har rett til å få sine andeler innløst i kontanter. Krav om innløsning skal fremsettes overfor forvaltningsselskapet eller en av selskapets autoriserte distributører angitt på selskapets nettsider. Krav om innløsning må fremsettes skriftlig.

Innløsning skal skje til andelsverdien ifølge første kursberegning etter at innløsningskravet er kommet inn til forvaltningsselskapet eller autorisert distributør. Innløsningskravet må ha kommet inn til forvaltningsselskapet eller autorisert distributør innen klokken **12.00** (skjæringstidspunktet) for at første kursberegning etter at innløsningskravet inkom, skal bli lagt til grunn.

Innløsningsbeløpet reduseres med innløsningskostnader. Kostnadene kan utgjøre inntil 0,5 prosent av innløsningsbeløpet.

Forvaltningsselskapet skal gjennomføre innløsningen snarest mulig og senest innen 2 uker.

Det belastets ikke innløsningskostnader ved verdipapirfondets innløsning av andeler i fond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS, eller av selskap i samme konsern.

§ 15

Kunngjøring av andelsverdi

Andelsverdien skal normalt kunngjøres 5 ganger i uken.

Kunngjøringen skal skje gjennom Oslo Børs ASA.

§ 16

Forvaltningsselskapets styre mv.

Andelseierne i de verdipapirfond som selskapet forvalter, velger minst en tredel av styrets medlemmer og minst halvparten av dette antallet som varamedlem(mer). Valgene skjer på valgmøter som innkalles og gjennomføres etter regler som fastsatt i forvaltningsselskapets vedtekter.

På valgmøtet justeres stemmeretten slik at andelseiere som eier lik verdi, får likt antall stemmer. Beregningen skal gjøres på grunnlag av andelsverdi etter sist kunngjorte kurs. En andelseier kan stemme ved fullmektig

§ 17

Tvisteløsningsorgan

Forvaltningsselskapet er tilsluttet Bankklagenemnda.

§ 18

Endring av vedtektene

Fondets vedtekter kan bare endres av forvaltningsselskapets styre etter godkjenning av Kredittilsynet. Beslutning om endringer i verdipapirfondets vedtekter er bare gyldig dersom et flertall av de andelseiervalgte styremedlemmer har stemt for endringen.