

**Nøkkelinformasjon** : Dette dokumentet gir nøkkelinformasjon om dette verdipapirfondet. Dokumentet er ikke markedsføringsmaterieil. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå fondets kjennetegn og risikoen ved å investere i fondet. Du anbefales å lese nøkkelinformasjonen så du kan ta en velfundert beslutning om du vil tegne andeler i fondet.

## Eika Spar

ISIN: N00010003999

Eika Kapitalforvaltning AS, org.nr. 979 561 261, et datterselskap av Eika-Gruppen AS

### Målsetning og investeringsstrategi

**Målsetning:** Fondets målsetning er å gi andelseierne best mulig avkastning på lang sikt i forhold til fondets risiko.

**Investeringsstrategi:** Eika Spar investerer i større norske og internasjonale selskaper, primært selskaper innen OECD-området.

Fondet er aktivt forvaltet, noe som vil si at fondets investeringer kan avvike betydelig fra sammensetningen til fondets referanseindeks. Investeringene velges ut fra forvalters makrobaserte vurderinger av attraktive regioner, land, sektorer og investeringstemaer, samt grundige analyser av de enkelte selskapene. Minimum 50 % av fondets aksjeportefølje vil være investert i norske aksjer

Fondet er et UCITS-fond. Inntil 10 % av fondet kan investeres i unoterte aksjer. Fondet kan benytte derivater for å effektivisere forvaltningen (uendret risiko) eller til sikringsforretninger (reduert risiko). Fondet er underlagt vår policy for samfunnsansvarlige investeringer og eierprinsipper.

**Referanseindeks:** Fondets referanseindeks (det vi måler avkastning mot) er en likt sammensatt indeks bestående av Oslo Børs Hovedindeks (OSEBX) og MSCI World Index omregnet til NOK (NDDUWI).

**Utbytte:** Fondet utbetaler ikke utbytte til andelseierne. Utbytter som fondet mottar reinvesteres av fondet.

**Investeringsperiode:** Eika Spar passer for investorer med minimum 5 års investeringshorisont og som ønsker en eksponering og risikospredning i det globale og norske aksjemarkedet.

**Tegning/Innløsning:** Tegning og innløsning i fondet kan normalt skje alle norske bankdager. Minste tegningsbeløp er 100 kroner for engangstegninger og spareavtaler.

### Risiko- og avkastningsprofil



Indikatoren viser sammenhengen mellom risiko og mulig avkastning ved investering i fondet.

Fondets plassering på indikatoren er basert på svingningene i fondskursen siste 5 år. Indikatoren sier også noe om avkastningsmulighetene i fondet. 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 Spar er i kategori 5. Det betyr at kjøp av andeler i fondet er forbundet med høy risiko for kurssvingninger. Fondets plassering på skalaen er ikke fast. Plasseringen kan endre seg med tiden. Dette skyldes at historiske data ikke nødvendigvis gir et pålitelig bilde av fondets fremtidige risikoprofil, fordi kurssvingningene i aksjemarkedet varierer mye over tid.

Fondet investerer i aksjemarkedet som generelt kjennetegnes av høy risiko, men også av mulighet til høy avkastning.

# Eika Spar

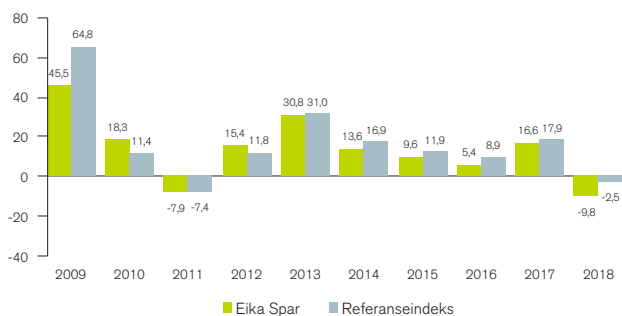
## Informasjon om kostnader

Tegningsgebyr inntil	0.00%
Innløsningsgebyr inntil	0.00%
Løpende kostnader	1.50%
Resultatavhengig forvaltningshonorar	Ikke relevant

Forvaltningshonoraret betales forvaltningsselskapet for å dekke kostnader til forvaltning, administrasjon, markedsføring og distribusjon av fondet. Transaksjonsdrevne kostnader i fondet dekkes ikke av forvaltningshonoraret.

Alle kostnader reduserer fondets potensielle avkastning. Les mer om fondets kostnader og beregningen av disse i avsnitt 17 og 18 i prospektet som du kan hente på [www.eika.no](http://www.eika.no).

## Historisk avkastning



Stolpene viser fondets årlige avkastning sammenlignet med dets referanseindeks. Fondet skiftet referanseindeks fra Oslo Børs Hovedindeks til en likt sammensatt indeks av Oslo Børs Hovedindeks og MSCI World Index omregnet til NOK 31/8-2010. Referanseindeksen historisk avkastning er beregnet på en kjedet indeks bestående av den sammensatte indeksen etter 31/8-2010 og OSEBX før denne datoen.

Fondets avkastning er fratrukket løpende kostnader, henholdvis forvaltningsgodtgjørelse og transaksjonsdrevne kostnader og eventuelt renter og skatt, som belastes fondet. Kostnader som belastes andelseier ved tegning eller innløsning i fondet er ikke fratrukket i avkastningen. Fondskursen fastsettes i NOK, avkastningen er i norske kroner og fondets etableringsdato er 15.februar 1999.

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.

## Praktiske opplysninger

### Depotbank:

Danske Bank er depotbank for dette fondet.

### Praktiske opplysninger:

Ytterligere informasjon om Eika Spar fremgår av fondets 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](http://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.

### Skatt:

Skattelovgivningen i Norge kan få innvirkning på din skattemessige stilling. Mer informasjon om skatt finnes i fondets prospekt.

### Beregning andelsverdi:

Andelsverdien beregnes normalt daglig og publiseres i ledende aviser og hos Oslo Børs.

### Ansvar:

Eika Kapitalforvaltning AS kan bare holdes ansvarlig for opplysninger i nøkkelinformasjonen som er villedende, unøyaktig eller inkonsistent i forhold til opplysninger i prospektet.