Prospekt

Verdipapirfondet Eika Norden

Eika Kapitalforvaltning AS

Fondets stiftelsesdato:
28.juni 1998

Organisasjonsnummer:
980 134 350

Betegnelse:
Nordisk Aksjefond

1. BESKRIVELSE AV FONDET

Eika Norden er et aktivt forvaltet aksjefond, og kan fritt investere i selskaper som er notert på børs eller regulerte markedsplasser i Norden eller som har sitt hovedkontor eller sin opprinnelse i Norden. Fondet kan investere inntil 20% i aksjer innenfor OECD området. Fondets referanseindeks er VINX Nordic (VINXBCAP). Som følge av at fondet er et aktivt forvaltet fond, kan fondets avkastning avvike til dels betydelig fra avkastningen til fondets referanseindeks.

Fondet investerer hovedsakelig i mellomstore og store selskaper.

Fondets finansielle målsetting er over tid å gi andelseier best mulig avkastning etter kostnader i forhold til fondets risiko.

Mer detaljer rundt fondets investeringsstrategier og forvaltere finnes på fondets side www.eika.no

2. INVESTERINGSMANDAT

Eika Norden er et UCITS fond med et fleksibelt investeringsmandat innenfor de begrensninger som følger av plasseringsreglene i verdipapirfondloven kapittel 6 og fondets vedtekter.

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

Fondets plasseringer i verdipapirfondsandeler skal sammen med fondets øvrige plasseringer i finansielle instrumenter være i samsvar med gjeldende vedtekter og dette prospektet. Fondet kan låne ut finansielle instrument, for å oppfylle fondets finansielle investeringsmål. Alle inntekter fra utlån skal tilfalle fondet. Eika Norden kan benytte derivater i porteføljen 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 derivatplasseringene, vil forbli uendret, eller redusert.

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" Nordisk Aksjefond" i henhold til bransjestandard gitt av Verdipapirfondenes Forening.

Ytterligere beskrivelse av fondets investeringsmandat finnes på fondets side www.eika.no

3. RISIKO

Fondet er et aksjefond og kjennetegnes typisk av relativt høy svingningsrisiko (volatilitet). Fondets risikoprofil er angitt nærmere i fondets Nøkkelinformasjon (KIID).

4. VEDTEKTER

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

5. 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

6. SELSKAPETS OG FONDETS REVISOR

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

7. FONDETS DEPOTMOTTAKER

Navn:	DnB Bank ASA
Besøksadresse:	Dronning Eufemias gate 30, 0191 Oslo
Postadresse:	Postboks 1600, 0021 Oslo
Hovedvirksomhet:	Bank
Organisasjonsnr.:	984 851 006

8. 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.

9. 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.

10. 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.

11. 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 www.eika.no. Se prospektets punkt 5 for informasjon om offentliggjøring av årsregnskap og halvårsrapport.

Beholdningsoversikter:
Års- 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.

12. HVORDAN BEREGNES ANDELSVERDIEN?

Grunnlaget for beregningen av verdien av andelene er markedsverdien 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 bransjeanbefaling 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.

13. 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.

14. 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 innehav i Eikas verdipapirfond til norske eller utenlandske myndigheter uten hinder av lovbestemt taushetsplikt.

Skatteregler for fondet
Verdipapirfondet må inntektsføre 1 prosent av mottatte utbytter. I inntekten gis det fradrag for fondets forvaltningskostnader. Et eventuelt positivt skattepliktig resultat beskattes med gjeldende skattesats for alminnelig inntekt. Underskudd kan fremføres i maksimalt 5 år. Verdipapirfond er fritatt for formuesskatt. Øvrig beskatning skjer hos andelseier.

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 fratrekk 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 ligningsåret. Aksjeandelen i verdipapirfond gis en verdsettelsesrabatt på 20 prosent i forhold til markedsverdien per 1. januar i ligningsåret. Dersom aksjeandelen i fondet er over 80 prosent verdsettes fondet ligningsmessig til 80 prosent av andelsverdien. Er aksjeandelen under 20 prosent gis det ingen verdsettelsesrabatt

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.

15. 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.

16. TEGNING OG INNLØSNING AV ANDELER

Tegning av andeler kan skje forutsatt at skriftlig melding med nødvendige opplysninger om tegningen er kommet inn til forvaltningsselskapet før klokken 10 hver virkedag, beløp i samsvar med tegningsbeløpet er valutert fondets konto og eventuell legitimasjonskontroll er foretatt. Melding om tegning av fondsandeler kan ikke gjøres betinget eller trekkes tilbake. Antall kjøpte andeler beregnes til den tegningskurs som fastsettes den dagen pengene valuteres fondets bankkonto.

Innløsning av andeler skjer normalt til fondets kurs beregnet ved første verdifastsettelse av fondet etter at forvaltningsselskapet har mottatt digital eller fysisk innløsningsordre eller en distributør/tilknyttet agent har mottatt skriftlig signertinnløsningsblankett. Innløsningsanmodninger mottatt før kl. 10.00 skal normalt gis kurs beregnet ved verdifastsettelse av fondet samme dag. Krav om innløsning kan ikke gjøres betinget eller trekkes tilbake. 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 fra Eika Kapitalforvaltning AS så snart transaksjonen er gjennomført i henhold til verdipapirfondsforskriften § 2-27.

Norsk eller utenlandsk bank, verdipapirforetak, verdipapirregister eller forvaltningsselskap som på vegne av sine kunder ønsker å registrere seg som forvalter (nominee) i Eika Kapitalforvaltning sitt andelseierregister, må innhente tillatelse fra Finanstilsynet før slik registrering kan finne sted.

Fondet kan kun markedsføres og distribueres i Norge. Informasjonen i dette prospekt er utelukkende beregnet på investorer som er hjemmehørende i Norge.

Fondet kan ikke distribueres til amerikanske statsborgere, personer bosatt i eller skattepliktige til USA.

17. SUSPENSJON AV INNLØSNINGSRETTEN

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.

18. FORVALTNINGSSELSKAPETS PROVISJONER

Dette fondet har andelsklasser:

Andelsklasse A
Det belastes ingen kostnader ved tegning eller innløsning. Årlig forvaltningshonorar i fondet utgjør 1,5 prosent.

Andelsklasse B
Det belastes ingen kostnader ved tegning eller innløsning. Årlig forvaltningshonorar i fondet utgjør 1,10 prosent.

Andelsklasse N
Det belastes ingen kostnader ved tegning eller innløsning. Årlig forvaltningshonorar i fondet utgjør 1,0 prosent.

Andelsklasse I

Det belastes ingen kostnader ved tegning eller innløsning. Årlig forvaltningshonorar i fondet utgjør 0,5 % prosent.

Forvaltningsselskapet Eika Kapitalforvaltning AS kan plassere verdipapirfondets midler i underfond som belastes med forvaltningsgodtgjørelse som utgjør maksimalt 2 prosent pro anno. Forvaltningsgodtgjørelsen som belastes underfondene vil komme i tillegg til Eika Kapitalforvaltning AS' forvaltningsgodtgjørelse, angitt ovenfor.

Eventuell returprovisjon Eika Kapitalforvaltning AS mottar fra et forvaltningsselskap eller tilsvarende for et underfond, anses som forvaltningsgodtgjørelse for Eika Kapitalforvaltning AS. Returprovisjonen skal i så fall inkluderes i forvaltningsgodtgjørelsen som belastes hovedfondet, angitt ovenfor på maksimalt 1,5 prosent pro anno.

Fast forvaltningsgodtgjørelsen avregnes kvartalsvis.

19. 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 kildeskatt 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.

Ved utlån av finansielle instrumenter tilfaller alle inntekter fondet etter fratrekk 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.

20. MINSTEBELØP VED TEGNING

Første kursdag:	30. november 1998
Hver andel i fondet er pålydende	Kr. 1.000, -

Andelsklasse A	Minste tegningsbeløp for engangskjøp NOK 100, Minste tegningsbeløp for månedlig spareavtale er NOK 100
Andelsklasse B	Minste tegningsbeløp for engangskjøp NOK 1 000 000
Andelsklasse N	Minste tegningsbeløp for engangskjøp NOK 100 Minste tegningsbeløp for månedlig spareavtale er NOK 100
Andelsklasse I	Minste tegningsbeløp for engangskjøp er NOK 50 000 000

Minste tegningsbeløp for spareavtale er NOK 100 for alle andelsklasser, forutsatt at andelsklassens minstetegning for engangskjøp er oppfylt før spareavtalen etableres.

Det er ingen beløpsgrense for tegning av fondsandeler via forvaltningsselskapets pensjonsordninger.

21. 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 verneting. Eika Kapitalforvaltning er tilsluttet Finansklagenemda. 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. 150.000,-
	Varamedlem:	kr. 5.000,- per møte.

Styremedlemmer ansatt i Eika mottar ikke styrehonorar.

Adm. direktør innehar en lønn på kr. 2,438 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.
Aksjonærer:	Selskapet eies 100 % av Eika Gruppen AS, org.nr. 979 319 568. Eika Gruppen AS eies av uavhengige sparebanker

Styrets leder:	Marianne Groth Mogens Thorsens gate 13 0264 Oslo	Konserndirektør Virksomhetsstyring bank Eika Gruppen AS
Styrets medlemmer:		
	Kenneth Andersen Søndre vei 106 1397 Nesøya	Andelseiervalgt CEO, Home Capital AS

	Marius Furulund Vardeveien 11 1182 Oslo	Konserndirektør IT Eika Gruppen AS
	Anders Berggren Preståsen 12 1365 Blommenholm	Administrerende direktør Eiendomshuset Malling & co AS
	Monna Nordhagen John Brandts vei 63a 0860 Oslo	Andelseiervalgt Strategisk rådgiver/Partner Mars Brand Strategy AS
Varamedlemmer:	Johanne Miliane Seter Bråthe Tjernsrudveien 1 1358 Jar	Leder kundeflater Eika Gruppen
	Trude Sæther Hansen Tåsenveien 124 0880 Oslo	Konserndirektør Mennesker 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: 16. mars 2026

Vedtekter for verdipapirfondet Eika Norden

§ 1 Verdipapirfondets og forvaltningsselskapets navn

Verdipapirfondet Eika Norden forvaltes av forvaltningsselskapet Eika Kapitalforvaltning AS. Fondet er godkjent i Norge og reguleres av Finanstilsynet.

Fondet er regulert i medhold av lov 25. november 2011 nr. 44 om verdipapirfond ("vpfl")

§ 2 UCITS-fond

Fondet er et UCITS-fond som følger plasseringsreglene i vpfl kapittel 6 og bestemmelsene om tegning og innløsning i vpfl § 4-9 første ledd og § 4-12 første ledd.

Fondet har andelsklasser som omtales nærmere i § 7.

§ 3 Regler for plassering av verdipapirfondets midler

3.1 Fondets investeringsområde og risikoprofil

Fondet er et aksjefond i henhold til Verdipapirfondenes forenings definisjoner, som hovedsakelig investerer i aksjer. Fondets investeringsmandat er nærmere angitt i Prospektet. Fondet kjennetegnes typisk av forholdsvis høy svingningsrisiko (volatilitet). Risikoprofilen er angitt nærmere i fondets Nøkkelinformasjon.

3.2 Generelt om investeringsområde

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

omsettelige verdipapirer	☒ ja	☐ nei
verdipapirfondsandeler	☒ ja	☐ nei
pengemarkedsinstrumenter	☒ ja	☐ nei
derivater	☒ ja	☐ nei
innskudd i kredittinstitusjon	☒ ja	☐ nei

Fondet kan, uavhengig av investeringsalternativene i dette punkt, besitte likvide midler.

Fondets plassering i verdipapirfondsandeler skal sammen med fondets øvrige plasseringer være i samsvar med disse vedtektene.

Plassering i andre verdipapirfond utgjør maksimalt 10 prosent av fondets eiendeler:
☒ ja ☐ nei

Plassering i verdipapirfond som ikke er UCITS oppfyller betingelsene i vpfl § 6-2 annet ledd og utgjør samlet ikke mer enn 10 prosent av fondets eiendeler: ☒ ja ☐ nei

Verdipapirfond det plasseres i kan selv maksimalt investere 10 prosent av fondets midler i verdipapirfondsandeler: ☒ ja ☐ nei

Fondets midler plasseres i pengemarkedsinstrumenter som normalt handles på pengemarkedet, er likvide og kan verdifastsettes til enhver tid: ☒ ja ☐ nei

Verdipapirfondet kan anvende følgende derivatinstrumenter: kjøpsopsjoner, salgsopsjoner og terminer. Underliggende til derivatene vil være omsettelige verdipapirer og indekser knyttet til disse, samt valuta.

Forventet risiko og forventet avkastning på fondets underliggende verdipapirportefølje forblir uendret som følge av derivatinvesteringene.

3.3 Krav til likviditet

Fondets midler kan plasseres i finansielle instrumenter som:

1. er opptatt til offisiell notering eller omsettes på et regulert marked i en EØS-stat, herunder et norsk regulert marked som definert i direktiv 2014/65/EU art. 4 nr. 1 punkt 21 og verdipapirhandelloven § 2-7 fjerde ledd.
   ☒ja ☐ nei

2. 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

3. er opptatt til offisiell notering på en børs i et land utenfor EØS-området eller som omsettes i slikt land på et annet regulert marked som fungerer regelmessig og er åpent for allmennheten.
   ☒ ja ☐ nei

Børser eller regulerte markeder som til enhver tid inngår i MSCI World Index er aktuelle. Det plasseres i velutviklede markeder.

4. er nyutstedte dersom et vilkår for utstedelse er at det søkes om opptak til handel på børs eller marked som avkrysset i punktene 1 til 3 over. Opptak til handel må skje senest ett år fra tegningsfristens utløp
   ☒ ja ☐ nei

Fondets midler kan plasseres i derivater som omsettes på et annet marked enn angitt i punktene 1 - 4 over.

Inntil 10 prosent av fondets midler kan plasseres i andre finansielle instrumenter enn de som er nevnt i dette punkt.

3.4 Plasseringsbegrensninger - fondets midler

Verdipapirfondets beholdning av finansielle instrumenter skal ha en sammensetting som gir en hensiktsmessig spredning av risikoen for tap.

Fondets plasseringer skal til enhver tid være i samsvar med plasseringsbegrensningene i vpfl § 6-6 og § 6-7.

3.5 Plasseringsbegrensninger – eierandel hos utsteder

Fondets plasseringer skal til enhver tid være i samsvar med plasseringsbegrensningen etter vpfl § 6-9.

3.6 Utlån

Verdipapirfondet kan i samsvar med vpfl. § 6-11 og verdipapirfondforskriften § 6-8 benytte teknikker for å oppnå en effektiv porteføljeforvaltning. Teknikkene er begrenset til utlån av finansielle instrumenter og er nærmere angitt i fondets prospekt.

§ 4 Realisasjonsgevinster og utbytte

Realisasjonsgevinster reinvesteres i fondet.

Utbytte utdeles ikke til andelseierne.

§ 5 Kostnader

Forvaltningsgodtgjørelse er forvaltningsselskapets inntekter for forvaltning av fondet. Grunnlaget for beregningen av forvaltningsgodtgjørelsen er fondets løpende verdi. Ved beregning av fondets verdi (forvaltningskapitalen) skal grunnlaget være markedsverdien av porteføljen av finansielle instrumenter og innskudd i kredittinstitusjon, verdien av fondets likvider og øvrige fordringer, verdien av opptjente ikke-forfalte inntekter og verdien av eventuelt fremførbart underskudd, fratrukket gjeld og påløpte ikke-forfalte kostnader, herunder latent skatteansvar.

Utover forvaltningsgodtgjørelsen kan følgende kostnader i tillegg dekkes av fondet:

1. transaksjonskostnader ved fondets plasseringer,
2. betaling av eventuelle skatter fondet ilegges,
3. renter på låneopptak som nevnt i vpfl § 6-10 og
4. ekstraordinære kostnader som er nødvendige for å ivareta andelseiernes interesser, jf vpfl § 4-6 annet ledd.

Forvaltningsselskapet kan belaste fondet med en fast forvaltningsgodtgjørelse. Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes kvartalsvis.

Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel innenfor den enkelte andelsklasse i fondet. Størrelsen på forvaltningsgodtgjørelsen fremgår av vedtektenes § 7.

Samlet forvaltningsgodtgjørelse i underfond utgjør maksimalt 2 prosent pro anno. Forvaltningsgodtgjørelsen som belastes underfondene vil komme i tillegg til Eika Kapitalforvaltning AS' forvaltningsgodtgjørelse, angitt ovenfor.

§ 6 Tegning og innløsning av andeler

Fondet er normalt åpent for tegning 5 ganger i uken. Fondet er normalt åpent for innløsning 5 ganger i uken.

Det påløper ikke tegningsgebyr ved tegning av andeler. Det påløper ikke innløsningsgebyr ved innløsning av andeler.

§ 7 Andelsklasser

Fondets formuesmasse er delt inn i følgende andelsklasser:

Andelsklasse	Minste tegningsbeløp	Andelseiere	Forvaltningsgodtgjørelse
A	NOK 100	Alle	Inntil 1,5 %
B	NOK 1 000 000	Alle	Inntil 1,10 %
N	NOK 100	Åpen for andelseiere som tegner gjennom distributører som ikke mottar distribusjonsgodtgjørelse eller annet honorar fra Eika Kapitalforvaltning.	Inntil 1,10 %
I	NOK 50 000 000	Alle	Inntil 0,50%

Det som kjennetegner de ulike andelsklassene er:

Klasse A er åpen for alle andelseiere som tegner for beløp på NOK 100 eller høyere.

Klasse B er åpen for alle andelseiere som tegner for beløp på NOK 1 000 000 eller høyere.

Klasse N er åpen for andelseiere som (i) tegner for et beløp på NOK 100 eller høyre, og (ii) tegner gjennom distributører som ikke mottar distribusjonsgodtgjørelse eller annet honorar fra Eika Kapitalforvaltning.

Klasse I er åpen for alle andelseiere som tegner for beløp på NOK 50 000 000 eller høyere.

Fast forvaltningsgodtgjørelse beregnes daglig og belastes daglig. Forvaltningsgodtgjørelsen fordeles likt på hver andel innenfor den enkelte andelsklasse i fondet.

For andelsklasse A,B og I gjelder følgende:

Sum kostpris av hver enkelt andelseiers samlede tegninger og innløsninger i andelsklassen beregnes to ganger i året, pr. 31. mars og 30. september.

Dersom sum kostpris for en andelseier i andelsklasse A på beregningstidspunktet tilfredsstiller minstekravet i andelsklasse B, skal kundens andelsverdi flyttes over i andelsklasse B.

Dersom sum kostpris for en andelseier i andelsklasse A på beregningstidspunktet tilfredsstiller minstekravet i andelsklasse I, skal kundens andelsverdi flyttes over i andelsklasse I.

Dersom sum kostpris for en andelseier i andelsklasse B på beregningstidspunktet tilfredsstiller minstekravet i andelsklasse I, skal kundens andelsverdi flyttes over i andelsklasse I.

Dersom sum kostpris for en andelseier i andelsklasse B på beregningstidspunktet ikke tilfredsstiller minstekravet i andelsklasse B, skal kundens andelsverdi flyttes over i andelsklasse A.

Dersom sum kostpris for en andelseier i andelsklasse I på beregningstidspunktet ikke tilfredsstiller minstekravet i andelsklasse I, men tilfredsstiller minstekravet i andelsklasse B, skal kundens andelsverdi flyttes over i andelsklasse B.

Dersom sum kostpris for en andelseier i andelsklasse I på beregningstidspunktet ikke tilfredsstiller minstekravet i andelsklasse I eller B, men tilfredsstiller minstekravet i andelsklasse A, skal kundens andelsverdi flyttes over i andelsklasse A

Flytting av andelsverdi mellom andelsklasse A, B eller I skal registreres samme dag som beregningen gjennomføres og meddeles andelseier så snart som mulig.

VEDLEGG I

«VEDLEGG II»

Mal for opplysninger som gis før avtaler inngås, for de finansielle produktene nevnt i artikkel 8 nr. 1, 2 og 2a i forordning (EU) 2019/2088 og i artikkel 6 første ledd i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Eika Norden **LEI-nummer: 635400B4XCBXA39FFI62**

Miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper

Med **bærekraftig investering** menes en investering i en økonomisk aktivitet som bidrar til et miljømål eller et sosialt mål, forutsatt at investeringen ikke gjør betydelig skade på et miljømål eller et sosialt mål, og at foretakene som det er investert i, følger god styringspraksis.

EUs taksonomi er et klassifiseringssystem som er fastsatt i forordning (EU) 2020/852, og som fastsetter en liste over **miljømessig bærekraftige** økonomiske aktiviteter. Den nevnte forordningen omfatter ikke en liste over sosialt bærekraftige økonomiske aktiviteter. Bærekraftige investeringer med et miljømål kan være i samsvar med taksonomien eller ikke.

Har dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål?

●● ☐ **Ja**

☐ Det vil foreta et minimum av **bærekraftige investeringer med et miljømål:** ___%

- ☐ I økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi
- ☐ I økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi

☐ Det vil foreta et minimum av **bærekraftige investeringer med et sosialt mål:** ___%

●○ ☒ **Nei**

☐ Det **fremmer miljøegenskaper / sosiale egenskaper**, og selv om det ikke har bærekraftig investering som mål, vil det ha en minsteandel med 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 fremmer miljøegenskaper / sosiale egenskaper, men **vil ikke foreta noen bærekraftige investeringer**

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

Fondet fremmer følgende egenskaper:

- Miljømessige egenskaper: begrensning av klimagassutslipp og ansvarlig ressursbruk (inkl. påvirkning på biologisk mangfold og eksponering mot avskoging)
- Sosiale egenskaper: respekt for menneskerettigheter, arbeidsrettigheter og ansvarlighet i verdikjeden

Fondet fremmer selskaper som reduserer porteføljens bidrag til klimagassutslipp og global oppvarming gjennom lav eksponering mot produkter og aktiviteter med høye utslipp. Videre fremmer fondet selskaper med ansvarlig ressursbruk som kan bidra til mindre avskoging og tap av biologisk mangfold. Fondet fremmer også selskaper som etterlever FNs Global Compact, FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper om ansvarlig næringsliv. Fondet fremmer disse egenskapene ved å screene og ekskludere selskaper som bryter med EKFs ekskluderingskriterier, samt gjennom utøvelse av aktivt eierskap for å påvirke selskaper i en positiv retning.

Fondets referanseindeks er VINX Nordic (VINXBCAP). Fondet bruker ikke en referanseindeks som er i tråd med de miljømessige egenskapene eller sosiale egenskapene som fondet fremmer.

Bærekraftsindikatorer måler hvordan de miljø-egenskapene eller de sosiale egen- skapene som det finansielle produktet fremmer, oppnås.
investeringer med et miljømål kan være i samsvar med taksonomien eller ikke.

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

Følgende bærekraftsindikatorer brukes til å måle oppnåelsen av de miljømessige egenskapene og sosiale egenskapene som fondet fremmer:

- Indikatorer for negativ påvirkning på bærekraftsfaktorer (PAI-indikatorer)
- Overholdelse av EKFs atferds- og produktbaserte ekskluderingskriterier

Bærekraftsindikatorene overvåkes daglig ved hjelp av detaljert bærekraftsdata fra Sustainalytics og Stamdata. Dataene omfatter alle selskaper i investeringsuniverset og danner grunnlag for vurdering av selskapenes miljømessige, sosiale og forretningsetiske egenskaper (ESG). Disse bærekraftsdataene integreres i investeringsprosessen, og inngår i den løpende risikovurderingen og oppfølgningen av fondets portefølje.

Mer informasjon om indikatorene EKF anvender finnes i dokumentet *Erklæring om investeringsbeslutningers viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer*.

1.2 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 egenskaper og 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.



1.3 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 miljømessig eller sosialt bærekraftige investeringsmålene?

Fondet fremmer miljømessige egenskaper og sosiale egenskaper, 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.

De viktigste negative påvirkningene er de mest betydelige negative påvirkningene som investeringsbeslutninger har på bærekraftsfaktorer på området miljøspørsmål, sosiale spørsmål og personalspørsmål samt spørsmål knyttet til respekt for menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser.

EUs taksonomi fastsetter et prinsipp om ikke å gjøre betydelig skade som innebærer at investeringer som er i samsvar med taksonomien, ikke bør gjøre betydelig skade på EUs taksonomi-mål, og ledsages av spesifikke EU-kriterier.

Prinsippet om ikke å gjøre betydelig skade gjelder bare for de av det finansielle produktets underliggende investeringer som tar hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter. Den gjenstående delen av det finansielle produktets underliggende investeringer tar ikke hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter.

Andre bærekraftige investeringer må heller ikke gjøre betydelig skade på miljømål eller sosiale mål.



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

☒ **Ja** Fondet hensyntar de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer gjennom aktivt eierskap, porteføljejustering og eksklusjoner. Selskaper som ikke oppfyller EKFs krav til etterlevelse av internasjonale normer, eller som er involvert i sektorer eller produkter med høy risiko, ekskluderes fra investeringsuniverset. Gjennom selskapsdialog og stemmegivning søker EKF å redusere selskapers negative påvirkning på bærekraftsfaktorer. I tillegg vektlegger EKF data på indikatorene ved investeringsbeslutninger og porteføljejusteringer for å minske andelen investeringer i selskaper med betydelig negativ påvirkning på bærekraftsfaktorer. Data fra eksterne leverandører, herunder data på PAI-indikatorer, benyttes i investeringsprosessen, og til å overvåke utviklingen i selskapenes bærekraftsresultater over tid. Nærmere informasjon om hvordan fondet har hensyntatt de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer fremgår av EKFs årsrapport.

☐ **Nei**

Investeringsstrategien styrer investeringsbeslutninger basert på faktorer som for eksempel investeringsmål og risikotoleranse.

God styringspraksis omfatter forsvarlige forvaltningsstrukturer, forholdet til de ansatte, godtgjøring til medarbeidere og overholdelse av skattereglene.

3. Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produktet?

Eika Norden er et aktivt forvaltet aksjefond, og kan fritt investere i selskaper som er notert på børs eller regulert markedsplass i Norden eller som har sitt hovedkontor eller sin opprinnelse i Norden. Fondet har anledning til å investere inntil 20% i selskaper som har sitt hovedkontor eller sin opprinnelse i OECD-området. Fondet investerer hovedsakelig i mellomstore og store selskaper.

Fondets plasseringer i verdipapirfondsandeler skal sammen med fondets øvrige plasseringer i finansielle instrumenter være i samsvar med gjeldende vedtekter og dette prospektet. Fondet kan låne ut finansielle instrument, for å oppfylle fondets finansielle investeringsmål. Alle inntekter fra utlån skal tilfalle fondet.

Fondet fremmer miljøegenskaper og sosiale egenskaper gjennom sine investeringer, men har ikke bærekraftige investeringer som formål. Investeringsstrategien operasjonaliseres ved EKFs *Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko* samt *Erklæring om investeringsbeslutningers viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer*.

For å fremme miljømessige egenskaper og sosiale egenskaper benyttes følgende verktøy:

- Ekskludering av selskaper: EKF unngår investeringer i selskaper som har negativ påvirkning på miljøet eller samfunnet, og benytter ekskludering som en siste utvei dersom et selskap ikke viser vilje til forbedring etter gjennomført selskapsdialog.
- Aktivt eierskap: EKF jobber aktivt med selskaper for å påvirke dem i en positiv retning og benytter bærekraftsrisiko og selskapers negative påvirkning på bærekraftsfaktorer som grunnlag for dialog og stemmegivning.
- Porteføljejustering: EKF benytter selskapers nivå av bærekraftsrisiko og negativ påvirkning på bærekraftsfaktorer for å vurdere om posisjoner i et selskap skal justeres.

Fondets finansielle målsetting er over tid å gi andelseier best mulig avkastning etter kostnader i forhold til fondets risiko. Ytterligere beskrivelse av fondets investeringsmandat finnes på fondets side.

3.1 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?

Fondet har følgende bindende elementer i investeringsstrategien for å oppnå de miljømessige egenskapene og sosiale egenskapene fondet fremmer:

- EKF ekskluderer alle selskaper i tråd med Statens Pensjonsfond Utland (SPU) sin eksklusjonsliste.
- Atferdsbaserte kriterier: Selskaper som bryter med internasjonale normer og prinsipper som definerer minimumskrav til ansvarlig atferd innen menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter, miljø og antikorrupsjon, herunder FNs Global Compact, FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter, og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper om ansvarlig næringsliv.
- Produktbaserte kriterier:
    - Produksjon av kontroversielle våpen eller viktige komponenter til kontroversielle våpen (atomvåpen, biologiske våpen, kjemiske våpen, klasevåpen eller antipersonellminer)
    - Produksjon av tobakk eller cannabis til rusformål
    - Produksjon og distribusjon av palmeolje
    - >10% av inntektene fra termisk kull (utvinning/energiproduksjon), utvinning av oljesand, pornografi eller pengespill
    - >25% av inntektene fra tobakksrelaterte produkter, samt distribusjon og salg av tobakk

I tillegg til de bindende eksklusjonskriteriene over, benyttes data på investeringenes bærekraftsrisiko, involvering i alvorlige kontroverser og negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer som en integrert del av investeringsbeslutningene. Les mer om integrering av bærekraftsrisiko i EKFs *Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko*.

3.2 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 Norden har ikke forpliktet seg til å redusere omfanget av investeringer i fondet.

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

EKFs *Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko* beskriver hvordan investeringers styringspraksis vurderes. Dette gjøres gjennom screening mot og ekskludering av selskaper som bryter med internasjonale normer og prinsipper som definerer minimumskrav til ansvarlig atferd innen menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter, miljø og antikorrupsjon, herunder FNs Global Compact, FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter, og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper om ansvarlig næringsliv.

Dataleverandøren Sustainalytics leverer analyser og vurderinger av hvordan selskaper overholder de nevnte prinsippene. Vurderingene inkluderer også i hvilken grad selskapenes ledelse håndterer bærekraftsrisiko og har etablerte styringsmekanismer for dette.

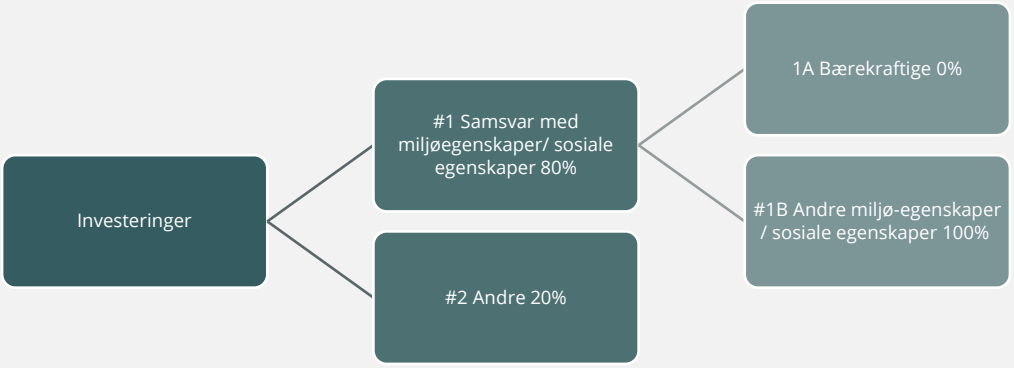
4. Hvilken fordeling av eiendeler er planlagt for dette finansielle produktet?

Fondet har ikke bærekraftige investeringer som formål, men vil gjøre investeringer som fremmer miljømessige egenskaper eller sosiale egenskaper. Fondet har en minsteandel på 80 % av investeringer som brukes til å oppnå miljømessige egenskaper eller sosiale egenskaper. De resterende 20 % kan bli investert i kontanter og derivater. Alle investeringene som fondet gjør, hensyntar de bindende elementene nevnt over.

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

Eika Norden benytter for tiden ikke derivater.

Fordeling av eiendeler beskriver andelen av investeringer i bestemte eiendeler.
Aktiviteter i samsvar med taksonomien uttrykkes som en andel av
- omsetning som gjenspeiler andelen av inntektene fra grønn virksomhet i foretak som det er investert i
- investeringsutgifter (CapEx) som viser grønne investeringer foretatt av foretak som det er investert i, for eksempel i forbindelse med omstillingen til en grønn økonomi
- driftsutgifter (OpEx) som gjenspeiler grønn driftsvirksomhet i foretak som det er investert i.



#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.

Kategori **#1 Samsvar med miljøegenskaper / sosiale egenskaper** omfatter følgende:
- Underkategori **#1A Bærekraftige** omfatter miljømessig og sosialt bærekraftige investeringer.
- Underkategori **#1B Andre miljøegenskaper / sosiale egenskaper** omfatter investeringer som er i samsvar med de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som ikke anses som bærekraftige investeringer.

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

Fondet fremmer miljømessige egenskaper og sosiale egenskaper, 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.

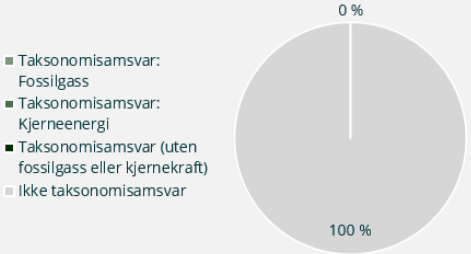
For å være i samsvar med EUs taksonomi omfatter kriteriene for **fossilgass** utslippsbegrensninger og overgang til fornybar energi eller lavkarbondrivstoff innen utgangen av 2035. For **kjerneenergi** inkluderer kriteriene omfattende sikkerhets- og avfallshåndteringsregler.

Muliggjørende aktiviteter gjør det direkte mulig for andre aktiviteter å bidra vesentlig til et miljømål.

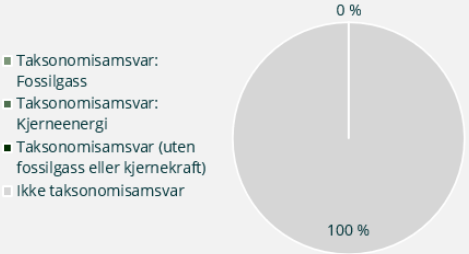
Omstillingsaktiviteter er aktiviteter der lavutslippsalternativer ennå ikke er tilgjengelige, og der blant annet klimagassutslippene er på nivå med de beste resultatene.

De to diagrammene nedenfor viser med grønt den laveste prosentdelen av investeringer som er i samsvar med EUs taksonomi. Ettersom det ikke finnes noen hensiktsmessig metode for å fastsette taksonomisamsvaret for statsobligasjoner*, viser det første diagrammet taksonomisamsvaret for alle investeringene til det finansielle produktet inklusive statsobligasjoner, mens det andre diagrammet viser taksonomisamsvaret bare for investeringene til det finansielle produktet eksklusiv statsobligasjoner.

1. Taksonomisamsvar for investeringer, **inkludert statsobligasjoner***



2. Taksonomisamsvar for investeringer, **eksklusiv statsobligasjoner***



Denne grafen representerer x % av de samlede investeringene

* I disse diagrammene omfatter «statsobligasjoner» alle eksponeringer mot stater.

Er bærekraftige investeringer med et miljømål som **ikke tar hensyn til kriteriene** for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter i samsvar med EUs taksonomi.

Referanseverdier er indekser som benyttes for å måle om det finansielle produktet oppnår de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som de fremmer.

5.1 Investerer det finansielle produktet i fossilgassaktiviteter og/eller kjerneenergirelaterte aktiviteter som er i samsvar med EUs taksonomi[1]?

☐ Ja:

☐ *I fossil gass* ☐ *I Kjerneenergi*

☒ Nei

5.2 Hvilken minsteandel utgjorde investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter?

Fondet fremmer miljømessige egenskaper og sosiale egenskaper, 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.

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

Fondet fremmer miljømessige egenskaper og sosiale egenskaper, men har ikke forpliktet seg til å foreta noen bærekraftige investeringer med et miljømål som er i samsvar med EUs taksonomi. Det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet.

7. Hvilken minsteandel utgjorde sosialt bærekraftige investeringer?

Fondet fremmer miljømessige egenskaper og sosiale egenskaper, 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.

8. Hvilke investeringer er tatt med under «#2 Andre», hva er formålet med dem, og finnes det noen miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier?

Fondets investeringer under «Andre» inkluderer fondets innehav i kontanter og derivater. Fondets andeler i kontanter utgjør fondets tilleggslikviditet. I den grad fondet kan benytte derivater er dette nærmere beskrevet i fondets prospekt. Det blir ikke tatt hensyn til minimumsmiljømessige eller sosiale sikkerhetstiltak for investeringene inkludert under «Andre».

9. 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. Miljømessige egenskaper og sosiale egenskaper er ikke hensyntatt i denne.

10. Hvor finner jeg mer produktspesifikk informasjon på nettet?

Mer produktspesifikk informasjon finnes på eika.no/spare

[1] Fossilgassaktiviteter og/eller kjerneenergirelaterte aktiviteter vil bare være i samsvar med EUs taksonomi dersom de bidrar til å begrense klimaendringene og ikke gjør betydelig skade på noen av EUs taksonomimål – se forklarende merknad i venstre marg. De fullstendige kriteriene for økonomiske fossilgass- og kjerneenergiaktiviteter som er i samsvar med EUs taksonomi, er fastsatt i delegert kommisjonsforordning (EU) 2022/1214.