

## Förköpsinformation

### Information om Placerum Kapitalförvaltning AB (nedan Placerum)

Placerum Kapitalförvaltning AB  
Skolgatan 64C  
903 29 Umeå  
Organisationsnummer: 556707-4306  
Telefon: 090-70 22 50  
Fax: 090-70 22 51  
E-post: info@placerum.se  
Hemsida: www.placerum.se

### Kvalificerade innehav

Placerum har inga kvalificerade innehav i ett försäkringsföretag och inte heller omvänt.

### Tillstånd

Placerum är ett privatägt företag som får bedriva tillståndspliktig värdepappersrörelse enligt Lagen om värdepappersmarknaden (LVPM) 2007:528. Företaget har Finansinspektionens tillstånd att bedriva följande verksamhet:

- Mottagande och vidarebefordran av order i fråga om ett eller flera finansiella instrument,
- Portföljförvaltning,
- Investeringsrådgivning,

Placerum har tillstånd hos Finansinspektionen för försäkringsdistribution enligt Lagen om försäkringsdistribution (2018:1219):

- Försäkringsförmedling i samtliga livförsäkringsklasser
- Försäkringsförmedling – olycksfalls- och sjukförsäkring

Kunder kan kontakta Finansinspektionen för att begära att få veta om en anställd hos Placerum har rätt att distribuera försäkringar och om den rätten är begränsad till visst slag av försäkring, någon eller några försäkringsklasser eller grupper av försäkringsklasser.

### Tillsynsmyndighet & registrering

**Finansinspektionen** (tillsynsmyndighet för värdepappersrörelse samt försäkringsdistribution)  
Box 7821, 103 97 Stockholm  
Telefon: 08-408 980 00  
E-post: finansinspektionen@fi.se  
Webbplats: www.fi.se

**Bolagsverket** (registermyndighet för försäkringsförmedlare)  
851 81 Sundsvall  
Telefon: 0771-670 670

E-post: bolagsverket@bolagsverket.se  
Webbplats: www.bolagsverket.se

Placerum är registrerat hos Bolagsverket för distribution av samtliga livförsäkringsklasser och för distribution av olycksfalls- och sjukförsäkringar.

**Konsumentverket** (utövar tillsyn över den marknadsföring som Placerum utövar)  
Box 48, 651 02 Karlstad  
Telefon: 0771-42 33 00  
E-post: konsumentverket@konsumentverket.se  
Webbplats: www.konsumentverket.se

### Kommunikation

Placerum kommunicerar på svenska med sina kunder. Kommunikation sker per post, e-post eller per telefon.

Kunder har rätt att få denna och viss annan information i samband med rådgivning i pappersform. När Placerum anser det lämpligt utifrån de tjänster som erbjuds samt med hänsyn till vår relation med kunden så kan information tillställas personligen via kundinloggning alternativt via e-post.

I samband med att kunder lämnar en e-post adress till Placerum bekräftas att du har möjlighet att motta sådan information som avses ovan via internet och e-post. Det åligger kunder att meddela Placerum vid ny e-postadress. Kunder har alltid rätt att få informationen som nämns ovan avgiftsfritt i pappersform.

### Kundkategorisering

Om annat inte särskilt anges ska Placerums kunder anses vara icke-professionella enligt LVPM och därmed åtnjuta högsta möjliga skyddsnivå.

### Icke-oberoende rådgivning och opartisk analys

Rådgivningen hos Placerum baseras inte på en opartisk analys. Placerum representerar inte eller har inte exklusivitetsavtal med något eller några enskilda försäkringsbolag eller finansiella bolag. Placerum väljer ut aktörer på marknaden utifrån bl a följande faktorer; placeringsmöjlighet, förvaltarval, flexibilitet, administration, kompetens, system mm. Placerum kan lämna råd om fonder som Placerum förvaltar på uppdrag av FCG Fonder, men lämnar i övrigt inte råd om finansiella instrument producerade av Placerum eller av företag som Placerum har en nära förbindelse med.

Placerum har inga ägarandelar i de produktbolag som Placerum kan komma att rekommendera.

I de fall Placerum tillhandahåller försäkringsprodukter utan att rådgivning tillhandahålls kommer Placerum tydligt informera dig om detta innan du ingår ett försäkringsavtal.

#### **Kvalitetssäkrad**

##### Värdepappersrådgivning

Placerums finansiella rådgivare har genomgått relevant utbildning och är licensierade via SwedSec AB. SwedSec AB ansvarar för licensiering av anställda på den svenska värdepappersmarknaden. Syftet med deras program är att skapa och upprätthålla allmänhetens förtroende för värdepappersbranschen.

##### Försäkringsförmedling

Alla Placerums försäkringsförmedlare har den bakgrund, utbildning, kunskap och kompetens som krävs. Alla Placerums registrerade försäkringsförmedlare licensieras via Insuresec.

Olof Jonsson är anställd hos Placerum och får förmedla livförsäkringar.  
Telefon: 070-584 84 54,  
E-post: olle.jonsson@placerum.se

Olof Weibring är anställd hos Placerum och får förmedla livförsäkringar.  
Telefon: 072-080 28 57,  
E-post: olof.weibring@placerum.se

Pia Lindberg är anställd hos Placerum och får förmedla livförsäkringar.  
Telefon: 070-259 99 66,  
E-post: pia.lindberg@placerum.se

Torbjörn Nilsson är anställd hos Placerum och får förmedla livförsäkringar.  
Telefon: 072-050 96 67,  
E-post: torbjorn.nilsson@placerum.se

Rickard Sjödin är anställd hos Placerum och får förmedla livförsäkringar.  
Telefon: 076-669 60 72,  
E-post: rickard.sjodin@placerum.se

Andreas Fjällström är anställd hos Placerum och får förmedla livförsäkringar.  
Telefon: 076-669 60 71,  
E-post: andreas.fjallstrom@placerum.se

Gunnar Karlsson är anställd hos Placerum och får förmedla livförsäkringar.  
Telefon: 076-669 60 73,  
E-post: gunnar.karlsson@placerum.se

Magnus Börilin är anställd hos Placerum och får förmedla livförsäkringar.  
Telefon: 073-800 18 17  
E-post: magnus.borlin@placerum.se

Christoffer Rydén är anställd hos Placerum och får förmedla livförsäkringar.  
Telefon: 076-669 60 70,  
E-post: christoffer.ryden@placerum.se

Roger Pargéus är anställd hos Placerum och får förmedla livförsäkringar.  
Telefon: 070-210 01 35,  
E-post: roger.pargeus@placerum.se

#### **Placerums tjänster**

##### *Portföljförvaltning*

- I. Placerum förvaltar fyra portföljer med Nordnet som depåförande institut. Denna portföljförvaltning omfattar endast fondandelar.
- II. Placerum förvaltar tre fonder på uppdrag av FCG Fonder. Fonderna finns i utbudet hos SEB Trygg Liv, SPP, Nordnet.
- III. Placerum kan även i särskilda fall erbjuda enskilt anpassade portföljer.

Placerum kommer årligen att bedöma lämpligheten av den portföljförvaltningsstrategi som kunden har.

##### *Investeringsrådgivning*

Placerum erbjuder investeringsrådgivning inom portföljförvaltning, fonder och företagsobligationer. Placerum avser att regelbundet bedöma lämpligheten av de råd som Placerum har lämnat till kunden.

##### *Försäkringsförmedling*

Placerum erbjuder försäkringsförmedling inom samtliga livförsäkringsklasser. De bolag som ingår i urvalet för livförsäkringar är för närvarande; Skandia, Länsförsäkringar, SEB, SPP, Movestic, Euro Accident, Nordnet, Folksam.

#### **Rapportering**

Nota efter genomförd affär tillhandahålls av det fondbolag, värdepappersbolag, bank eller försäkringsbolag som genomfört affären enligt de rutiner som nämnda företag tillämpar. Kunden erhåller årliga rapporter från aktuellt fondbolag, värdepappersbolag, bank eller försäkringsbolag enligt de rutiner som nämnda företag tillämpar. Kunden kan alltid kontakta Placerum för att erhålla information om aktuella innehav som Placerum förmedlat.

#### **Rapportering vid portföljförvaltning**

Placerums fonder rapporterar halvårsvis i enlighet med tillämplig lagstiftning. Halv- och helårsrapporterna tas fram av ansvarigt fondbolag.

De kunder som har portföljförvaltning erhåller värdebesked varje kvartal.

Placerum kommer att informera kunden om portföljen minskar i värde 10% eller mer sedan förra rapporten och därefter vid multiplar om 10%. Rapportering kommer att ske senast i slutet av den affärsdag då tröskelvärdet har överskridits eller, om tröskelvärdet har överskridits på en icke affärsdag, senast i slutet av närmast följande affärsdag.

Samtliga kunder som finns investerade i Placerums fonder eller någon av portföljerna har möjlighet att anmäla sig till Placerums nyhetsbrev och därmed kvartalsvis erhålla portföljrapport och resultat för fonderna och portföljerna.

### Värdering vid portföljförvaltning

Värdering av finansiella instrument som ingår i de olika portföljerna som Placerum tillhandahåller görs med stöd av system hos det depåförande institutet, Nordnet. Uppdatering av värdet av de finansiella instrumenten görs i normalfallet varje börsdag.

### Förvaltningsmål och risknivå

Portföljförvaltningen har som långsiktigt mål att, efter avdrag för förvaltningsarvode, överträffa sina respektive jämförelseindex (se nästa stycke). Portföljerna erbjuds i flera olika risknivåer (se nedanstående riskindikator).

Risk är ett mått på hur värdet varierar, ju större svängningar (även kallat volatilitet) i värdet desto

större risk. Placerum använder en standardiserad riskskala som går från 1-7, där produkterna kan flytta sig längs skalan över tid. I grafen nedan visas risknivån för våra fonder och portföljer.

### Förköpsinformation - externa bolag

Placerums kunder ska ta del av förköpsinformation, villkor och bestämmelser innan de väljer försäkringsbolag eller depåinstitut. På Placerums hemsida finns länkar till aktuell information från berörda bolag. Informationen finns även på aktuellt bolags hemsida alternativt kan kund vid efterfrågan erhålla informationen från Placerums rådgivare.

### Jämförelseindex

Placerum använder följande jämförelseindex för respektive portfölj:

#### Portföljer Nordnet:

Försiktig	30 % MSCI - World Index NDTR, DM (SEK)*, 70 % OMRX T-BILL
Balanserad	50 % MSCI - World Index NDTR, DM (SEK), 50 % OMRX T-BILL
Dynamisk	90 % MSCI - World Index NDTR, DM (SEK), 10 % OMRX T-BILL
Offensiv	100 % MSCI - World Index NDTR,

\*= Världsindex med återinvesterade utdelningar



### Hållbarhet

Bolagets ambition är att över tid ta hänsyn till både de direkta och indirekta aspekterna av vårt agerande samt skapa en god struktur för att arbeta med hållbarhetsfrågor. Bolagets ambition är att sträva efter att integrera hållbarhet i våra produkter och vid rådgivning till våra kunder. Bolaget ska ta ansvar och agera utifrån våra värderingar.

Information om hur hållbarhetsrisker är integrerade vid investeringsbeslut finns för de fonder som vi förvaltar i respektive fonds informationsbroschyr. För de portföljer som vi förvaltar återfinns informationen i respektive portföljs produktblad.

Mer information om Hållbarhet finns i Bolagets Hållbarhetspolicy.

### Intressekonflikter och incitament

Intressekonflikter kan uppkomma mellan kunden och Placerum, eller mellan olika kunder. För att undvika och/eller hantera intressekonflikter har Placerum bl a fastställt interna instruktioner och etiska riktlinjer.

Placerum har också fastställt en policy för hantering av intressekonflikter. I denna policy beskrivs de potentiella intressekonflikter som har identifierats samt hur de ska hanteras och undvikas för att förhindra att kundernas intressen påverkas negativt.

Placerum ska vid all verksamhet handla uteslutande i kundens intresse, samt handla hederligt, rättvist och professionellt. Alla kunder ska behandlas lika, varvid inga olikheter som inte kan motiveras på ett objektivt godtagbart sätt får förekomma.

Placerum erhåller ersättning från de försäkringsbolag som vi samarbetar med.

Den ersättning som Placerum erhåller från tredje part är utformad för att höja kvaliteten på den tjänst som Placerum erbjuder. Placerums förutsättningar att agera i enlighet med kundens intressen försämrats inte på grund av ersättningen.

Placerum kan även komma att ta emot mindre icke-monetära förmåner, som t ex deltagande i konferenser, seminarier och andra informationsevenemang gällande egenskaper hos finansiella instrument eller viss investeringstjänst samt representation upp till ett rimligt värde. Placerum har möjlighet att allokera delar av innehavet i portföljerna hos Nordnet i fonder som Placerum själva förvaltar på uppdrag av FCG Fonder. Placerum har antagit riktlinjer som anger att innehav i de fond-i-fonder som Bolaget förvaltar i förekommande fall får uppgå till maximalt 30 procent av en enskild portfölj hos Nordnet. Mer information om Placerums hantering av intressekonflikter och incitament kan erhållas på begäran alternativt på bolagets webbplats.

### **Lämplighetsbedömning**

Placerum ska vid tillhandahållande av investeringsrådgivning och portföljförvaltning rekommendera finansiella instrument och portföljförvaltning som är lämpliga för kunden. För att Placerum ska kunna bedöma vilka produkter eller vilka tjänster som är lämpliga måste Bolaget få tillräcklig information om kundens personliga och ekonomiska förhållanden. Dessutom behöver Placerum veta vilken erfarenhet och kunskap som kunden har om de produkter och tjänster som Placerum erbjuder. Det är även viktigt att Placerum får reda på kundens mål med investeringen, vilken finansiell risk kunden är beredd att ta och hur länge kunden önskar behålla sin investering.

Syftet med den information som Placerum samlar in är att Placerum ska kunna tillvarata kundens intressen och ge de råd som passar kundens önskemål och behov. Det är därför viktigt att de uppgifter kunden lämnar till Placerum är korrekta och så fullständiga som möjligt.

### **Personuppgifter**

Placerum förbinder sig att behandla samtliga personuppgifter som inhämtats för fullgörande av detta uppdrag i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (Dataskyddsförordningen).

### **Avgifter**

#### Värdepappersrörelse

För tillhandahållande av tjänsten portföljförvaltning och individuell förvaltning tar Placerum varje månad ut en procentuell förvaltningsavgift. Avgiften baseras på marknadsvärdet av innehavet i depån, beräknat på daglig basis. Avgiften är för närvarande 0,15625 % inkl mervärdesskatt per månad (eller 1,875 % inkl mervärdesskatt per år). Kunder med ett depåvärde som överstiger 5 miljoner SEK erhåller en lägre avgift. Avgiften

för dessa kunder är för närvarande 0,1354166 % inkl mervärdesskatt per månad (eller 1,625 % inkl mervärdesskatt per år).

### Försäkringsförmedling

Vid förmedling av försäkringar tar Placerum inga extra avgifter. Placerum erhåller istället ersättning från försäkringsbolagen. Ersättning utgår normalt som en årlig ersättning i form av en procentsats av försäkringspremien som kunden betalar till försäkringsbolagen samt på vissa produkter med sparinslag en procentuell ersättning på försäkringens kapitalvärde. Denna ersättning ska täcka kostnader för försäkringsdistributionen samt försäkringsrådgivningen inkluderat uppföljning, årlig skötsel och service till dig som kund. Dessutom ska det täcka administrativa kostnader och försäkringar samt kostnader som åläggs av tillsynsmyndigheter.

I de fall kunden avslutar ett löpande sparande får Placerum betala tillbaka hela eller en del av erhållen ersättning.

Placerum vill att alla kunder ska erhålla en tydlig information om de kostnader som kunden betalar samt de ersättningar som Placerum erhåller vid förmedling av produkter och tjänster. Placerum har valt att bilägga dokument till denna förköpsinformation som tydligt visar kostnads-/ersättningsstrukturen hos Placerum.

Kunder har i vissa fall rätt att få en regelbunden rapport innehållandes information om de kostnader och ersättningar som utgått för de tjänster och produkter som vi distribuerat till dig

Information om de kostnader som avses ovan kommer du att få av det försäkringsbolag som du tecknat din försäkring hos. Information om de ersättningar som avses ovan kommer du att få av Placerum och den kommer att tillställas dig personligen minst årligen via din kundportal.

### **Ansvarsförsäkring**

#### Värdepappersrörelse

Placerum har ansvarsförsäkring hos AIG Europe Limited (AIG). Kunden får rikta krav på ersättning på AIG i den mån kunden inte fått ersättning av Placerum. Krav på ersättning måste framställas inom tre månader efter att skadan uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är 10 miljoner SEK. Den högsta ersättning som kan betalas ut under ett år är 10 miljoner SEK.

AIG har följande kontaktuppgifter:

AIG Europe Limited, Financial Lines Skadeavdelning, Box 3506, 103 69 Stockholm. E-post: [flclaimssweden@aig.com](mailto:flclaimssweden@aig.com)

#### Försäkringsdistribution

Placerum har tecknat ansvarsförsäkring hos Accelerant Insurance Limited via Nordeuropa Försäkring för försäkringsdistribution. Drabbas kunden av skada eller ekonomisk förlust där kunden anser att förmedlarens agerande har vållat denna har kunden möjlighet att rikta krav direkt mot försäkringsbolaget. Om kunden vill göra anspråk på skadestånd måste kunden underrätta Placerum om det inom skälig tid efter att kunden märkt eller bortmärka att en skada uppkommit. Den högsta ersättning som kan betalas ut för en skada är 1 300 380 Euro. Den högsta ersättning som sammanlagt kan betalas ut under ett år är 2 600 750 Euro.

Vid skada kontakta:

Sedgwick Sweden AB

Telefon: 08-98 33 60

E-Post: [info@se.sedgwick.com](mailto:info@se.sedgwick.com)

#### **Information om risker**

I enlighet med gällande regelverk ska Placerum tillhandahålla sina kunder med information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument. Informationen om egenskaper och risker finns på vår hemsida, [www.placerum.se](http://www.placerum.se), alternativt kan du kontakta din rådgivare för mer information.

#### **Bästa orderutförande**

Placerum har utarbetat interna riktlinjer som syftar till att vi alltid skall utföra våra kunders order på bästa sätt. Dessa riktlinjer finns tillgängliga på vår hemsida, [www.placerum.se](http://www.placerum.se), alternativt kan du kontakta din rådgivare för mer information.

#### **Klagomål**

Klagomål mot Placerums sätt att utföra sina tjänster enligt detta avtal skall adresseras:

Placerum Kapitalförvaltning AB  
Linda Högbom  
Skolgatan 64C, 903 29 Umeå

Placerum förbinder sig att behandla alla inkomna klagomål snabbt, effektivt och på ett omsorgsfullt sätt. Klagomål skall besvaras sakligt och korrekt och på Kundens begäran skriftligen. Är klagomålet att betrakta som ett enkelt fel eller missförstånd bör detta åtgärdas genast. Klagomålsansvarig skall så snart som möjligt, men senast inom 14 dagar, skriftligen meddela kunden hur Placerum har bedömt ärendet och på vilket sätt Placerum har följt upp ärendet. Beslutet skall vara skriftligt om inget annat har avtalats. Om Kundens klagomål inte kan tillmötesgå ska Kunden ha rätt att få en motivering till detta.

Kunden kan också erhålla vägledning från Konsumenternas Bank- och Finansbyrå, Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentverket (Hallå konsument) samt den kommunala konsumentvägledningen.

Om Placerum beslutar att inte tillmötesgå Kundens anspråk kan Kunden underställa klagomålet Allmänna reklamationsnämndens (ARN) prövning. Placerum åtar sig i dessa fall att följa Allmänna reklamationsnämndens rekommendation. Kunden har också möjlighet att låta allmän domstol pröva tvisten.

#### **Ytterligare information**

Vill du veta mer om Placerum Kapitalförvaltning, om våra tillstånd eller om vår rådgivning/ förvaltning är du alltid välkommen att kontakta din rådgivare.

#### **Kontaktuppgifter, Placerum Kapitalförvaltning AB**

Placerum Kapitalförvaltning AB  
Org.nr. 556707-4306  
Skolgatan 64C, 903 29 Umeå  
Telefon. 090-70 22 50  
E-post. [info@placerum.se](mailto:info@placerum.se)  
[www.placerum](http://www.placerum)

# FÖRSIKTIG PORTFÖLJ

# 2021

## Mars

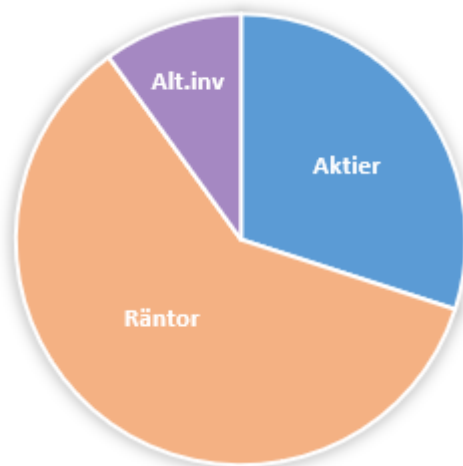
### För vem?

Försiktig portfölj passar dig som vill ha bättre avkastningsmöjligheter än vad ett rent räntesparande kan erbjuda, men samtidigt inte vill riskera hela kapitalet på aktiemarknaden. Den här portföljen riktar sig till icke-professionella investerare.

### Om portföljen

Portföljen investerar i ränte-, kredit- och aktiefonder där fördelningen mellan dessa förändras aktivt utifrån marknadsförutsättningarna. På detta sätt kan risknivån i portföljen hela tiden anpassas för att möta förändringar på marknaden. Minst 50% av portföljen kommer vid var tid att ligga investerad i ränte- och kreditfonder. Basen kommer därmed alltid att utgöras av fonder med lägre risk.

För det fall portföljen investerar i Placerums egna fonder får denna andel uppgå till högst 30%.

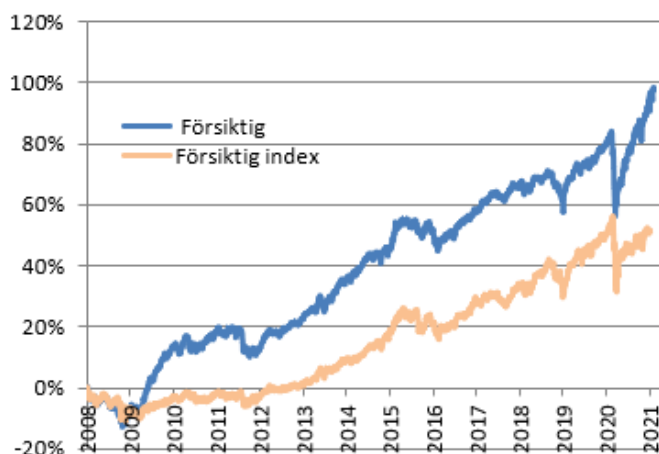


Ränta/Alt.inv	Aktier	Normalfördelning
50 - 100 %	0 - 50 %	30 % aktier

### Fondfakta

Depåförande institut	Nordnet
Jämförelseindex	70 % OMRX T-bill 30 % MSCI WORLD (SEK)
Minsta investering	Nej
Insättningsavgift	Nej
Uttagsavgift	Nej
Årlig förvaltningsavgift	1,50 % + moms

### Utveckling sedan start

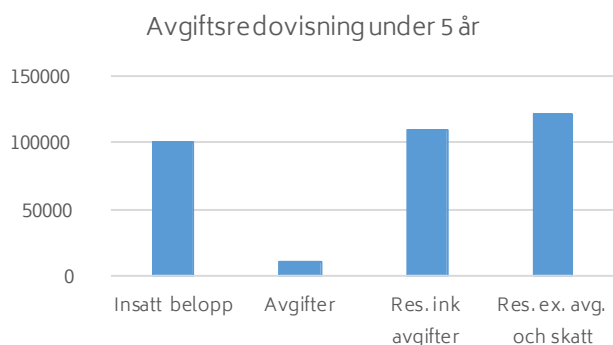


### RISIKINFORMATION

Detta produktblad utgör endast marknadsföring och inte rådgivning. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

## Kostnads- och avgiftsredovisning för presumtiva investerare

Diagrammet visar prognosen av den sammanlagda kostnaden över fem år med en initial insättning på 100 000 kr, där investeringen antas öka i värde med 4 % / år.



Totalt sparat kapital är 100 000 kr och de totala avgifterna under perioden är 11 031 kr. Efter avgifterna är resultatet 9 733 kr. Räknas avgifter och skatter bort uppgår resultatet till 21 665 kr.

### Avgiftsredovisning under 5 år

Insättningsavgift	0 kr	0,00 %
Fast förvaltningsavgift, årsvis	9 733 kr	1,875 %
Depåkostnader, årsvis	1 298 kr	0,25 %
<b>Totalt</b>	<b>11 031 kr</b>	<b>2,125 %</b>

## Kostnad för investeringstjänst

Avgifter	
Engångsavgifter	0 %
Löpande avgifter	1,875 %
Samtliga kostnader som rör trans.	0 %
Avgifter som rör stödtjänster	0,25 %
Extrakostnader	0 %
<b>Totalt</b>	<b>2,125 %</b>

## Kostnader rörande underliggande instrument

Avgifter	Försiktig portfölj
Engångsavgifter	0,00 %
Löpande utgifter	1,00 %
- varav distributionsavgift	-0,34 %
Kostnader som rör transaktioner	0,17 %
Extrakostnader* 0,02 %	-
<b>Totalt</b>	<b>0,84 %</b>

\* Resultatbaserad avgift som tas ur vissa fonder om förvaltaren slår sitt jämförelseindex. Om dessa fonder exempelvis slår sitt jämförelseindex med 1 procentenhet och har 20 % i resultatbaserad avgift så tas 0,2 % (0,01\*0,2) ut som avgift. Baserat på innehaven vid årsskiftet uppgick extrakostnaderna till 0,13 % och påverkade således totala avgiften från 0,84 % till 0,86%.

## Hållbarhet vid investeringar

Som kapitalförvaltare bidrar Placerum till att finansiera olika företags verksamheter. Vi har därför en viktig roll att spela för att påskynda övergången till ett hållbart samhälle. Att identifiera, hantera och förebygga hållbarhetsrisker är därför en viktig del i portföljförvaltningen. Placerums fondportföljer investerar i såväl aktivt förvaltade fonder som indexfonder. I urvalsprocessen analyseras de underliggande fondernas hållbarhetsarbete och i dialog med förvaltaren kan vi säkerställa att de investeringar som görs överensstämmer med Placerums policy i hållbarhetsfrågor.

De fonder som ingår i Placerums fondportföljer följer hållbarhetsstrategier där man antingen exkluderar, inkluderar eller påverkar - alternativt kombinerar dessa.

Att exkludera innebär att man väljer bort sektorer som inte anses hållbara. Tillhör ett bolag någon av dessa sektorer är det således inte möjligt att investera i. De vanligast förekommande sektorerna för exkludering är:

- Fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Vapen
- Alkohol
- Tobak
- Pornografi

Kommersiell spelverksamhet

Att inkludera innebär att förvaltaren aktivt letar bolag som har möjlighet att dra nytta av omställningen mot ett hållbart samhälle. Det kan exempelvis vara bolag som ägnar sig åt vattenrening, förnyelsebar energi eller batteriteknik för elbilar.

Fonder kan också i sin roll som aktieägare påverka bolag för att påskynda utvecklingen. Ofta sker detta i kombination med någon av de övriga strategierna.



# BALANSERAD PORTFÖLJ

# 2021

## Mars

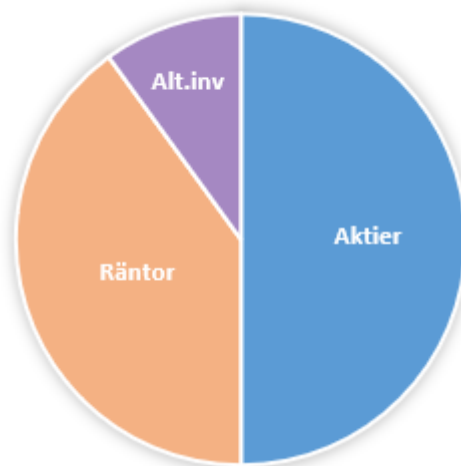
### För vem?

Balanserad portfölj passar dig som vill kombinera aktiemarknadens långsiktiga avkastningspotential med räntemarknadens trygghet. Den här portföljen riktar sig till icke-professionella investerare.

### Om portföljen

Portföljen investerar i ränte-, kredit- och aktiefonder där fördelningen mellan dessa förändras aktivt utifrån marknadsförutsättningarna. På detta sätt kan risknivån i portföljen hela tiden anpassas för att möta förändringar på marknaden. Minst 25% av portföljen kommer vid var tid att ligga investerad i aktiemarknaden, men andelen får aldrig överstiga 75%. Risken i portföljen kommer därmed alltid att vara lägre än i en ren aktiefond.

För det fall portföljen investerar i Placerums egna fonder får denna andel uppgå till högst 30%.

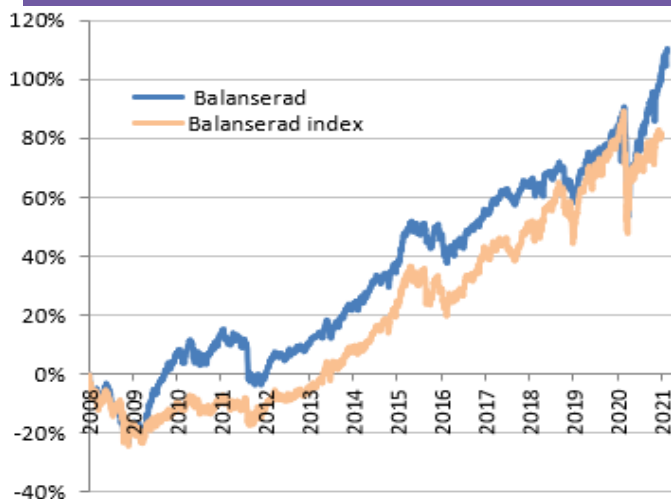


Ränta/Alt.inv	Aktier	Normalfördelning
25 - 75 %	25 - 75 %	50 % aktier

### Fondfakta

Depåförande institut	Nordnet
Jämförelseindex	50 % OMRX T-bill 50 % MSCI WORLD (SEK)
Minsta investering	Nej
Insättningsavgift	Nej
Uttagsavgift	Nej
Årlig förvaltningsavgift	1,5 % + moms

### Utveckling sedan start

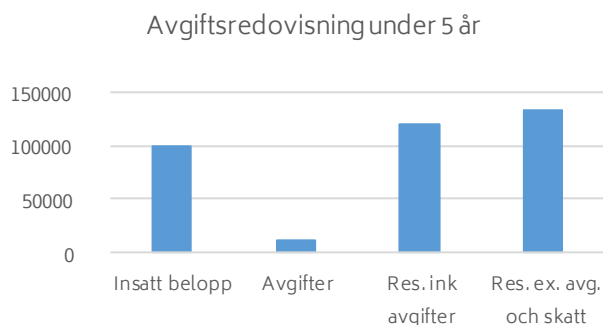


### RISKINFORMATION

Detta produktblad utgör endast marknadsföring och inte rådgivning. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

## Kostnads – och avgiftsredovisning för presumtiva investerare

Diagrammet visar prognosen av den sammanlagda kostnaden över fem år med en initial insättning på 100 000 kr, där investeringen antas öka i värde med 6 % / år.



Totalt sparad kapital är 100 000kr och de totala avgifterna under perioden är 11 481 kr. Efter avgifterna är resultatet 20 936 kr. Räknas avgifter och skatter bort uppgår resultatet till 33 823 kr.

### Avgiftsredovisning under 5 år

Insättningsavgift	0 kr	0,00 %
Fast förvaltningsavgift, årsvis	10 130 kr	1,875 %
Depåkostnader, årsvis	1 351 kr	0,25 %
<b>Totalt</b>	<b>11 481 kr</b>	<b>2,125 %</b>

## Kostnad för investeringstjänst

Avgifter	
Engångsavgifter	0 %
Löpande avgifter	1,875 %
Samtliga kostnader som rör trans.	0 %
Avgifter som rör stödtjänster	0,25 %
Extrakostnader	0 %
<b>Totalt</b>	<b>2,125 %</b>

## Kostnader rörande underliggande instrument

Avgifter	Balanserad portfölj
Engångsavgifter	0,00 %
Löpande utgifter	1,08 %
- varav distributionsavgift	-0,32 %
Kostnader som rör transaktioner	0,17 %
Extrakostnader 0,08%*	-
<b>Totalt</b>	<b>0,93 %</b>

\* Resultatbaserad avgift som tas ur vissa fonder om förvaltaren slår sitt jämförelseindex. Om dessa fonder exempelvis slår sitt jämförelseindex med 1 procentenhet och har 20 % i resultatbaserad avgift så tas 0,20 % (0,01\*0,20) ut som avgift. Baserat på innehaven vid årsskiftet uppgick extrakostnaderna till 0,07 % och påverkade således totala avgiften från 0,93 % till 1,01 %.

## Hållbarhet vid investeringar

Som kapitalförvaltare bidrar Placerum till att finansiera olika företags verksamheter. Vi har därför en viktig roll att spela för att påskynda övergången till ett hållbart samhälle. Att identifiera, hantera och förebygga hållbarhetsrisker är därför en viktig del i portföljförvaltningen. Placerums fondportföljer investerar i såväl aktivt förvaltade fonder som indexfonder. I urvalsprocessen analyseras de underliggande fondernas hållbarhetsarbete och i dialog med förvaltaren kan vi säkerställa att de investeringar som görs överensstämmer med Placerums policy i hållbarhetsfrågor.

De fonder som ingår i Placerums fondportföljer följer hållbarhetsstrategier där man antingen exkluderar, inkluderar eller påverkar - alternativt kombinerar dessa.

Att exkludera innebär att man väljer bort sektorer som inte anses hållbara. Tillhör ett bolag någon av dessa sektorer är det således inte möjligt att investera i. De vanligast förekommande sektorerna för exkludering är:

- Fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Vapen
- Alkohol
- Tobak
- Pornografi

Kommersiell spelverksamhet

Att inkludera innebär att förvaltaren aktivt letar bolag som har möjlighet att dra nytta av omställningen mot ett hållbart samhälle. Det kan exempelvis vara bolag som ägnar sig åt vattenrening, förnyelsebar energi eller batteriteknik för elbilar.

Fonder kan också i sin roll som aktieägare påverka bolag för att påskynda utvecklingen. Ofta sker detta i kombination med någon av de övriga strategierna.

# DYNAMISK PORTFÖLJ

# 2021

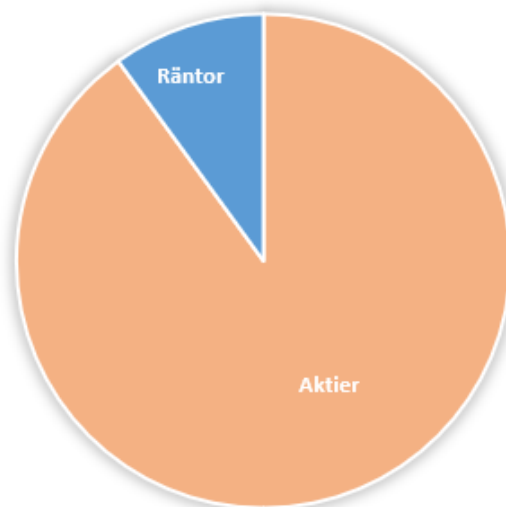
## Mars

## För vem?

Dynamisk portfölj passar dig som har en lång sparhorisont och som kan acceptera stora kursrörelser för att maximera de långsiktiga avkastningsmöjligheterna. Den här portföljen riktar sig till icke-professionella investerare.

## Om portföljen

Portföljen investerar huvudsakligen i aktiefonder, men kan under kortare perioder placera upp till 50% av kapitalet i ränteinstrument för att skydda kapitalet vid större börsnedgångar. Portföljen investerar på de geografiska marknader som för tillfället bedöms ha de bästa avkastningsförutsättningarna och kan även investera i enskilda branscher.

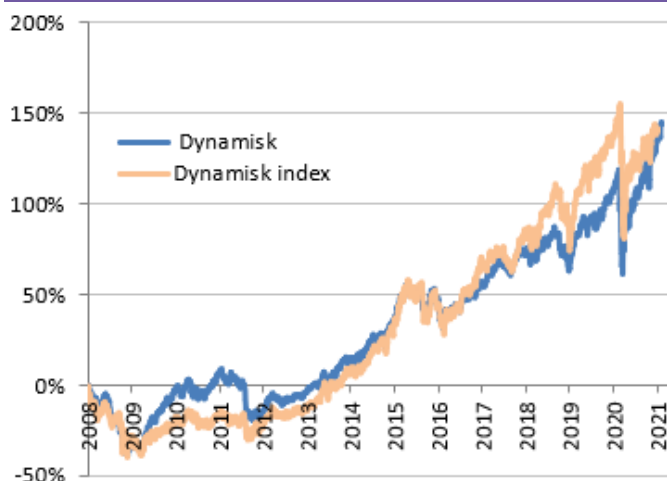


Ränta/Alt.inv	Aktier	Normalfördelning
0 - 50 %	50 - 100 %	90 % aktier

## Fondfakta

Depåförande institut	Nordnet
Jämförelseindex	10 % OMRX T-bill 90 % MSCI WORLD (SEK)
Minsta investering	Nej
Insättningsavgift	Nej
Uttagsavgift	Nej
Årlig förvaltningsavgift	1,50 % + moms

## Utveckling sedan start



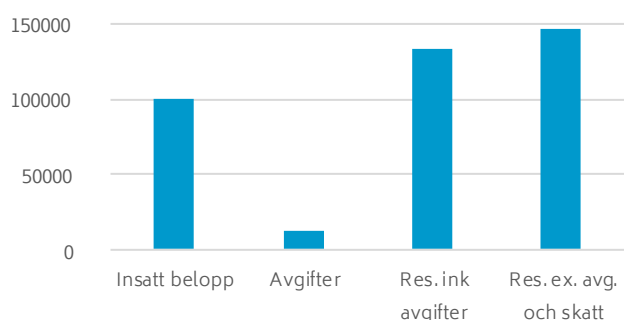
## RISIKINFORMATION

Detta produktblad utgör endast marknadsföring och inte rådgivning. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

## Kostnads- och avgiftsredovisning för presumtiva investerare

Diagrammet visar prognosen av den sammanlagda kostnaden över fem år med en initial insättning på 100 000 kr, där investeringen antas öka i värde med 8 % / år.

Avgiftsredovisning under 5 år



Totalt sparat kapital är 100 000 kr och de totala avgifterna under perioden är 11 949 kr. Efter avgifterna är resultatet 33 035 kr. Räknas avgifter och skatter bort uppgår resultatet till 46 933 kr.

### Avgiftsredovisning under 5 år

Insättningsavgift	0 kr	0,00 %
Fast förvaltningsavgift, årsvis	10 543 kr	1,875 %
Depåkostnader, årsvis	1 406 kr	0,25 %
<b>Totalt</b>	<b>11 949 kr</b>	<b>2,125 %</b>

## Kostnad för investeringstjänst

Avgifter	
Engångsavgifter	0 %
Löpande avgifter	1,875 %
Samtliga kostnader som rör trans.	0 %
Avgifter som rör stödtjänster	0,25 %
Extrakostnader	0 %
<b>Totalt</b>	<b>2,125 %</b>

## Kostnader rörande underliggande instrument

Avgifter	Dynamisk portfölj
Engångsavgifter	0,00 %
Löpande utgifter	1,12 %
- varav distributionsavgift	-0,42 %
Kostnader som rör transaktioner	0,12 %
Extrakostnader 0,08%*	-
<b>Totalt</b>	<b>0,83 %</b>

\* Resultatbaserad avgift som tas ur vissa fonder om förvaltaren slår sitt jämförelseindex. Om dessa fonder exempelvis slår sitt jämförelseindex med 1 procentenhet och har 20 % i resultatbaserad avgift så tas 0,20 % (0,01\*0,20) ut som avgift. Baserat på innehaven vid årsskiftet uppgick extrakostnaderna till 0,08 % och påverkade således totala avgiften från 0,83 % till 0,91 %.

## Hållbarhet vid investeringar

Som kapitalförvaltare bidrar Placerum till att finansiera olika företags verksamheter. Vi har därför en viktig roll att spela för att påskynda övergången till ett hållbart samhälle. Att identifiera, hantera och förebygga hållbarhetsrisker är därför en viktig del i portföljförvaltningen. Placerums fondportföljer investerar i såväl aktivt förvaltade fonder som indexfonder. I urvalsprocessen analyseras de underliggande fondernas hållbarhetsarbete och i dialog med förvaltaren kan vi säkerställa att de investeringar som görs överensstämmer med Placerums policy i hållbarhetsfrågor.

De fonder som ingår i Placerums fondportföljer följer hållbarhetsstrategier där man antingen exkluderar, inkluderar eller påverkar - alternativt kombinerar dessa.

Att exkludera innebär att man väljer bort sektorer som inte anses hållbara. Tillhör ett bolag någon av dessa sektorer är det således inte möjligt att investera i. De vanligast förekommande sektorerna för exkludering är:

- Fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Vapen
- Alkohol
- Tobak
- Pornografi

Kommersiell spelverksamhet

Att inkludera innebär att förvaltaren aktivt letar bolag som har möjlighet att dra nytta av omställningen mot ett hållbart samhälle. Det kan exempelvis vara bolag som ägnar sig åt vattenrening, förnyelsebar energi eller batteriteknik för elbilar.

Fonder kan också i sin roll som aktieägare påverka bolag för att påskynda utvecklingen. Ofta sker detta i kombination med någon av de övriga strategierna.

# OFFENSIV PORTFÖLJ

Mars

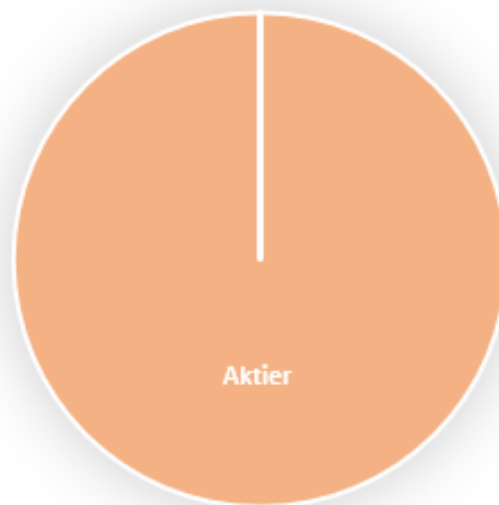
# 2021

## För vem?

Offensiv portfölj passar dig som har en lång sparhorisont och som kan acceptera stora kursrörelser för att maximera de långsiktiga avkastningsmöjligheterna. Den här portföljen riktar sig till icke-professionella investerare.

## Om portföljen

Portföljen investerar i aktiefonder på de marknader som för tillfället bedöms ha bäst avkastningsförutsättningar. Portföljen kan investera över hela världen, på utvecklade marknader och på tillväxtmarknader. Investeringar kan göras i såväl små som stora bolag samt i enskilda branscher.

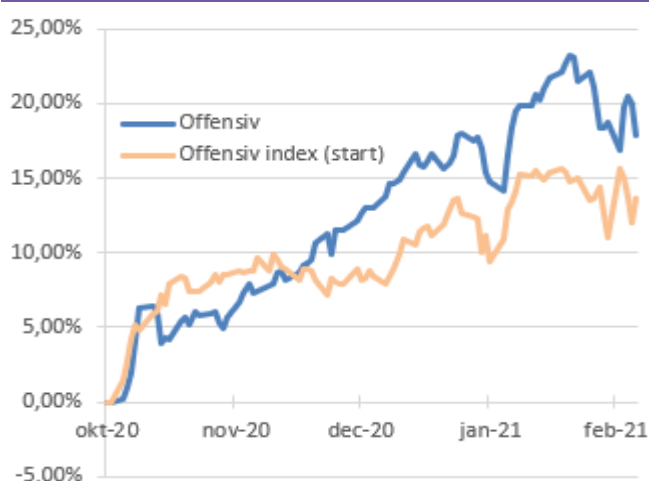


Ränta/Alt.inv	Aktier	Normalfördelning
0 %	100 %	100 % aktier

## Fondfakta

Depåförande institut	Nordnet
Jämförelseindex	MSCI WORLD (SEK)
Minsta investering	Nej
Insättningsavgift	Nej
Uttagsavgift	Nej
Årlig förvaltningsavgift	1,50 % + moms

## Utveckling sedan start



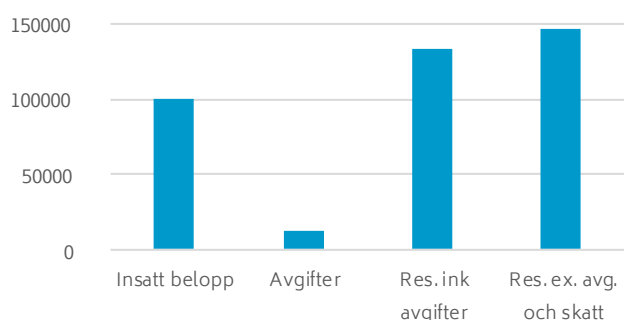
## RISIKINFORMATION

Detta produktblad utgör endast marknadsföring och inte rådgivning. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

## Kostnads- och avgiftsredovisning för presumtiva investerare

Diagrammet visar prognosen av den sammanlagda kostnaden över fem år med en initial insättning på 100 000 kr, där investeringen antas öka i värde med 8 % / år.

Avgiftsredovisning under 5 år



Totalt sparat kapital är 100 000 kr och de totala avgifterna under perioden är 11 949 kr. Efter avgifterna är resultatet 33 035 kr. Räknas avgifter och skatter bort uppgår resultatet till 46 933 kr.

### Avgiftsredovisning under 5 år

Insättningsavgift	0 kr	0,00 %
Fast förvaltningsavgift, årsvis	10 543 kr	1,875 %
Depåkostnader, årsvis	1 406 kr	0,25 %
<b>Totalt</b>	<b>11 949 kr</b>	<b>2,125 %</b>

## Kostnad för investeringstjänst

Avgifter	
Engångsavgifter	0 %
Löpande avgifter	1,875 %
Samtliga kostnader som rör trans.	0 %
Avgifter som rör stödtjänster	0,25 %
Extrakostnader	0 %
<b>Totalt</b>	<b>2,125 %</b>

## Kostnader rörande underliggande instrument

Avgifter	Dynamisk portfölj
Engångsavgifter	0,00 %
Löpande utgifter	1,33 %
- varav distributionsavgift	-0,68 %
Kostnader som rör transaktioner	0,11 %
Extrakostnader 0,19%*	-
<b>Totalt</b>	<b>0,76 %</b>

\* Resultatbaserad avgift som tas ur vissa fonder om förvaltaren slår sitt jämförelseindex. Om dessa fonder exempelvis slår sitt jämförelseindex med 1 procentenhet och har 20 % i resultatbaserad avgift så tas 0,20 % (0,01\*0,20) ut som avgift. Baserat på innehaven vid årsskiftet uppgick extrakostnaderna till 0,19 % och påverkade således totala avgiften från 0,76 % till 0,95 %.



## Hållbarhet vid investeringar

Som kapitalförvaltare bidrar Placerum till att finansiera olika företags verksamheter. Vi har därför en viktig roll att spela för att påskynda övergången till ett hållbart samhälle. Att identifiera, hantera och förebygga hållbarhetsrisker är därför en viktig del i portföljförvaltningen. Placerums fondportföljer investerar i såväl aktivt förvaltade fonder som indexfonder. I urvalsprocessen analyseras de underliggande fondernas hållbarhetsarbete och i dialog med förvaltaren kan vi säkerställa att de investeringar som görs överensstämmer med Placerums policy i hållbarhetsfrågor.

De fonder som ingår i Placerums fondportföljer följer hållbarhetsstrategier där man antingen exkluderar, inkluderar eller påverkar - alternativt kombinerar dessa.

Att exkludera innebär att man väljer bort sektorer som inte anses hållbara. Tillhör ett bolag någon av dessa sektorer är det således inte möjligt att investera i. De vanligast förekommande sektorerna för exkludering är:

- Fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Vapen
- Alkohol
- Tobak
- Pornografi

Kommersiell spelverksamhet

Att inkludera innebär att förvaltaren aktivt letar bolag som har möjlighet att dra nytta av omställningen mot ett hållbart samhälle. Det kan exempelvis vara bolag som ägnar sig åt vattenrening, förnyelsebar energi eller batteriteknik för elbilar.

Fonder kan också i sin roll som aktieägare påverka bolag för att påskynda utvecklingen. Ofta sker detta i kombination med någon av de övriga strategierna.

Senast uppdaterad 2021-09

**NORDNETPORTFÖLJER ISK/STANDARD INK. MOMS**

PORTFÖLJ	KOSTNAD FÖR KUND/ÅR INKL. MOMS	ERSÄTTNING FÖR PLACERUM/ÅR	Nordnets depåavg.	Placering 500 000 kr -kostnad för kund (inkl. Nordnets avg.)	Placering 500 000 kr -ersättning för Placerum
BANK FÖRSIKTIG	1,88%	1,71%	0,25%	10 625 kr	8 550 kr
BANK BALANSERAD	1,88%	1,70%	0,25%	10 625 kr	8 500 kr
BANK DYNAMISK	1,88%	1,50%	0,25%	10 625 kr	7 500 kr
BANK INDIVUELL/ANPASSAD/OFFENSIV	1,88%	1,50%	0,25%	10 625 kr	7 500 kr
BANK INDIVUELL/ANPASSAD/OFFENSIV - Över 5 mkr	1,63%	1,30%	0,25%	9 375 kr	6 500 kr
BANK FÖRSIKTIG ÖVER 5 MKR	1,63%	1,51%	0,25%	9 375 kr	7 550 kr
BANK BALANSERAD ÖVER 5 MKR	1,63%	1,50%	0,25%	9 375 kr	7 500 kr
BANK DYNAMISK ÖVER 5 MKR	1,63%	1,30%	0,25%	9 375 kr	6 500 kr

**NORDNETPORTFÖLJER K-FÖRS INK. MOMS**

PORTFÖLJ	KOSTNAD FÖR KUND/ÅR INKL. MOMS	ERSÄTTNING FÖR PLACERUM/ÅR	Nordnets försäkr.avg.	Placering 500 000 kr -kostnad för kund (inkl. Nordnets avg.)	Placering 500 000 kr -ersättning för Placerum
BANK FÖRSIKTIG	1,88%	1,74%	0,25%	10 625 kr	8 700 kr
BANK BALANSERAD	1,88%	1,80%	0,25%	10 625 kr	9 000 kr
BANK DYNAMISK	1,88%	1,79%	0,25%	10 625 kr	8 950 kr
BANK INDIVUELL/ANPASSAD/OFFENSIV	1,88%	1,50%	0,25%	10 625 kr	7 500 kr
BANK INDIVUELL/ANPASSAD/OFFENSIV - Över 5 mkr	1,63%	1,30%	0,25%	9 375 kr	6 500 kr
BANK FÖRSIKTIG ÖVER 5 MKR	1,63%	1,54%	0,25%	9 375 kr	7 700 kr
BANK BALANSERAD ÖVER 5 MKR	1,63%	1,60%	0,25%	9 375 kr	8 000 kr
BANK DYNAMISK ÖVER 5 MKR	1,63%	1,59%	0,25%	9 375 kr	7 950 kr

**NORDNET FIF FÖRSÄKRING MOMS TJP/PRIVATPENSIONER**

PORTFÖLJ	KOSTNAD FÖR KUND/ÅR INKL. MOMS	ERSÄTTNING FÖR PLACERUM/ÅR	Nordnets försäkr.avg.	Placering 500 000 kr -kostnad för kund (inkl. Nordnets avg.)	Placering 500 000 kr -ersättning för Placerum
	(Inklusive 0,45 försäkringsavgift)				
PENSION FÖRSIKTIG (75% Balanserad, 25% Optimera)	1,375%	1,375%	0,300%	8 375 kr	6 875 kr
PENSION BALANSERAD (100 % Balanserad)	1,400%	1,400%	0,300%	8 500 kr	7 000 kr
PENSION DYNAMISK (100 % Dynamisk)	1,600%	1,600%	0,300%	9 500 kr	8 000 kr

**NORDNET FIF FÖRSÄKRING MOMS IPS**

PORTFÖLJ	KOSTNAD FÖR KUND/ÅR INKL. MOMS	ERSÄTTNING FÖR PLACERUM/ÅR	Nordnets depåavg.	Placering 500 000 kr -kostnad för kund (inkl. Nordnets avg.)	Placering 500 000 kr -ersättning för Placerum
PENSION FÖRSIKTIG (75% Balanserad, 25% Optimera)	0,93%	0,93%	0,25%	5 875 kr	4 625 kr
PENSION BALANSERAD (100 % Balanserad)	0,95%	0,95%	0,25%	6 000 kr	4 750 kr
PENSION DYNAMISK (100 % Dynamisk)	1,15%	1,15%	0,25%	7 000 kr	5 750 kr

Senast uppdaterad 2021-09

I-klass PLACERUMS FONDER EJ MOMS

FOND	BOLAG	KOSTNAD FÖR KUND/ÅR	ERSÄTTNING FÖR PLACERUM/ÅR	Placering 500 000 kr -kostnad för kund (exkl. Förs.bolags avg.)	Placering 500 000 kr -ersättning för Placerum	Efer rabatt *
BALANSERAD	SEB	1,75%	0,59%	8 750 kr	2 950 kr	
DYNAMISK	SEB	1,95%	0,79%	9 750 kr	3 950 kr	
BALANSERAD	SPP	1,58%	0,89%	8 750 kr	4 450 kr	1,58%
DYNAMISK	SPP	1,76%	1,01%	9 750 kr	5 050 kr	1,76%
BALANSERAD	SPP Privat Pension	1,75%	0,72%	8 750 kr	3 575 kr	
DYNAMISK	SPP Privat Pension	1,95%	0,82%	9 750 kr	4 075 kr	

Senast uppdaterad 2021-09

Privat Pension//Fond//	Kostnad för kund			Placerums ersättning			
	Premie, avgift %	Adm. Kostnad %	Årskostnad kr	Engångsbetald premie Distributionsersättning	Löpande premie Distributionsersättning	Extrapremie/ Engångspremie	Kapitlersättning (notala värdet på försäkringen/år)
Länsförsäkringar	0	0,75/0,65 <sup>1</sup>	240	flytt in 4,5%	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning
Movestic	0	0,55/0,5/0,4 <sup>2</sup>	286	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning
SEB	0	0,65	311	flytt in 4%	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	0,15%
Skandia, fond (UL)	0	0,65	360	flytt in 3,5%	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	0,30%
Skandia, trad (L)	2	0,8	360	flytt in 3%	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	0,20%
SPP, fond	0%	0	0	flytt in 2%	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	0,00%
SPP, trad	0%	0,35	0	flytt in 2%	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	0,00%
Tjänstepension//Fond//							
Länsförsäkringar, Friplan fond	3/0 <sup>3</sup>	0,75/0,65 <sup>2</sup>	240 <sup>1</sup>	4,5%	4,5%	4,5%	0,20%
Länsförsäkringar, Friplan trad	3/0 <sup>3</sup>	0,75/0,65 <sup>2</sup>	240 <sup>1</sup>	4,5%	4,5%	4,5%	0,10%
Movestic	0	0,55/0,5/0,4 <sup>2</sup>	286	3,0%	5,0%	3,0%	0,20%
SEB, Tryggplan fond Tydligaplan	0	0,35	180	4%	4%	2,5%	0,15%
SEB, Tryggplan trad Tydligaplan	0	0,75	192	3%	3%	2%	0,15%
Skandia, TPS fond	0	0,65	360	3,0%	3,8%	3,8%	0,20%
Skandia, TPS trad	3%	0,65	360	3,0%	3,5%	3,5%	0,10%
SPP, fond	0	0,45	240	4%	4%	4%	0,20%
SPP, trad	0	0,8	240	4%	4%	4%	0,20%
Kapitallars //Förelägs akt k-förs.//Fond//							
Länsförsäkringar, Reflex spar	0	0,75/0,65 <sup>2</sup>	240	0,0%	0,0%	0,0%	0,70%
Movestic	0	0,55/0,5/0,4 <sup>2</sup>	286	4,0%	4,0%	4,0%	0,20%
SEB, Pensionsspar fond	0	0	0	1,50%	1,5%	1,5%	0,15%
SEB, Fondförsäkring	0	0,65	311	3%	3%	3%	0,15%
SEB, trad	0	0,95	150	3,00%	3,0%	3,0%	0,00%
Skandia, fond (UL)	0	0,65	360	3,5%	3,5%	3,5%	0,30%
Skandia, trad (L)	2%	0,8	360	3,0%	3,5%	3,5%	0,20%
SPP, fond	0	0,45	240	4%	4%	4%	0,20%
SPP, trad	0	0,8	240	4%	4%	4%	0,20%
Risikopremier							
Tydliga EuroAcciden (Plansjuk, TGL)			Se offertunderlag		10,0%		
Tydliga riskförsäkringar (sjukvård, olycksfall mm)			Se offertunderlag		10,0%		
Skandia TNUG (livförsäkring)			Se offertunderlag	42,0%			
Skandia Grundskydd Företag			76kr/försäkrad		1,0%		

Gäller SPP:

### \*Ersättningstrappa

Engångspremier och inflyttat kapital med kortare tid till utbetalning än 60 månader. Ersättning beräknas på inbetald premie.

Från och med månad	Till och med månad	Ersättning
0	11	1,5 %
12	23	2 %
24	35	2,5 %
36	47	3 %
48	59	3,5 %
60	-	4 %

under 750 000kr = 0,55%  
 750 000- 1 499 000kr = 0,5%  
 över 1 500 000 kr = 0,4%  
 0,65% om premier över 12 000kr/år  
 0 kr i årsavgift om premier över 4 000 kr/mån  
 0 kr i årsavgift på kapital över 1 500 000 kr  
 0 % om premie på 12 000 kr eller mer

**Skandia**  
 Premiärsättning vid skötselfullmakt Ersättning se ovan  
 TPS fribrev ingen ersättning  
 Kapitlersättning TPS= 0,20% fond el 0,20% trad, Kapitallänsförsäkringar 0,30% fond el 0,20% trad  
 Gäller försäkringar tecknade efter 2006-10-01  
 Alla ändringar går efter nya villkoren

**SPP**  
 Premiärsättning vid skötselfullmakt Ersättning se ovan  
 Kapitlersättning 0,20% fond el 0,15% trad  
 Ingen tidsbegränsning  
 Alla ändringar går efter nya villkoren

**Länsförsäkringar**  
 Premiärsättning vid skötselfullmakt Ersättning se ovan  
 Kapitlersättning 0,20% fond el 0,10% nya trad  
 Tidsbegränsning?

**SEB**  
 Premiärsättning vid skötselfullmakt Pension = Ersättning 2,6% vid skötselfullmakt (+1,4% nyteckning)  
 Kapitlersättning Pension = 0,15% fond, 0,15% trad  
 Om försäkring tecknades med up-front gäller även detta på höjningar

**Movestic**  
 Premiärsättning vid skötselfullmakt Ersättning se ovan, beroende på vilken ersättningsnivå som valdes vid teckningen  
 Kapitlersättning 0,75% fond  
 Om försäkring tecknades med up-front gäller även detta på höjningar

**Folksam**  
 Premiärsättning vid skötselfullmakt Pension= 4%, kapitalförsäkring =3%  
 Kapitlersättning Pension = 0,25% fond, 0,1% trad  
 Om försäkring tecknades med up-front gäller även detta på höjningar