Förköpsinformation, version 2026-06

Information om Placerum Kapitalförvaltning AB (nedan Placerum)

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

Du hittar kontaktuppgifter till våra lokala kontor på hemsidan; https://placerum.se/kontakt/

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
Placerum ger inte råd på grundval av opartisk och personlig analys. Det innebär dels att vi kan lämna råd om egna produkter, dels att vi får ha ett mer begränsat produktutbud än vad som gäller för rådgivning grundad på en opartisk och personlig analys samt att vi kan ta emot och behålla ersättning från annan än dig som kund.

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.

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
Värdepappersrörelse
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.

Du som kund kan kontakta Finansinspektionen för att få information om vilka anställda som har rätt att distribuera försäkringar. Du kan läsa om det i Finansinspektionens företagsregister (www.fi.se)

Placerums tjänster
Portföljförvaltning

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

Placerum avser att 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 mer information i respektive produktblad för portföljerna.

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	70% Solactive SEK FRN IG Credit Index, 10% SIX PRX, 20% MSCI World All Cap Index (SEK)
Balanserad	50% Solactive SEK FRN IG Credit Index, 20% SIX PRX, 30% MSCI World All Cap Index (SEK)
Dynamisk	10% OMRX-T-Bill, 35% SIX PRX, 55% MSCI World All Cap Index (SEK)

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. När Bolaget tillhandahåller investerings- och försäkringsrådgivning integrerar Bolaget hållbarhetsrisker vid rekommenderade produkter och lämnade råd genom att efterfråga kundernas hållbarhetspreferenser. Integrering av hållbarhetsrisker är en del av den analys som genomförs av olika finansiella produkter innan råd om en investering kan lämnas. Av de hållbarhetsrisker som identifierats hos de olika finansiella produkterna som Bolaget lämnar råd om så utgör klimatomställningen den främsta. Genom att Bolaget löpande identifierar och exkluderar de sektorer som är mest utsatta för hållbarhetsrisker är Bolagets bedömning att dess troliga inverkan på avkastningen för de finansiella produkter det lämnas råd om är mycket begränsad

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 och på Bolagets hemsida.

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 försämras 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 35 procent av en enskild portfölj hos Nordnet. Under vissa förutsättningar kan det finnas kunder som rekommenderas att placera ett större innehav i fonden Anpassad Aktie Plus, som förvaltas av Placerum. I dessa fall kommer ett separat avtal att skrivas med kund där mandaten för Polar framgår.
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 samt kundens hållbarhetspreferenser.

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

För att vi ska kunna tillhandahålla dig tjänster behöver vi samla in och behandla personuppgif¬ter, exempelvis namn och kontaktuppgifter. När vi behandlar personuppgifter sker det alltid i enlighet med tillämplig lagstiftning och du kan känna sig trygg med att vi behandlar person¬uppgifterna på ett ansvarsfullt och säkert sätt.
Mer information om hur vi behandlar person-uppgifter finns i vår Integritetspolicy på vår webbplats www.placerum.se

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). För mer detaljerad information se bilaga med exakta avgifter för olika tjänster.

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 förköps-information 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 tecknat ansvarsförsäkring hos W.R. Berkley Insurance AG. Drabbas kunden av skada eller ekonomisk förlust där kunden anser att rådgivarens 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 bort märka att en skada uppkommit. Den högsta ersättningen som kan betalas är 10 000 000 kr per skada och totalt 100 000 000 per år.
Vid skada kontakta:
W.R Berkley Insureance AG, svensk filiial.
Holländargatan 17, 111 60 Stockholm.

Försäkringsdistribution

Placerum har tecknat ansvarsförsäkring hos W.R. Berkley Insurance AG. 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 bort märka att en skada uppkommit. Den högsta ersättningen som kan betalas ut för varje skada är 1 564 610 euro och totalt EUR 3 129 230 för alla skador under ett år om antalet fysiska personer som är anställda försäkringsförmedlare uppgår till högst 10 personer, 4 693 840 euro per år om antalet uppgår till mellan 11 och 20, och 6 258 450 euro per år om antalet överstiger 20 personer.
Vid skada kontakta:
W.R. Berkley Insurance AG, Birger Jarlsgatan 22, 4 tr, 114 34 Stockholm
sverige@wrberkley.com
www.berkleyforsakring.se
Skadehantering sköts av Crawford & Company (Sweden) AB. Alla krav på försäkringsersättning eller notifieringar om händelser relaterade till

försäkringen ska skriftligen skickas till ansvar@crawco.se eller Crawford & Company (Sweden) AB, Box 6044, 171 06 Solna.

Motverkade av penningtvätt och finansiering av terrorism

I lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism återfinns flera grundläggande krav för identitetskontroll med mera. Särskilda regler gäller för personer i politiskt utsatt ställning (PEP). Information kan komma att efterfrågas av dig som kund i samband med att du blir kund alt. tecknar nya tjänster/produkter.

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, 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, 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 tillmötesgås ska Kunden ha rätt att få en motivering till detta.

Kunden kan också erhålla vägledning från Konsumenternas Bank- och Finansbyrå, Konsumenternas Försäkringsbyrå, Konsumentverket 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.

Svenska försäkringsförmedlares förening

Bolaget är medlem i Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM), som är en branschorganisation för försäkringsförmedlare. För att kunna bli medlem krävs att förmedlaren uppfyller samtliga krav som Finansinspektionen ställer. Därutöver gör SFM en egen kontroll av varje individuell förmedlares kunskap och kompetens. Svenska Försäkringsförmedlares förening (SFM), www.sfm.se

Insuresec

Bolaget är anslutet till InsureSec. Med hjälp av regelverk, disciplinnämnd och kriterier för kunskap och kompetens syftar InsureSecs verksamhet till att öka kvalitén och kundnyttan för rådgivning och distribution av försäkringar i Sverige. InsureSec vill främja en sund konkurrens på lika villkor, motverka osund rådgivning/försäljning och bidra till ökad transparens i frågor om försäkringsförmedlares kunskap och kompetens, dokumentation från distributionstillfället och priset för förmedlingen. Anslutningen till InsureSec innebär bl a att anställda försäkringsförmedlare ska vara licenserade och att vår verksamhet granskas av InsureSec samt att Disciplinnämnden för försäkringsdistribution har mandat att fatta beslut i disciplinärenden för vår försäkringsdistribution.

Du som kund kan anmäla överträdelser av de regelverk som gäller för försäkringsdistribution till InsureSec.
InsureSec, www.insuresec.se

Swedsec

Bolaget är anslutet till Swedsec. Swedsec arbetar för höga kunskaper, regelefterlevnad och god etik på finansmarknaden. Detta görs genom licensiering baserat på kunskapskrav och tester genom ett disciplinärt förfarande vid regelöverträdelser Swedsec bidrar således till konsumentskyddet.
Swedsec, www.swedsec.se

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
www.placerum.se

Senast uppdaterad 2026-09

NORDNETPORTFÖLJER ISK/STANDARD INK. MOMS

Volym	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
0-5 Mkr	BANK FÖRSIKTIG	1,88%	1,74%	0,20%	10 375 kr	8 700 kr
0-5 Mkr	BANK BALANSERAD	1,88%	1,74%	0,20%	10 375 kr	8 700 kr
0-5 Mkr	BANK DYNAMISK/ANPASSAD/INDIVIDUELL	1,88%	1,50%	0,20%	10 375 kr	7 500 kr
5-10 Mkr	BANK DYNAMISK/ANPASSAD/INDIVIDUELL - **Över 5 mkr**	1,63%	1,30%	0,20%	9 125 kr	6 500 kr
5-10 Mkr	BANK FÖRSIKTIG **ÖVER 5 MKR**	1,63%	1,54%	0,20%	9 125 kr	7 700 kr
5-10 Mkr	BANK BALANSERAD **ÖVER 5 MKR**	1,63%	1,54%	0,20%	9 125 kr	7 700 kr
10-> kr	BANK FÖRSIKTIG -**Över 10 mkr**	1,38%	1,34%	0,20%	7 875 kr	6 700 kr
10-> kr	BANK BALANSERAD-**Över 10 mkr**	1,38%	1,34%	0,20%	7 875 kr	6 700 kr
10-> kr	BANK DYNAMISK/ANPASSAD/INDIVIDUELL-**Över 10 mkr**	1,38%	1,10%	0,20%	7 875 kr	5 500 kr

NORDNETPORTFÖLJER K-FÖRS INK. MOMS

Volym	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
0-5 Mkr	BANK FÖRSIKTIG	1,88%	1,74%	0,25%	10 625 kr	8 700 kr
0-5 Mkr	BANK BALANSERAD	1,88%	1,74%	0,25%	10 625 kr	8 700 kr
0-5 Mkr	BANK DYNAMISK/ANPASSAD/INDIVIDUELL	1,88%	1,50%	0,25%	10 625 kr	7 500 kr
5-10 Mkr	BANK DYNAMISK/ANPASSAD/INDIVIDUELL - **Över 5 mkr**	1,63%	1,30%	0,20%	9 125 kr	6 500 kr
5-10 Mkr	BANK FÖRSIKTIG **ÖVER 5 MKR**	1,63%	1,54%	0,20%	9 125 kr	7 700 kr
5-10 Mkr	BANK BALANSERAD **ÖVER 5 MKR**	1,63%	1,54%	0,20%	9 125 kr	7 700 kr
10-> kr	BANK DYNAMISK/ANPASSAD/INDIVIDUELL - **Över 10 mkr**	1,38%	1,10%	0,15%	7 625 kr	5 500 kr
10-> kr	BANK FÖRSIKTIG **ÖVER 10 MKR**	1,38%	1,34%	0,15%	7 625 kr	6 700 kr
10-> kr	BANK BALANSERAD **ÖVER 10 MKR**	1,38%	1,34%	0,15%	7 625 kr	6 700 kr

NORDNET FiF FÖRSÄKRING MOMS TJP/PRIVATPENSIONER

Volym	FIF	KOSTNAD FÖR KUND/ÅR INKL. MOMS	ERSÄTTNING FÖR PLACERUM/ÅR	Nordnets förs.avg.		
		(Inklusive 0,45 försäkringsavgift)				
0-5 Mkr	PENSION MIX (75% Anpassad Balans, 25% Anpassad Ränta)	1,375%	1,215%	0,25%	8 125 kr	6 075 kr
0-5 Mkr	PENSION ANPASSAD BALANS	1,400%	1,240%	0,25%	8 250 kr	6 200 kr
0-5 Mkr	PENSION ANPASSAD FLEX	1,450%	1,290%	0,25%	8 500 kr	6 450 kr
0-5 Mkr	PENSION ANPASSAD AKTIE PLUS **OBS! Res.baserad avg.****	1,450%	1,290%	0,25%	8 500 kr	6 450 kr
5-10 Mkr	PENSION MIX (75% Anpassad Balans, 25% Anpassad Ränta) Över 5 Mkr	1,375%	1,215%	0,20%	7 875 kr	6 075 kr
5-10 Mkr	PENSION ANPASSAD BALANS Över 5 Mkr	1,400%	1,240%	0,20%	8 000 kr	6 200 kr
5-10 Mkr	PENSION ANPASSAD FLEX Över 5 Mkr	1,450%	1,290%	0,20%	8 250 kr	6 450 kr
5-10 Mkr	PENSION ANPASSAD AKTIE PLUS **OBS! Res.baserad avg.**** Över 5 Mkr	1,450%	1,290%	0,20%	8 250 kr	6 450 kr
10-> kr	PENSION MIX (75% Anpassad Balans, 25% Anpassad Ränta) Över 10 Mkr	1,375%	1,215%	0,15%	7 625 kr	6 075 kr
10-> kr	PENSION ANPASSAD BALANS Över 10 Mkr	1,400%	1,240%	0,15%	7 750 kr	6 200 kr
10-> kr	PENSION ANPASSAD FLEX Över 10 Mkr	1,450%	1,290%	0,15%	8 000 kr	6 450 kr
10-> kr	PENSION ANPASSAD AKTIE PLUS **OBS! Res.baserad avg.**** Över 10 Mkr	1,450%	1,290%	0,15%	8 000 kr	6 450 kr

NORDNET FiF FÖRSÄKRING MOMS IPS

Volym	FIF	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
0- >	PENSION MIX (75% Anpassad Balans, 25% Anpassad Ränta)	0,93%	0,77%	0,20%	5 625 kr	3 825 kr
0- >	PENSION ANPASSAD BALANS	0,95%	0,79%	0,20%	5 750 kr	3 950 kr
0- >	PENSION ANPASSAD FLEX	1,00%	0,84%	0,20%	6 000 kr	4 200 kr
0- >	PENSION ANPASSAD AKTIE PLUS **OBS! Res.baserad avg.****	1,00%	0,84%	0,20%	6 000 kr	4 200 kr

NORDNET ANPASSAD AKTIE PLUS ISK/STANDARD, K-FÖRS

Volym	FIF	KOSTNAD FÖR KUND/ÅR INKL. MOMS	ERSÄTTNING FÖR PLACERUM/ÅR	Nordnets depå-/förs.avg.	Placering 500 000 kr -kostnad för kund (inkl. Nordnets avg.)	Placering 500 000 kr -ersättning för Placerum
0-5 Mkr	STANDARD & ISK - ANPASSAD AKTIE PLUS OBS! Res.baserad avg.**	1,875%	1,54%	0,20%	10 375 kr	7 700 kr
5-10 Mkr	STANDARD & ISK - ANPASSAD AKTIE PLUS OBS! Res.baserad avg.**	1,625%	1,34%	0,20%	9 125 kr	6 700 kr
10-> kr	STANDARD & ISK - ANPASSAD AKTIE PLUS OBS! Res.baserad avg.**	1,375%	1,14%	0,20%	7 875 kr	5 700 kr
0-5 Mkr	K-FÖRSÄKR - ANPASSAD AKTIE PLUS OBS! Res.baserad avg.**	1,875%	1,54%	0,25%	10 625 kr	7 700 kr
5-10 Mkr	K-FÖRSÄKR - ANPASSAD AKTIE PLUS OBS! Res.baserad avg.**	1,625%	1,34%	0,20%	9 125 kr	6 700 kr
10-> kr	K-FÖRSÄKR - ANPASSAD AKTIE PLUS OBS! Res.baserad avg.**	1,375%	1,14%	0,15%	7 625 kr	5 700 kr

* Kostnad för kund inkluderar fondens förvaltningsavgift på 1% samt en rådgivnings- och administrationsavgift

** Fonden Anpassad Aktie Plus har möjlighet att ta ut en resultatbaserad avgift

Resultatbaserad avgift utgör 10 % av den del av andelsklassens avkastning som överstiger fondens tröskelvärde, MSCI World All Cap Net Index (omräknat till SEK). Avgiften får tas ut när andelsklassen överträffar sitt tröskelvärde, men får endast tas ut på samma överavkastning i förhållande till tröskelvärdet en gång (s.k. high watermark). Om värdeutvecklingen för andelsklassen är negativ, men ändå överstiger tröskelvärdet kan resultatbaserad avgift tas ut. Avgiften beräknas kollektivt efter avdrag för den fasta avgiften och debiteras månatligen om tillämpligt. Se fondens informationsbroschyren för räkneexempel.

Senast uppdaterad 2026-10

B-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
ANPASSAD BALANS	LF	1,50%	0,56%	7 500 kr	2 800 kr
ANPASSAD FLEX	LF	1,50%	0,56%	7 500 kr	2 800 kr
ANPASSAD AKTIE PLUS	LF	1,50%	0,56%	7 500 kr	2 800 kr
ANPASSAD BALANS	SEB	1,50%	0,59%	7 500 kr	2 950 kr
ANPASSAD FLEX	SEB	1,50%	0,59%	7 500 kr	2 950 kr
ANPASSAD AKTIE PLUS	SEB	1,50%	0,59%	7 500 kr	2 950 kr
ANPASSAD BALANS	SPP	1,50%	0,61%	7 500 kr	3 050 kr
ANPASSAD FLEX	SPP	1,50%	0,61%	7 500 kr	3 050 kr
ANPASSAD AKTIE PLUS	SPP	1,50%	0,61%	7 500 kr	3 050 kr
ANPASSAD BALANS	Futur	1,50%	0,64%	7 500 kr	3 200 kr
ANPASSAD FLEX	Futur	1,50%	0,64%	7 500 kr	3 200 kr
ANPASSAD AKTIE PLUS	Futur	1,50%	0,64%	7 500 kr	3 200 kr
ANPASSAD BALANS	Movestic	1,50%	0,64%	7 500 kr	3 200 kr
ANPASSAD FLEX	Movestic	1,50%	0,64%	7 500 kr	3 200 kr
ANPASSAD AKTIE PLUS	Movestic	1,50%	0,64%	7 500 kr	3 200 kr
ANPASSAD BALANS	Folksam	1,50%	0,61%	7 500 kr	3 050 kr
ANPASSAD FLEX	Folksam	1,50%	0,61%	7 500 kr	3 050 kr
ANPASSAD AKTIE PLUS	Folksam	1,50%	0,61%	7 500 kr	3 050 kr
ANPASSAD BALANS	Skandia	1,50%	0,59%	7 500 kr	2 950 kr
ANPASSAD FLEX	Skandia	1,50%	0,59%	7 500 kr	2 950 kr
ANPASSAD AKTIE PLUS	Skandia	1,50%	0,59%	7 500 kr	2 950 kr

Senast uppdaterad 2026-10

	Kostnad för kund			Placerums ersättning			
Privat Pension	**Premie. avgift %**	**Adm. Kostnad %**	**Årskostnad kr**	**Engångsbetald premie Distributionsersättning**	**Löpande premie Distributionsersättning**	**Flytt-in**	**Kapitalersättning** (totala värdet på försäkringen/år)
Länsförsäkringar, Fond	0	0,00	0 kr	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	2,0%	0,00%
SEB Placerum plan	0	0,25	0 kr	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	1,5%	0,35%
SPP, fond Placerum plan	0	0,45	0 kr	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	1,5%	0,62%
SPP, trad	0	0,35	0 kr	stängt för nyteckning	stängt för nyteckning	2,0%	0,00%
Tjänstepension							
Placerumplan, fond							
Länsförsäkringar, Friplan		0,35*	0*	3,5%	3,5%	3,5%	0,35%
SEB, Tryggplan		0,25	0 kr	3,5%	3,5%	1,5%	0,35%
SPP		0,45	0 kr	1,5%	3,5%	1,5%	0,62%
Säkraplan, Fond							
Folksam Säkraplan A		0,25	120 kr	3%	5%	3%	0,20%
Futur Säkraplan A		0,30	180 kr	3%	5%	3%	0,20%
Movestic Säkraplan A		0,20**	0,6% pbb**	3%	5%	3%	0,20%
Skandia, TPS fond Säkraplan (Skandia 1 av 2 förs.bolag) fr 5 anställda	2%		240 kr	3%	5%	3%	0,20% (ges ej på fribrev)
Skandia, TPS fond Säkraplan Exklusiv (Skandia enda försäkringsbolag)	2%		0 kr	3%	5%	3%	0,20% (ges ej på fribrev)
Kapitalförsäkringar privat/företag							
Länsförsäkringar, Reflex (privat K) FLEX PRIS 35 Uppdaterad 260401	0	0,35	0 kr	0%	0,0%	——	0,40%
Länsförsäkringar Fond, Kassapl & Direktp FLEX PRIS 35 Uppdaterad 260401	0	0,35	0 kr	0%	0,0%	——	0,40%
SEB, Fondförsäkring	0	0,30	0 kr	3,0%	3,0%	——	0,15%
SEB, trad	0	0,95	150 kr	3,0%	3,0%	——	0,00%
SPP, fond Placerum plan	0	0,45	0 kr	1,5%	3,5%	——	0,62%
SPP, trad Placerum plan	0	0,80	0 kr	1,5%	3,5%	——	0,45%
Riskpremier							
SEB Riskförsäkringar utanför TP (Vård/Olycksfall/TGL/Trygghälsa)			Se offertunderlag		10,0%		
Säkra EuroAccident (Plansjuk, TGL)			Se offertunderlag		10,0%		
Säkra riskförsäkringar (sjukvård, olycksfall mm)			Se offertunderlag		10,0%		
Skandia TNUG (livförsäkring)			Se offertunderlag	42,0%			
Skandia TNUG (privat livförsäkring)			Se offertunderlag		5,0%		
Skandia Grundskydd Företag			60kr/försäkrad		1,0%		

* Gäller för löpande + engångsbetalda försäkringar tecknade fr o m 2024-03-01. Befintliga fribrev + engångsbetalda försäkringar har kvar den fasta avgiften på 200 kr.

** Movestic 0,6% av pbb upp till värde 750 kkk däröver 0 kr i fast årlig avgift

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	0,75 %
12	23	1 %
24	35	1,25 %
36	47	1,50 %
48	59	1,75 %
60	–	2 %