

FÖRHANDSINFORMATION OM KOSTNADER OCH AVGIFTER

FPJ ska informera sina kunder om alla kostnader och avgifter som är förknippade med de investeringstjänster och sidotjänster som bolaget tillhandahåller, inklusive kostnader för finansiella instrument som ingår samt hur kunden erlägger betalning för dessa. Informationen ska även inkludera eventuella betalningar som bolaget får från en tredje part. Avgifter kommer att påverka den avkastning som du får.

1. KOSTNADER OCH AVGIFTER FÖR FPJS DEPÅTJÄNST OCH PORTFÖLJFÖRVALTNINGSTJÄNST

FPJ tar inte ut några kostnader eller avgifter för tillhandahållandet av kundens depå.

FPJ tar ut en fast löpande avgift på 0,35 % av förvaltad kapital beräknat på daglig basis (i beloppet ingår 0,07 % mervärdesskatt (moms)). I denna ingår transaktionsavgifter som uppstår vid handel i aktier inom ramen för portföljförvaltningstjänsten. Inget resultatbaserat arvode utgår.

2. KOSTNADER OCH ARVODE FÖR FINANSIELLA INSTRUMENT SOM INGÅR I PORTFÖLJEN

I tillägg till ovan tillkommer löpande avgift för den investering i ETF:en (XACT Obligation) som FPJ kan göra inom ramen för portföljförvaltningstjänsten. Den löpande avgiften för ETF:en består av förvaltningsarvode till det fondbolag som förvaltar ETF:en och uppgår till 0,10 % per år. Då siffran är baseras på historiska uppgifter kan avgiften komma att variera något från år till år. Om det uppkommer en materiell skillnad i data kommer FPJ att uppdatera avgiftsbeloppet.

3. RÄKNEEXEMPEL OCH ILLUSTRATION

I räkneexemplet nedan illustreras avgifternas sammanlagda effekt på din avkastning. Illustrationen är endast ett exempel och ingen garanti eller prognos för hur portföljens avkastning kommer att utvecklas. Exemplet bygger på följande antaganden:

- Investerat belopp / ingående värde i portföljen: 10 000 kr
- Risknivå 3: 60 % aktier och 40 % räntebärande värdepapper
- Årsavkastning: 8 %
- Spartid/investeringsperiod: 1 år

Avgifterna har beräknats på 10 400 kr som motsvarar snittvärdet på portföljen under år 1 $[(10\,000 + 10\,800) / 2]$, samt ett under året konstant belopp på 4000 kr investerat i en obligations-ETF. Då kostnader och avgifter beräknas dagligen baserat på kundens värde i portföljen dessa komma att vara högre om värdet på portföljen ökar och lägre om värdet på portföljen minskar. Den faktiska kostnaden kommer att redovisas i ditt årsbesked.

Kostnader och avgifter <i>Räkneexempel och illustration</i>		
Avgifternas effekt på portföljens värde		
Portföljens initiala värde (startdatum)	10 000 kr	
Portföljens värde efter avgifter i slutet av år 1	10 800 kr	

Totalt uttagna avgifter år 1 i kr	40,40 kr	
Totalt uttagna avgifter år 1, som procent av portföljens snittvärde under året	0,388 %	
Kostnadsredovisning nedbruten på avgiftstyp		
Typ av avgift	Uttryckt i kontantbelopp	Uttryckt i procent
Arvode för portföljförvaltningstjänst	36,40 kr	0,350 %
Kostnad för depåttjänst (ISK-avtal)	0	0
Tredjepartsersättningar som FPJ erhåller	0	0
Kostnad för finansiella instrument (ETF) (Beräkningen baseras på maximal investering i ETF vilken uppgår till 40 % av portföljens värde)	4,00 kr	0,038 %
Kostnad för finansiella instrument (aktier)	0	0
Totalt	40,40 kr	0,388 %