

FÖRHANDSINFORMATION OM KOSTNADER OCH AVGIFTER

Sigmastocks ska informera sina kunder om alla arvoden, avgifter och kostnader som utgår för de investeringstjänster och sidotjänster som bolaget tillhandahåller kunden, inklusive avgift och kostnader för relevanta finansiella instrument, samt hur kunden erlägger betalning för dessa. Informationen ska även omfatta eventuella provisioner, ersättningar eller andra förmåner som bolaget erhåller från andra än kunden (tredjepartsersättning). Avgifter och kostnader är viktiga då de påverkar kundens avkastning.

1. KOSTNADER OCH AVGIFTER FÖR SIGMASTOCKS PORTFÖLJFÖRVALTNINGSTJÄNST

Sigmastocks tar ut en fast löpande avgift på 0,35 % av förvaltad kapital beräknat på daglig basis (i beloppet ingår 0,07 % mervärdesskatt (moms)).

Utöver detta utgår en transaktionsavgift på 0,10 % som tas ut på omsatt kapital, dvs när aktier och fondandelar köps vid insättningar, säljs vid uttag eller köps och säljs vid ombalansering. Bolaget har gjort bedömningen att det inte skall utgå någon mervärdesskatt på transaktionsavgiften. Transaktionsavgiften avgift börjar gälla från den 2 oktober 2022. Inget resultatbaserat arvode utgår.

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

Utöver de avgifter som Sigmastocks debiterar kunden enligt avsnitt 1 ovan, tillkommer löpande avgifter för den placering i ETF:en (XACT Obligation) som Sigmastocks kan komma att göra inom ramen för portföljförvaltningsuppdraget. Den löpande avgiften för ETF:en består av ett förvaltningsarvode som det fondbolag som förvaltar ETF:en tar ut för förvaltningen av ETF:en. Förvaltningsavgiften uppgår till 0,10 % per år av förvaltad kapital i fonden (ETF:en). Då siffran är baseras på historiska uppgifter kan förvaltningsavgiften komma att variera något från år till år. Om det skulle uppkomma en materiell skillnad i förvaltningsarvode kommer Sigmastocks att uppdatera avgiftsbeloppet i detta samt andra relevanta dokument.

3. RÄKNEEXEMPEL OCH ILLUSTRATION

3.1 Exempel 1

Ett annat exempel som är mer beskrivande för våra kunder är ett sparande över längre tid och insättningar varje månad. Exemplets antaganden är:

- Ingående värde i portföljen: 10 000 kr
- Månadssparande: 1000 kr
- Risknivå 3: 60 % aktier och 40 % räntebärande värdepapper
- Årsavkastning: 8 %
- Spartid/investeringsperiod: 10 år
- Ombalanseringsandel: 10 %

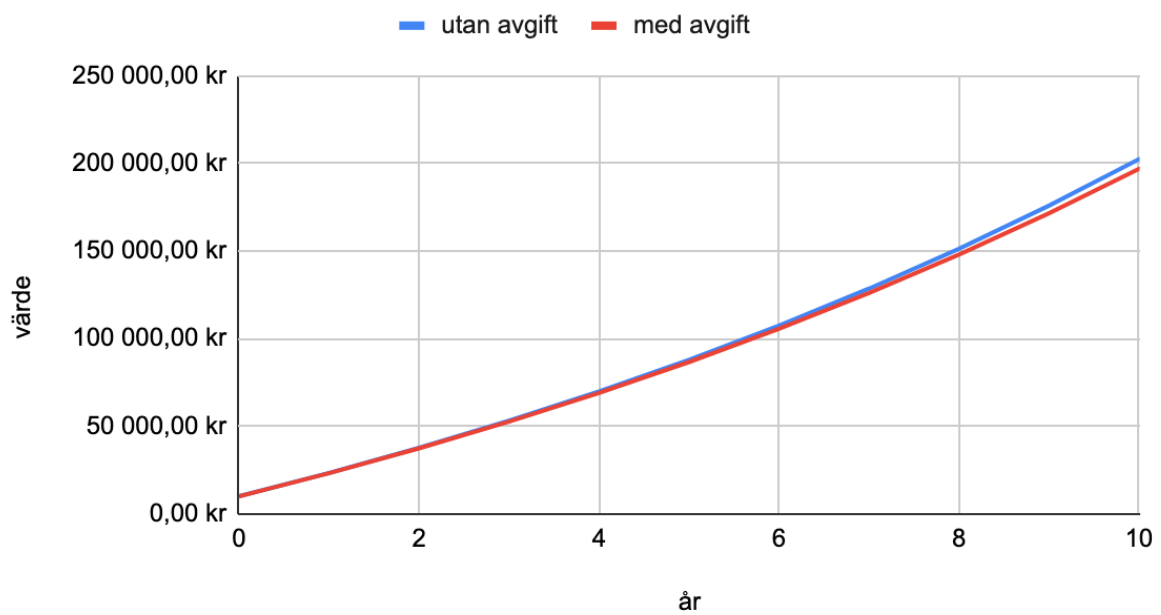
År 0 representerar första insättningen och år 10,01 är den tidpunkt direkt efter det tionde året när sparbeloppet tas ut. Årsavkastningen är pålagd i slutet av varje år och månadssparandet är beräknat som snittvärdet av sparandet och avkastningen under året: $1000(12 + \sum_{i=1}^{12} (1 - \frac{i}{12})8\%) = 12\,440$ kr.

Se hela uträkningen nedan.

Den genomsnittliga årliga avgiften under tio år för detta exempel är **0,442 %**.

Skillnaden mellan portföljvärdet utan avgift och med illustreras i nedanstående graf.

portföljvärde



	år	0	1	2	3	4	5
portföljvärde	utan avgift	10 000,00 kr	23 280,00 kr	37 622,40 kr	53 112,19 kr	69 841,17 kr	87 908,46 kr
	månads-sparande		12 440,00 kr	12 440,00 kr	12 440,00 kr	12 440,00 kr	12 440,00 kr
transaktions-avgift	insättning	10,00 kr	12,44 kr	12,44 kr	12,44 kr	12,44 kr	12,44 kr
	ombalan-sering	0	4,64 kr	7,49 kr	10,55 kr	13,84 kr	17,38 kr
	uttag	0	0	0	0	0	0
fondavgift		0	8,97 kr	14,24 kr	19,90 kr	26,00 kr	32,55 kr
förvaltnings-avgift		0	81,26 kr	131,05 kr	184,60 kr	242,21 kr	304,16 kr
summa avgifter		10,00 kr	107,31 kr	165,21 kr	227,49 kr	294,48 kr	366,54 kr
portföljvärde	med avgift	9 990,00 kr	23 161,89 kr	37 329,63 kr	52 568,51 kr	68 959,50 kr	86 589,72 kr
	avgift procent		0,506%	0,443%	0,433%	0,427%	0,423%

	år	6	7	8	9	10	10,01
portföljvärde	utan avgift	107 421,14 kr	128 494,83 kr	151 254,41 kr	175 834,77 kr	202 381,55 kr	202 381,55 kr
	månads-sparande	12 440,00 kr	12 440,00 kr	12 440,00 kr	12 440,00 kr	12 440,00 kr	
transaktions-avgift	insättning	12,44 kr	12,44 kr	12,44 kr	12,44 kr	12,44 kr	0
	ombalan-sering	21,19 kr	25,28 kr	29,69 kr	34,43 kr	39,53 kr	0
	uttag	0	0	0	0	0	196,87 kr
fondavgift		39,61 kr	47,19 kr	55,35 kr	64,13 kr	73,57 kr	
förvaltnings-avgift		370,81 kr	442,49 kr	519,59 kr	602,52 kr	691,71 kr	0
summa avgifter		444,04 kr	527,40 kr	617,07 kr	713,51 kr	817,25 kr	196,87 kr
portföljvärde	med avgift	105 552,86 kr	125 949,69 kr	147 888,59 kr	171 486,17 kr	196 867,82 kr	196 670,95 kr
	avgift procent	0,421%	0,419%	0,417%	0,416%		0,516%

3.1 Exempel 2

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
- Ombalanseringsandel: 10 %

Den initiala transaktionsavgiften på insättningen vid sparandets start beräknas på 10 000 kr, resterande avgifter 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 utanavgifter i slutet av år 1	10 800 kr	
Totalt uttagna avgifter år 1, i kr	63,28 kr	
Totalt uttagna avgifter år 1, som procent av portföljens snittvärde under året	0,604 %	
Kostnadsredovisning nedbruten på avgiftstyp		
Typ av avgift	Uttryckt i kontantbelopp	Uttryckt i procent
Avgift för portföljförvaltningstjänst	36,40 kr	0,350 %
Tredjepartsersättningar som Sigmastocks erhåller	0	0
Kostnad för finansiella instrument (ETF) (Beräkningen baseras på maximal investering	4,00 kr	0,038 %

i ETF vilken uppgår till 40 % av portföljens värde)		
Kostnad för finansiella instrument (aktier)	0	0
Transaktionsavgift, initial köp för hela beloppet vid sparandets start	10,00 kr	0,096 %
Transaktionsavgift, ombalansering. Sälj 10% av tillgångarna och nya köp för samma andel.	2,08 kr	0,020 %
Transaktionsavgift, sälj av hela beloppet vid sparandets slut	10,80 kr	0,10 %
Totalt	63,28 kr	0,604 %

Kunden är medveten om att Institutet kan komma att ta ut avgifter och kostnader för att tillhandahålla Depå. Sådana kostnader och avgifter regleras av det mellan Kunden och Institutet vid var tid gällande Depåavtalet.

* * * * *