

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 av förvaltad kapital beräknat på daglig basis.

Utöver detta utgår en transaktionsavgift som tas ut på omsatt kapital, dvs när aktier och fondandelar köps vid insättningar, säljs vid uttag eller köps och säljs vid ombalansering. Inget resultatbaserat arvode utgår.

	Förvaltning exkl moms	Förvaltning inkl moms	Transaktion exkl moms	Transaktion inkl moms
Sverige (100%)	0.280%	0.350%	0.18%	0.22%
Standard (S50,E20,U30)	0.376%	0.470%	0.18%	0.22%
Europa-focus (S40,E40,U20)	0.376%	0.470%	0.18%	0.22%
USA-focus (S40,E10,U50)	0.376%	0.470%	0.18%	0.22%

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. ÖVRIGT

Transaktionsskatt tillkommer vid köp av utländska aktier i vissa länder, den debiteras vid handel och redovisas på transaktionsnotorna. Denna skatt tas oftast bara ut på köp och gäller bland annat i Storbritannien, Frankrike och Spanien.

4. RÄKNEEXEMPEL OCH ILLUSTRATION

4.1 Exempel 1

- Ingående värde i portföljen: 10 000 kr
- Månadssparande: 1000 kr
- Risknivå 5: 100 % aktier
- Årsavkastning: 8 %
- Spartid/investeringsperiod: 10 år
- Ombalanseringsandel: 10 %
- Sverige

Kostnader och avgifter		
Räkneexempel 1, (10 år, Sverige, risknivå 5)		
Avgifternas effekt på portföljens värde		
Portföljens initiala värde (startdatum)	10 000,00 kr	
Portföljens värde utan avgifter i slutet av år 10	202 381,55 kr	
Totalt uttagna avgifter, i kr	4 745,10 kr	
Genomsnittlig avgift per år	0,46%	
Kostnadsredovisning nedbruten på avgiftstyp		
Typ av avgift	Uttryckt i kontantbelopp	Uttryckt i procent
Avgift för portföljförvaltningstjänst	3 567,91 kr	0,35%
Tredjepartsersättningar som Sigmastocks erhåller	0,00 kr	0,00%
Kostnad för finansiella instrument (ETF)	0,00 kr	0,00%
Kostnad för finansiella instrument (aktier)	0,00 kr	0,00%
Totalt uttagna transaktionsavgifter, i kronor	1 177,19 kr	-

Genomsnittlig tansaktionsavgift som en andel av det totala beloppet per år, i procent		0,11%
Schabloniserad transaktionsskatt	0,00 kr	0,00%
Totalt	4 745,10 kr	0,46%

4.2 Exempel 2

- Investerat belopp: 10 000 kr
- Risknivå 3: 60 % aktier och 40 % räntebärande värdepapper
- Årsavkastning: 8 %
- Spartid/investeringsperiod: 1 år
- Ombalanseringsandel: 10 %
- Europafokus
- Europeisk andel av portföljen: 40% (exkl. Sverige)
- Schabloniserad transaktionsskatt, europeiska aktier: 0,23%

Kostnader och avgifter		
Räkneexempel 1, (1 år, Europafokus, risknivå 3)		
Avgifternas effekt på portföljens värde		
Portföljens initiala värde (startdatum)	10 000,00 kr	
Portföljens värde utan avgifter i slutet av år 1	10 800,00 kr	
Totalt uttagna avgifter år 1, i kr	108,87 kr	
Totalt uttagna avgifter år 1, som procent av portföljens snittvärde under året	1,01%	
Kostnadsredovisning nedbruten på avgiftstyp		
Typ av avgift	Uttryckt i kontantbelopp	Uttryckt i procent
Avgift för portföljförvaltningstjänst	48,88 kr	0,47%
Tredjepartsersättningar som Sigmastocks erhåller	0,00 kr	0,00%

Kostnad för finansiella instrument (ETF) (Beräkningen baseras på maximal investering i ETF vilken uppgår till 40 % av portföljens värde)	2,00 kr	0,02%
Kostnad för finansiella instrument (aktier)	0,00 kr	0,00%
Transaktionsavgift, initial köp för hela beloppet vid sparandets start	22,00 kr	0,20%
Transaktionsavgift, ombalansering. Sälj 10% av tillgångarna och nya köp för samma andel.	4,58 kr	0,04%
Transaktionsavgift, sälj av hela beloppet vid sparandets slut	23,76 kr	0,22%
Schabloniserad transaktionsskatt	7,65 kr	0,07%
Totalt	108,87 kr	1,01%

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.

* * * * *