

Avgifter och ersättningar

Syftet med dokumentet är att du som blivande kund och befintlig kund hos Pensionera ska kunna ta del av vilka ersättningar Pensionera erhåller innan du fattar ett beslut om att följa Pensioneras digitala rekommendationer eller innan ett möte med din rådgivare äger rum.

I detta dokument hittar du information om de ersättningar som Pensionera erhåller från externa parter och de kostnader som du som kund har. Dokumentets första del omfattar försäkringsdistribution och dokumentets andra del omfattar investeringsrådgivning. Du kan läsa mer om försäkringsdistribution i dokumentet "Förköpsinformation för försäkringsförmedling" och mer om investeringsrådgivning i dokumentet "Förköpsinformation för investeringsrådgivning".

Försäkringsdistribution

Pensionera erbjuder sina kunder olika prenumerationstjänster.

Komplett + ELS	Komplett	Översikt
134 kr/mån	96 kr/mån	0 kr/mån
Överblick	Överblick	Överblick
Prognos	Prognos	Prognos
Fondrådgivning	Fondrådgivning	Fondrådgivning
Privat sparande	Privat sparande	Privat sparande
Förhandling i försäkringsavtal	Förhandling i försäkringsavtal	Förhandling i försäkringsavtal
Hjälp med försäkringsflyttar	Hjälp med försäkringsflyttar	Hjälp med försäkringsflyttar
Hjälp med försäkringskydd	Hjälp med försäkringskydd	Hjälp med försäkringskydd
Årlig uppföljning	Årlig uppföljning	Årlig uppföljning
Livförsäkring (250 tkr)	Livförsäkring (250 tkr)	Livförsäkring (250 tkr)

Utöver eventuella avgifter för prenumerationen kan Pensionera i vissa fall ta emot ersättningar från försäkrings- och fondbolag. När bolaget tar emot ersättningar från försäkringsbolag står ersättningen generellt i proportion till hur stor premie som betalats in och/eller hur stort kapital som finns placerat i försäkringsavtalet. Det förekommer mindre skillnader i de ersättningar som Pensionera tar emot från de olika försäkringsbolagen.

De försäkringsbolag som bolaget arbetar med, samt vilka ersättningar bolaget tar emot, framgår av listan nedan.

Folksam Privatmarknad

Traditionell försäkring engångspremie:

Fondförsäkring engångspremie:

Ersättning

3% av kapitalet

3% av kapitalet

Beståndsersättning traditionell försäkring: 0,1-0,25% per år av kapitalet*
* Utgår för avtal tecknade efter 2009. Avtal tecknade efter 2011 ges beståndsersättning endast för traditionell försäkring utan livränteinslag.

Beståndsersättning fondförsäkring: 0,25% av kapitalet**
**Utgår för avtal tecknade efter 2009.

Folksam Tjänstepensionsmarknad

Ersättning

Löpande premie Traditionell försäkring: 3% på inbetald premie
Löpande premie Fondförsäkring: 4,5% på inbetald premie
Beståndsersättning traditionell försäkring: 0,1% per år av kapitalet
Beståndsersättning fondförsäkring: 0,25% per år av kapitalet

Futur Pension Privatmarknad

Ersättning

Beståndsersättning fondförsäkring övrig: 0 - 0,4% på förvalt kapital (Priset beror på om kund har valt prisplanen Pensionera Komplet eller Pensionera Premium)***
Beståndsersättning fondförsäkring övrig: 0,4% per år av kapitalet upp till 2 000 000 kr ***
Beståndsersättning fondförsäkring övrig: 0,3% per år av kapitalet om kapitalet överstiger 2 000 000 kr ***
Beståndsersättning fondförsäkring övrig: 0,25% per år av kapitalet om kapitalet överstiger 3 000 000 kr ***
*** Justering av ersättningsnivå görs i samband med årlig återkoppling

Futur Pension

Tjänstepensionsmarknad

Ersättning

Löpande premie Fondförsäkring: 4,5% på inbetald premie i Hjertaplan Infinity
Engångspremie Fond: 2,7% på inbetald premie i Hjertaplan Infinity
Beståndsersättning fondförsäkring: 0,2% per år av kapitalet i Hjertaplan Infinity
Löpande premie sjukförsäkring: 10% på inbetald premie
Beståndsersättning fondförsäkring övrig: 0,4% per år av kapitalet upp till 2 000 000 kr ***
Beståndsersättning fondförsäkring övrig: 0,3% per år av kapitalet om kapitalet överstiger 2 000 000 kr ***
Beståndsersättning fondförsäkring övrig: 0,25% per år av kapitalet om kapitalet överstiger 3 000 000 kr ***
*** Justering av ersättningsnivå görs i samband med årlig återkoppling

Idun Liv Privatmarknad

Ersättning

Löpande premie livförsäkring: 14% på inbetald premie

Euro Accident

Tjänstepensionsmarknad

Ersättning

Löpande premie sjukförsäkring: 11% på inbetald premie

Hjerta gruppörsäkring Privat

Ersättning

Löpande premie försäkring: 14% på inbetald premie
Löpande premie sjukvårdsförsäkring: 11% på inbetald premie

Hjerta grupp försäkring Företag

Löpande premie försäkring:

Löpande premie sjukvårdsförsäkring:

Ersättning

14% på inbetald premie

11% på inbetald premie (nytecknas ej sedan 2020-12-31)

SPP Privatmarknad

Traditionell försäkring engångspremie:

Traditionell försäkring löpande premie:

Fondförsäkring engångspremie:

Fondförsäkring löpande premie:

Beståndsersättning traditionell

försäkring:

Beståndsersättning fondförsäkring:

Inflyttat kapital:

Ersättning

0 - 3% av kapitalet (reducering vid kortade uppskovstid än 121 månader)

0 - 2% av inbetald premie

0 - 4% av kapitalet

0 - 4% av inbetald premie

0-0,15% av kapitalet per år

0 - 0,20% av kapitalet per år

0 - 4% av kapitalet (reducering vid kortare uppskovstid än 121 månader)

SPP Tjänstepensionsmarknad

Traditionell försäkring engångspremie:

Traditionell försäkring löpande premie:

Fondförsäkring engångspremie:

Fondförsäkring löpande premie:

Kundvårdsersättning traditionell

försäkring:

Kundvårdsersättning fondförsäkring:

Ersättning

0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)

0% - 3,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)

0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)

0% - 4,5% (Priset beror på nivå av servicegrad)

0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad)

0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad)

Movestic Privatmarknad

Traditionell försäkring engångspremie:

Traditionell försäkring löpande premie:

Fondförsäkring engångspremie:

Fondförsäkring löpande premie:

Kundvårdsersättning traditionell

försäkring:

Kundvårdsersättning fondförsäkring:

Ersättning

2% - 4% på inbetald premie

5% på inbetald premie

2% - 4% på inbetald premie

2,5% - 5% på inbetald premie

0% - 0,20% per år av kapitalet

0% - 0,20% per år av kapitalet

Movestic Tjänstepensionsmarknad

Fondförsäkring löpande premie:

Traditionell försäkring engångspremie:

Traditionell försäkring löpande premie:

Fondförsäkring engångspremie:

Fondförsäkring löpande premie:

Kundvårdsersättning traditionell

försäkring:

Ersättning

0% - 4,5% (Priset beror på nivå av servicegrad)

0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)

0% - 3,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)

0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)

0% - 4% (Priset beror på nivå av servicegrad)

0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad)

Kundvårdsersättning fondförsäkring: 0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad)
Löpande premie sjukförsäkring: 10% på inbetald premie

Skandia Privatmarknad

Traditionell försäkring engångspremie: 3% av kapitalet
Traditionell försäkring löpande premie: 3,5% av kapitalet per år av insättning med premiebetalningstid om 5 år eller längre
Fondförsäkring engångspremie: 3% per år av kapitalet
Fondförsäkring löpande premie: 3,5% av kapitalet avseende per år av insättning med premiebetalningstid om 5 år eller längre

Beståndsersättning traditionell försäkring: 0,2% per år av kapitalet
Beståndsersättning fondförsäkring: 0,2% per år av kapitalet

Skandia Tjänstepensionsmarknad

Traditionell försäkring engångspremie: 0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
Traditionell försäkring löpande premie: 0% - 3,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
Fondförsäkring engångspremie: 0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
Fondförsäkring löpande premie: 0% - 4,5% (Priset beror på nivå av servicegrad)
Kundvårdsersättning traditionell försäkring: 0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad)
Kundvårdsersättning fondförsäkring: 0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad)
Olycksfallsförsäkring: 5% på inbetald premie
Tjänstegrupplivförsäkring: 1% på inbetald premie
Löpande premie sjukförsäkring: 10% på inbetald premie

DKV hälsa tjänstepensionsmarknad

Sjukvårdsförsäkring löpande premie: 10 % på inbetald premie

SEB Tjänstepensionsmarknad

Löpande premie Traditionell försäkring: 4,5% på inbetald premie i Hjertaplan Infinity
Traditionell försäkring engångspremie: 0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
Traditionell försäkring löpande premie: 0% - 3,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
Fondförsäkring engångspremie: 0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
Fondförsäkring löpande premie: 0% - 4,5% (Priset beror på nivå av servicegrad)
Kundvårdsersättning traditionell försäkring: 0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad)
Kundvårdsersättning fondförsäkring: 0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad)
Sjukvårdsförsäkring löpande premie: 10% på inbetald premie
Löpande premie sjukförsäkring: 10% på inbetald premie

Länsförsäkringar

Tjänstepensionsmarknad

Ersättning

Traditionell försäkring engångspremie:	0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
Traditionell försäkring löpande premie:	0% - 3,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
Fondförsäkring engångspremie:	0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
Fondförsäkring löpande premie:	0% - 4,5% (Priset beror på nivå av servicegrad)
Kundvårdsersättning traditionell försäkring:	0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad)
Kundvårdsersättning fondförsäkring:	0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad)

Hjerta Premiecentralen

Ersättning

Traditionell försäkring engångspremie:	0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
Traditionell försäkring löpande premie:	4% - 5,5% (Priset beror på årlig premievolymer)
Fondförsäkring engångspremie:	0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
Fondförsäkring löpande premie:	4% - 5,5% (Priset beror på årlig premievolymer)

Olika rekommenderade lösningar baserade på behov

När du som kund har behov av att nyteckna ett försäkringsavtal kommer Pensionera att rekommendera produkter utefter dina behov, sparhorisont och riskprofil samt en analys av vilka alternativ av Pensioneras utbud som på bästa sätt uppfyller dina behov. Pensionera arbetar för närvarande med försäkringslösningar från SEB, Skandia, Euro Accident, Idun Liv och Futur Pension avseende nyteckningar. För att läsa motivering till varför dessa bolag rekommenderas, samt i vilka situationer respektive bolags produkter används, vänligen läs handlingen "Förköpsinformation för försäkringsdistribution"

Särskilt om ersättning från Fondbolag

När Pensionera tar emot ersättning från fondbolag (försäkringsbaserade investeringsprodukter) tar Pensionera även hänsyn till följande.

- Ersättningen som tas emot får inte ha negativ inverkan på den distributionstjänst eller försäkringsprodukt som distribueras.
- Ersättningen får inte försämma bolagets förutsättningar att agera hederligt, rättvist och professionellt. Bolaget måste alltid ha kundens bästa för ögonen.
- Bolaget får under inga omständigheter ta emot ersättning från någon annan än kunden om ersättningen avser arbete som ännu inte är utfört (så kallad Upfront-ersättning)

Pensionera ingår i en koncern där fondbolaget IKC Capital AB (nedan IKC) ingår. Detta ägarförhållande innebär en intressekonflikt för Pensionera eftersom det finns incitament för Pensionera att främst rekommendera dig fonder i IKC. Bolaget har beslutat att inte ta emot ersättning för det kapital som Pensionera förmedlar till IKC för att hantera denna intressekonflikt. Utöver att Pensionera inte tar emot ersättningar informeras du som kund om detta förhållande vid flertalet tillfällen och vad det innebär för dig. Du kommer primärt att erhålla råd avseende IKC:s fondutbud och att andra fonder som såväl kan vara bättre eller sämre avseende både avkastning och kostnader ingår inte i Pensioneras förstahandsval. Alla fonder som rekommenderas till dig är dock lämpliga utifrån din kunskapsnivå, sparhorisont, behov och önskemål samt riskvilja.

Bolaget ägs till viss del av Coeli Holding AB. Detta ägarförhållande innebär att det föreligger en intressekonflikt eftersom det finns incitament för Pensionera att främst rekommendera dig fonder hos Coeli. Du som kund informeras om detta förhållande vid flertalet tillfällen och vad det innebär för dig. Du kommer primärt att erhålla råd avseende IKC:s fondutbud samt Coeli:s fondutbud och att andra fonder som såväl kan vara bättre eller sämre avseende både avkastning och kostnader ingår inte i Pensioneras förstahandsval. Alla fonder som rekommenderas till dig är dock lämpliga utifrån din kunskapsnivå, sparhorisont, behov och önskemål samt riskvilja.

Pensionera arbetar inte med komplicerade finansiella produkter såsom strukturerade produkter.

Fonderna i Pensioneras utbud samt avgifter och eventuella ersättningar för respektive fond framgår i listan nedan.

Fond	ISIN	Pensioneras ersättning	Förvaltningsavgift
IKC Fund- Lux World Wide Opportunities	LU0690974992	0,000%	2,50%
IKC Fund - Lux 0-100	LU0690975619	0,000%	1,95%
Coeli Mix R SEK	LU1720217196	0,450%	1,75%
Coeli Potential R SEK	LU1720217519	0,450%	1,75%
Catella Balanserad	SE0001396110	0,500%	1,75%
Coeli Potential F SEK	LU1720217436	0,450%	1,75%

Alpcot Equities R	LU1081248731	0,525%	1,75%
Coeli Mix F SEK	LU1720216974	0,450%	1,75%
Coeli Balanserad F SEK	LU1754976766	0,200%	1,70%
Coeli Balanserad R SEK	LU1720217196	0,200%	1,70%
IKC 0-100	SE0003116748	0,000%	1,70%
IKC Global Flexibel	SE0004951408	0,000%	1,50%
IKC Tre Euro	SE0008241350	0,000%	1,70%
Carnegie Total 3 SEK	LU1418639750	0,350%	1,60%
Naventi Offensiv Flex	SE0004357069	0,350%	1,60%
Naventi Balanserad Flex	SE0004357051	0,350%	1,50%
Espiria SDG Solutions	LU0674581847	0,350%	1,40%
Espiria Global C	LU0674580955	0,350%	1,40%
Naventi Defensiv Flex	SE0004545747	0,350%	1,40%
Coeli Global Select R	LU1133292463	0,200%	1,40%
IKC Global Infrastructure A	SE0008434948	0,000%	1,40%
Espiria 60	LU0674582811	0,350%	1,30%
IKC Sverige Flexibel	SE0003116730	0,000%	1,20%
Espiria 30	LU0674583116	0,350%	1,10%

IKC Strategifond	SE0004951432	0,000%	0,9%
Carnegie Corporate Bond A SEK	LU0075898915	0,000%	0,95%
IKC avkastningsfond A	SE0004544823	0,000%	0,60%
Espiria 90	LU0674582571	0,350%	1,40%

Olika fonder för olika kunder

Pensionera sätter samman olika fondportföljer som uppdateras löpande under året enligt Pensioneras interna betygssystem "Pensionera Score", som bland annat tar hänsyn till fondens avgifter och utveckling under året m.m. Kunden får ta del av föreslagna förändringar i inloggat läge på Pensionera.se.

Fondportföljerna innehåller avvikelser beroende på vilka fonder som finns tillgängliga i respektive försäkringsbolags fondutbud. För att se vid var tid läggande rekommendationer och kostnader för den aktuella sammansatta fondportföljen, vänligen besök inloggat läge på pensionera.se. För er som är befintliga kunder framgår dessa även i den dokumentation som upprättades när dessa ändringar verkställdes.

Investeringsrådgivning

Pensionera är anknutet ombud till Evida AB (nedan Evida), 559117-2456). Att vara anknutet ombud till ett värdepappersbolag innebär att det är värdepappersbolaget som är ytterst ansvarigt för den verksamhet som bedrivs. Du som kund uppmanas att läsa mer om hur Pensionera agerar som anknutet ombud i "Förköpsinformation för investeringsrådgivning samt Allmänna villkor.

Pensionera erbjuder investeringssparkonto hos Fondo Solutions AB, 559207-0485 (nedan Fondo).

Pensionera tar inte emot ersättningar från fondbolagen utan debiterar dig som kund ett arvode uppgående till 0,6 % per år av ISK-kontots värde. Om fondbolagen betalar ut ersättning till Pensionera återbetalas dessa till din depå. Du hittar mer information i "Förköpsinformation för investeringsrådgivning, Avtal investeringsrådgivning samt Allmänna villkor

Kommenterad [NE1]: Martin har jag tänkt rätt med er affär?

formaterade: Svenska (Sverige)