

# AVGIFTER OCH PROVISIONER

# AVGIFTER OCH PROVISIONER

## INNEHÅLL

Information	3
Fullmakter	4
Investeringsparkonto (ISK)	4
- Fondförteckning	
- Räkneexempel för totala avgifter	5
- Prestationsbaserad avgift	6
Förvaltning	6
- Fondförteckning	
Idun Livförsäkring och Hjerta Gruppörsäkring	7

Pensionera är en rådgivningstjänst för livets alla skeden.

Vi vill göra det enklare att förstå och ta beslut kring frågor som rör pension, sparande och försäkring. Detsamma gäller vår intjäningsmodell. Genom att vara transparenta med eventuella avgifter och provisioner vill vi bygga långsiktiga förtroenden och skapa trygghet för dig som kund.

Vår bastjänst är **Pensionera prenumeration** med en fast prenumerationsavgift. Betalningen sker månads- eller årsvis. Utöver prenumerationen erbjuder Pensionera tjänster i samarbete med utvalda samarbetspartners. Ersättningar och avgifter för de olika tjänsterna skiljer sig åt och längre fram i det här dokumentet kan du läsa mer om hur dessa påverkar dina kostnader.

Som kund hos Pensionera hittar du din senaste faktura och information om dina tjänster på **Mina sidor**. Om du känner dig osäker kan du alltid vända dig till Pensioneras kundcenter för personlig hjälp.

# Fullmakter

Förmedlingsfullmakt – en kostnadsfri service för dig som kund

Som kund kan du välja att lägga till en så kallad förmedlingsfullmakt. Förmedlingsfullmakten innebär att Pensionera får bistå med skötseln av dina försäkringar i egenskap av förmedlare. I praktiken innebär det att du bara behöver vända dig till Pensionera för att göra ändringar i de försäkringar och sparanden som fullmakten täcker, istället för att kontakta varje försäkringsbolag. Ersättningen betalas ut till Pensionera av försäkringsbolagen och medför ingen extra kostnad för dig som kund.

**Avgift:** 0 kr.

## Investeringsparkonto (ISK)

Rörliga provisioner – påverkar inte dina fondavgifter

Pensionera erhåller en rörlig ersättning för kapitalet som placeras i ISK hos Coeli.

Ditt pris – fondavgiften – är samma som på andra förmedlingsajter och plattformar. Det medför alltså ingen prisökning när du har ett ISK-sparande hos Coeli via Pensionera.

**Avgift:** Pensioneras provision varierar mellan olika fonder enligt tabellen nedan. Coelis fondavgifter är samma hos Pensionera som hos andra aktörer.

Fond	Förvaltningsavgift	Totala avgifter 1 år	Pensioneras ersättning
AMF Aktiefond Global	0,40%	0,44%	0,00%
AMF Räntefond Lång	0,10%	0,14%	0,00%
Coeli Altrua Macro R (SEK)	2,00%	2,82%	1,00%
Coeli Frontier Markets Fund	2,50%	3,39%	1,25%
Coeli Global Selektiv R (SEK)	1,40%	1,86%	0,70%
Coeli Likviditetsstrategi	0,05%	0,41%	0,00%
Coeli Mix R SEK	1,75%	1,82%	1,05%
Coeli Nordisk Företagsobligationsfond R (SEK)	1,00%	1,22%	0,50%
Core Ny Teknik A	1,50%	1,56%	0,52%
Danske Invest Sicav Japan A	1,50%	2,02%	0,52%
Danske Invest USA KL SEK	0,42%	0,66%	0,09%
IKC 0-100	1,70%	2,52%	0,60%
IKC Avkastningsfond	0,60%	0,84%	0,16%
IKC Fastighetsfond A	1,00%	1,19%	0,36%
IKC Global Infrastructure	1,40%	1,50%	0,50%

IKC Sverige Flexibel	1,20%	2,67%	0,40%
IKC Taktisk Allokering 0-50	1,10%	1,54%	0,40%
IKC Tre Euro	1,70%	1,85%	0,60%
JPMorgan JPMF Emerging Markets Small Cap Fund	1,50%	2,30%	0,52%
Lannebo Småbolag	1,60%	1,69%	0,56%
ODIN Emerging Markets	2,00%	2,05%	0,72%
SEB Asienfond ex Japan	1,75%	2,26%	0,62%
SEB Europafond Småbolag	1,75%	2,03%	0,62%
SEB Råvaror Indexfond	0,95%	1,23%	0,30%
SPP Aktiefond Europa	0,20%	0,24%	0,00%
SPP Aktiefond Sverige	0,20%	0,22%	0,00%
SPP Aktiefond USA	0,20%	0,22%	0,00%
Swedbank Robur Ethica Global	1,25%	1,28%	0,42%
Swedbank Robur Ny Teknik A	1,25%	1,37%	0,42%
T. Rowe Price US Large Cap Gr Eq A USD	1,50%	1,59%	0,52%
Tellus Investmentbolag	0,90%	2,00%	0,28%

### Räkneexempel för totala avgifter:

Observera att utvecklingen som anges endast är ett exempel.

Insatt belopp	10 000 kr
Spartid	1 år
Utveckling	6%
Värde innan avgifter	10 600 kr
Värde efter avgifter	10 406 kr
Förvaltningsavgift	1,40%
Prestationsbaserad avgift	10%
Coelis avgifter	0 kr
Engångsavgifter	0 kr
Löpande avgifter	169 kr
Transaktionsavgifter	25 kr
<b>Totalt avgifter år 1</b>	<b>194 kr</b>
Varav Pensioneras ersättning	85 kr

## Prestationsbaserad avgift

Vissa fondbolag väljer att ta ut en prestationsbaserad avgift (avkastningsrelaterad avgift) utöver den ordinarie fondavgiften. Den här typen av avgift är vanlig vid aktiv förvaltning där förvaltarens insats påverkar fondens avkastning i högre grad än i andra typer av fonder. Den prestationsbaserade avgiften tillkommer om avkastningen i fonden överträffar ett förutbestämt index. Den prestationsbaserade avgiften utgör en procentuell andel på denna mellanskillnad.

**Avgift:** 10-20 procent på utvalda fonder. Om prestationsbaserad avgift tillämpas finns detta angivet i den aktuella fondens fondfaktablad.

### Räkneexempel för prestationsbaserad avgift:

Ditt innehav har ökat med 400 kr, i jämförelse med valt index som under samma period ökat med 200 kr. Fonden får då ta ut en avgift på 10% av överavkastningen, motsvarande 20 kr: 10% av 200 kr (400-200).

## Förvaltning

Som kund kan du få hjälp med placeringsförslag och ändringar av din tjänstepension och dina pensionsförsäkringar. Det är ett smidigt sätt att förbättra en framtida pension utan att vara särskilt aktiv själv. För denna administration erhåller Pensionera en rörlig provision från försäkringsbolagen. Provisionen belastar inte dig som kund med några extra avgifter. Du betalar endast fondavgiften som är densamma överallt.

Fond	ISIN	Pensioneras provision
Carnegie Corporate Bond A SEK	LU0075898915	0,00%
Carnegie Total A	LU1418639750	0,38%
Catella Balanserad	SE0001396110	0,50%
Coeli Balanserad F SEK	LU1754976766	0,20%
Coeli Global Selektiv R SEK	LU1133292463	0,20%
Coeli Mix F SEK	LU1720216974	0,45%
Coeli Potential F SEK	LU1720217436	0,45%
IKC 0-100	SE0003116748	0,26%
IKC Fund - Lux 0-100	LU0690975619	0,35%
IKC Fund- Lux World Wide Opportunities	LU0690974992	0,38%
IKC Global Flexibel	SE0004951408	0,26%
IKC Sverige Flexibel	SE0003116730	0,18%
IKC Taktisk Allokering 0-50	SE0004951432	0,20%
IKC Tre Euro	SE0008241350	0,17%
Maj Invest Global Value Equities A	LU0976026038	0,00%
Monyx Strategi Balanserad AC	LU0674582811	0,35%
Monyx Strategi Försiktig AC	LU0674583116	0,45%

Monyx Strategi Offensiv AC	LU0674580955	0,35%
Monyx Strategi Världen AC	LU0674581847	0,35%
Naventi Balanserad Flex	SE0004357051	0,45%
Naventi Defensiv Flex	SE0004545747	0,35%
Naventi Offensiv Flex	SE0004357069	0,45%

## Idun Livförsäkring och Hjerta Gruppförsäkring

Provision från försäkringsbolag – ingen extra kostnad för dig

Pensionera erhåller en ersättning för förmedling av Hjerta Gruppförsäkring samt för Idun Livförsäkring. Provisionen belastar inte dig som kund med några extra avgifter. Du betalar endast premien.

### Ersättning till Pensionera Förmedling i Sverige AB avseende Hjerta Gruppförsäkring

Pensionera erhåller 14 % av premien i ersättning för förmedling av nedan:

- Euro Accident Olycksfallsförsäkring.
- Euro Accident Livförsäkring
- Euro Accident Barn- och ungdomsförsäkring

Pensionera erhåller 11 % av premien i ersättning för förmedling av nedan:

- Euro Accident Kollektiv Privat Access
- If Sjukvårdsförsäkring
- If Småföretagarpaket
- Nordeuropa Seniorolycksfall

Priser för enskilda delar hittar du [här](#)

### Ersättning till Pensionera AB avseende Idun Liv

Pensionera erhåller 14 % löpande av premien för förmedling av nedan:

Idun Livförsäkring

Uppdaterad 2021.03.01