

**FONDUTBUD OCH PRISLISTA FÖRSÄKRING**

Förvaltningsavgifter

Aktivt förvaltade fonder¹⁾	Fast arvode/år, %	Prestationsbaserat arvode, % över avkastningströskeln
<i>Multistrategifonder</i>		
Brummer Multi-Strategy	0*	0*
Brummer Multi-Strategy Euro	0*	0*
Brummer Multi-Strategy 2xL	0*	0*
<i>Singelstrategifonder</i>		
Bodenholm One	1,00	20
Lynx	1,00	20
Nektar	1,00	20

Indexfonder²⁾	Innehav i försäkring Din förvaltningsavgift, %
Pictet China Index	0,25
Pictet India Index	0,25
Pictet Russia Index	0,25
State Street Australia Index Equity Fund	0
State Street Canada Index Equity Fund	0
State Street EMU Index Equity Fund	0
State Street Europe Index Equity Fund	0
State Street Japan Index Equity Fund	0
State Street PAC ex Japan Index Equity Fund	0
State Street Switzerland Index Equity Fund	0
State Street UK Index Equity Fund	0
State Street US Index Equity Fund	0
State Street World Index Equity Fund	0
Swedbank Robur Access Sverige	0
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund	0,27
Vanguard European Stock Index Fund	0
Vanguard Eurozone Stock Index Fund	0
Vanguard Global Small-Cap Index Fund	0,27
Vanguard Japan Stock Index Fund	0
Vanguard Pacific ex Japan Stock Index Fund	0
Vanguard SRI European Stock Fund	0
Vanguard SRI Global Stock Fund	0
Vanguard US 500 Stock Index Fund	0

Räntefonder

AMF Räntefond Kort	0,07
AMF Räntefond Lång	0,07
Swedbank Robur Ethica Obligation	0,24

* Multistrategifonderna betalar arvode på investeringen i de ingående fonderna.

FÖRSÄKRINGSavgifter

Lägsta engångsinsättning	10 000 kr
Lägsta månadssparande	1 000 kr/månad
Premie-/insättningsavgift	0 kr
Uttagsavgift	0 kr
Flyttavgift ³⁾	0 kr
Fast försäkringsavgift, kronor	0 kr
Premiebefrielse ⁴⁾	2,0 %
Sjukförsäkring ⁴⁾	Enligt offert
Efterlevandepension/Dödsfallskapital ⁴⁾	Enligt offert

RÖRLIG FÖRSÄKRINGSavgIFT, INTERVALLBASERAD⁵⁾

Försäkringskapital i kr	Ordinarie	Med betalningsuppdrag*
0 – 500 000 kr	0,65 % /år	0,35 % /år
500 001 – 1 000 000 kr	0,45 % /år	0,30 % /år
1 000 001 kr och därutöver	0,25 % /år	0,25 % /år

* Via Betalningsuppdraget stipuleras mellan arbetsgivare och förmedlare överenskommelse om aktuellt arvode för förmedlingstjänst. Brummer Life Försäkringsaktiebolag (BLF) har ingen del i detta men administrerar flödet.

MÅNATLIG KOSTNAD FÖR 101 % EFTERLEVANDESKYDD, PER 1 000 000 KR⁶⁾

Ålder	Belopp per månad
20	0,3 kr
40	0,9 kr
60	6,1 kr
70	17,1 kr
80	51,8 kr
85	88,9 kr
90	152,6 kr

avgifter för avkastningsskatt

Tjänstepension och Privatpension (P-klassad)	Underlaget för avkastningsskatt baseras på försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret. Underlaget multipliceras med den genomsnittliga statslåneräntan för kalenderåret närmast före beskattningsåret, dock lägst 0,5 procent av kapitalunderlaget, och beskattas med 15 procent.
Kapitalförsäkring (K-klassad)	Underlaget för avkastningsskatten baseras på försäkringens värde vid ingången av året ökat med de premier som betalas in under beskattningsåret. De premier som betalas in under andra halvan av beskattningsåret räknas med till hälften. Underlaget multipliceras med statslåneräntan den 30 november kalenderåret närmast före beskattningsåret plus 1%, dock lägst 1,25%, och beskattas med 30 procent.
Statslåneränta 30 november 2017	0,49 %
Genomsnittlig statslåneränta 2017	0,51 %

AVDRAGSREGLER

Privatpension	Du som helt saknar pensionsrätt i anställning, dvs. bara har rätt till allmän pension enligt lag, eller du som har inkomst av aktiv näringsverksamhet får göra avdrag med 35 procent av inkomsten. Avdraget kan uppgå till högst 455 000 kronor.
Tjänstepension	Kontakta Brummer & Partners för mer information om gällande skatteregler.
Direktpension	Kontakta Brummer & Partners för mer information om gällande skatteregler.

RÄKNEEXEMPEL

Räkneexempel för en privat pensionsförsäkring.
Värde per 2018-01-01: 100 000 kronor
Försäkringsavgift (ordinarie): $100\,000 \times 0,65\% = 650$ kronor
Avgift för avkastningsskatt = $100\,000 \times 0,51\% \times 15\% = 76,50$ kronor

Försäkringskapital efter avgifter och skatter uppgår till $100\,000 - 650 - 76,50 = 99\,273,50$ kronor

Notera att effekten av fondinvestering och eventuell avkastning inte är tagen till räkneexemplet ovan.

Det finns inga garantier för att en fondinvestering ger en god avkastning, trots en positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonderna kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller delar av det insatta kapitalet. En investering i fonderna bör betraktas som en långsiktig investering.

- 1) Fonder under rubriken Aktivt förvaldade fonder i denna prislista är specialfonder 1 kap 11 § 23 p lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Sälunda är fonderna inte så kallade UCITS-fonder.
- 2) Förvaltningsavgiften för indexfonderna återbetalas helt eller delvis till försäkringskunder. Återbetalningens storlek kalkyleras på daglig basis, försäkringar krediteras månadsvis i efterskott. Avgifter och rabatter kan ändras. Indexfonderna från SSGA/State Street är så kallade sub-funds till State Street Global Advisors Luxembourg SICAV som är ett "open ended investment company" i Luxemburg. Indexfonderna från Vanguard är sub-funds till Vanguard Investment Series PLC som är ett "investment company" på Irland. SSGA:s och Vanguard:s fonder är så kallade UCITS-fonder och är anmälda till Sverige enligt 1 kap 7 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Aktiva kunder kompenseras övriga andelsägare genom att tecknings- och inlösningsavgifter tillfaller fonden genom så kallad "swing pricing".
- 3) Alla pensionsförsäkringar hos Brummer Life har fri flytträtt.
- 4) All riskförsäkring tecknas i samarbete med Bliwa Livförsäkring, ömsesidig, org.nr 502006-6329.
- 5) Brummer & Partners erbjuder arbetsgivare som anlitar förmedlaren en reducerad försäkringsavgift. Detta då Brummer & Partners har lägre administrativa kostnader då vissa tjänster i stället utförs av Försäkringsförmedlaren. Arbetsgivaren och förmedlaren kommer överens om arvodet för förmedlingstjänsten och Brummer & Partners har ingen del i detta. Den reducerade försäkringsavgiften är: 0–500 000 kr 0,35%, 500 001–1 000 000 kr 0,30%, 1 000 001 kr–0,25%. Reducerad avgift upphör när försäkringstagarens uppdrag till Försäkringsförmedlaren angående försäkringsförmedling upphör.
- 6) Gäller för försäkringar som innehåller 101 procent efterlevandeskydd, vilket ger förmånstagare försäkringens värde med ett tillägg på 1 procent vid eventuellt dödsfall. Den försäkrades ålder och försäkringens värde bestämmer riskkostnaden för efterlevandeskyddet, till exempel så är kostnaden 6,10 kronor per månad om den försäkrade är 60 år och försäkringen är värd 1 miljon kronor. Är värdet på försäkringen istället 2 miljoner kronor så är riskkostnaden 12,20 kronor per månad.

This document has not been examined or approved by SSGA and it is drafted and published under the sole responsibility of Brummer Life Försäkringsaktiebolag. SSGA is not liable with regard to the subject and the contents of this document.

Mer information om fonderna finner du på www.brummer.se