

Viktig information om fondersättning, m.m.

12 december 2014

ERSÄTTNINGAR

Allmänt

Strukturinvest erbjuder eller tillhandahåller inga egna fonder, men kan genom avtal med externa fondbolag erbjuda sina kunder möjlighet att investera i externa fonder från ett antal utvalda fondbolag. Vid en investering i en fond via Strukturinvests fondplattform betalar investeraren till fondbolaget den förvaltningsavgift som gäller för fonden, samt eventuella övriga avgifter som fondbolaget tar ut. Utöver detta tar Strukturinvest ett courtage för köp eller försäljning av fondandelar som sker via Strukturinvests fondplattform. Storleken på courtaget kan variera mellan olika fonder och anges i aktuell Prislista på www.strukturinvest.se.

Ersättningar till Strukturinvest

För att Strukturinvest skall kunna ge sina kunder bästa möjliga service i samband med köp och försäljning av fondandelar i de fonder som erbjuds via Strukturinvests fondplattform har Strukturinvest avtal, direkt eller indirekt, med de fondbolag vars fonder Strukturinvest erbjuder sina kunder att investera i. För det administrativa arbete och den marknadsföring som Strukturinvest tillhandahåller betalar fondbolagen, direkt eller indirekt, en ersättning till Strukturinvest. Delar av de förvaltningsavgifter, courtage och andra ersättningar som du som kund betalar i samband med att du investerar i en fond kan således utgöra del av den ersättning som betalas till Strukturinvest. Ersättningen till Strukturinvest är inkluderad i förvaltningsavgiften och det fondcourtage som tas ut och kan variera mellan olika fonder och mellan olika fondbolag. Ersättningen utformas i syfte att höja kvaliteten på den administrativa service som Strukturinvest tillhandahåller, utan att komma i konflikt med investerarens intressen och den ska bl.a. täcka kostnader för riskhantering, fondadministration, marknadsföring och distribution. Den ersättning som är inkluderad i den löpande förvaltningsavgiften betalas ut som en löpande ersättning till Strukturinvest. Den löpande ersättningens storlek beräknas som en procentsats på det investerade fondkapitalet i respektive fond och betalas ut löpande så länge du som kund är investerad i fonden eller fonderna. Ytterligare information om fondersättningar kan erhållas från Strukturinvest.

Ersättningar till förmedlare

Strukturinvest bedriver ingen egen rådgivning eller förmedling av fondandelar till de kunder som investerar i fonder via Strukturinvests fondplattform. Förmedlingen av fonder via Strukturinvests fondplattform görs istället av olika fondförmedlare, med vilka Strukturinvest har tecknat distributionsavtal avseende sådan fondförmedling. Syftet med detta är att, via fondförmedlarna, kunna erbjuda kunder en möjlighet att få rådgivning kring de olika fonderna med hänsyn till vad som är lämpligt och passande för respektive kund. För dessa tjänster kan Strukturinvest komma att betala en ersättning till fondförmedlaren i form av dels en del av den löpande ersättning som Strukturinvest erhåller, och dels en delning av det fondcourtage som Strukturinvest tar ut för de fonder som finns angivna på Fondlistan. Den löpande fondersättningen till förmedlare beräknas som en procentuell andel av de investerade fondkapitalet i respektive fond och betalas ut löpande så länge du som kund är investerad i fonden eller fonderna. Storleken på den löpande ersättningen kan variera från en fond till en annan. Ersättning i form av Fondcourtage utgår till en storlek motsvarande hälften av det fondcourtage som Strukturinvest tar ut i samband med köp eller försäljning av fondandelar i de fonder som ingår i Fondlistan.

Totalkostnad

De totala ersättningarna till Strukturinvest och till fondförmedlarna är inkluderade i fondens totalkostnad, vilken utgörs av summan av förvaltningsavgiften och eventuella ytterligare avgifter som fondbolaget tar ut, samt det courtage som Strukturinvest tar ut i samband med köp eller försäljning av fondandelar.

INTRESSEKONFLIKTER

Strukturinvest är en oberoende specialist på utveckling och implementering av finansiella investeringslösningar. Strukturinvest ägs delvis av ett nationellt nätverk bestående av ett antal förmedlare av strukturerade placeringar och fondandelar. Genom att vi delvis ägs av förmedlare har vi alla samma intresse – att utveckla och upphandla de bästa placeringslösningarna för kunder, delägare och samarbetspartners. För att Strukturinvest skall kunna ge dig som kund bästa möjliga service har Strukturinvest avtal med olika förmedlare för förmedling av och rådgivning kring vissa produkter och tjänster, däribland fondandelar via Strukturinvests fondplattform. För denna service betalar Strukturinvest en ersättning till förmedlarna. Delar av de avgifter, courtage och andra ersättningar som du betalar för de tjänster som Strukturinvest tillhandahåller kan således utgöra en del av den ersättning som betalas till förmedlarna. Detta kan innebära en intressekonflikt eftersom det finns risk för att förmedlare rekommenderar vissa produkter och tjänster framför andra på grund av ökad intjäning och på grund av att vissa förmedlare har ett direkt eller indirekt ägarintresse i Strukturinvest. Detta är en intressekonflikt som är svår att undanröja. Strukturinvest är därför skyldig att informera om denna intressekonflikt. Affärsidén är dock alltså densamma, att utveckla, upphandla och tillhandahålla de bästa placeringslösningarna för våra kunder.

RÅDGIVNING

Om en fond är en lämplig respektive passande investering måste alltid bedömas utifrån varje enskild investerarens egna förhållanden. Investeraren måste därför själv bedöma lämpligheten i att investera i fonden ur hans eller hennes eget perspektiv alternativt rådgöra med sina professionella rådgivare. En investering i en fond är endast passande för investerare som har tillräcklig erfarenhet och kunskap för att själv bedöma riskerna hänförliga till fonden och den är endast lämplig för investerare som dessutom har investeringsmål som stämmer med den aktuella fondens exponering, placeringshorisont och andra egenskaper samt har den finansiella styrkan att bära de risker som är förenade med investeringen. Strukturinvest tar inte något ansvar för värdeutvecklingen av fonden och lämnar inga som helst muntliga eller skriftliga, direkta eller indirekta garantier eller åtaganden avseende det slutliga utfallet av en investering.