

Redovisning av årliga kostnader för dina investeringar

I den bifogade redovisningen får du en översikt av kostnaderna för dina produkter och tjänster som du har haft hos oss under året som har gått. Uppgifter om kostnader förknippade med olika produkter och tjänster finns även i informationsbroschyrer, produktblad, aktuell prislista samt i din rådgivningsdokumentation.

Vad ingår i kostnaderna?

När du placerar i fonder, strukturerade produkter samt andra finansiella produkter och tjänster betalar du olika avgifter. Det kan handla om kostnader som finns i dina fonder och produkter samt kostnader för tjänster som är förknippade med dina investeringar. Mer information om olika typer av kostnader och avgifter hittar du längst ner i redovisningen.

Som kund hos Garantum genom din rådgivare får du alltid tillgång till

- personlig och licensierad rådgivare lokalt nära dig
- individ- och behovsanpassad rådgivning med portföljanalyser och placeringsförslag
- granskning och kvalitetssäkring av investeringsrådgivningen
- kvalitetssäkrat och brett utbud av konkurrenskraftiga produkter och tjänster
- hållbara investeringar på bland annat vårt kvalitetssäkrade fondtorg
- analyser, marknadsuppdateringar och rapporter från våra experter
- utbildning i sparande och finansiella produkter för att underlätta dina investeringsbeslut

Behöver du hjälp med dina investeringar eller har andra frågor tar du enklast kontakt med din rådgivare. Du är naturligtvis välkommen att höra av dig till oss på Garantum. Vill du veta mer om kostnadsredovisningen finns svaren på de vanligaste frågorna på [garantum.se/kostnadsredovisning](https://www.garantum.se/kostnadsredovisning).

Vänliga hälsningar,
Garantum

Önskar du få en mer specificerad redovisning av dina totala kostnader, vänligen ta kontakt med oss på e-post middleoffice@garantum.se eller telefon 08-522 550 40.

Kostnadsredovisningen nedan innehåller en översikt av kostnaderna för de produkter och tjänster du har haft i depå hos oss under året. Uppgifter om kostnader och avgifter som är förknippade med olika produkter och tjänster finns även i informationsbroschyrer, produktblad, aktuell prislista samt i din rådgivningsdokumentation.

Namn:
Bolaget AB
Person-/orq.nummer:

BOLAGET AB
BOLAGSGATAN 100
123 45 STOCKHOLM

Depånummer/Försäkringsnummer:
123456
789123

Redovisningsavserperioden:
2022-01-01 – 2022-12-31

Valuta: SEK

Kostnader

I tabellen nedan redovisar vi din kapitalbas och summerar samtliga kostnader för dina innehav och tjänster som har tagits ut under året. Kostnaderna som redovisas nedan avser endast kostnader som är bokförda på depån under den aktuella perioden.

Kapitalbas	320 000 kr	
Totala kostnader	SEK	%
Produktkostnader (Indirekta kostnader)	4 179 kr	1,3 %
Tjänstekostnader (Direkta kostnader)	1 998 kr	0,6 %
Tredjepartsersättning till Garantum (Provision)	15 062 kr	4,7 %
Provision återförd till kund (Investerings tjänster)	-6 150 kr	-1,9 %
Totala kostnader	15 089 kr	4,7 %

Kostnaders effekt på avkastningen	%
Avkastning exklusive kostnader	2,1 %
Avkastning inklusive kostnader	-2,6 %
Kostnaders effekt på avkastningen	-4,7 %

Vissa tredjepartsersättningar som eventuellt ska återföras till din depå kan saknas i denna redovisning. Detta beror på skillnader mellan datum för mottagande och utbetalning. Beloppet som ska återföras kommer i sådana fall redovisas vid nästa års kostnadsredovisning.

KAPITALBAS är det totala värdet för dina innehav, beräknat som värdet på innehaven i början av året tillsammans med kontanta insättningar och värdet på inflyttade värdepapper under året.

PRODUKTKOSTNADER tas ut i exempelvis fonder, strukturerade produkter eller andra värdepapper som ingår i ditt innehav. Kostnaderna är indirekta och dras inte från din depå utan är normalt inräknade i kursen för dina placeringar. Kostnader som redovisas här är olika engångsavgifter, löpande avgifter och transaktionskostnader såsom exempelvis fondförvaltningsavgifter och arrangörsarvodet i strukturerade produkter.

TJÄNSTEKOSTNADER tas ut för olika tjänster som är kopplade till dina investeringar. Dessa kostnader dras från din depå i samband med eller under perioden av din investering. Kostnader som redovisas här är olika engångsavgifter, löpande avgifter och transaktionskostnader såsom exempelvis rådgivningsavgift, courtage vid köp och försäljning av värdepapper eller kapitalförvaltningskostnader.

TREDJEPARTSERSÄTTNING är ersättningar som Garantum tagit emot i samband med investeringstjänster som du har fått. Vanliga tredjepartsersättningar är att Garantum får del av förvaltningsavgifter i fonder eller del av arrangörsarvodet som ingår i teckningskursen för strukturerade produkter vid utgivningstillfället. Tredjepartsersättningar, även kallat provisioner, gör det möjligt för Garantum att erbjuda ett brett och kvalitetssäkrat utbud av finansiella produkter och investeringstjänster. Ersättningen ska bland annat täcka Garantums kostnader för riskhantering, produktion, distribution, administration, rapportering och handel.

KOSTNADERS EFFEKT PÅ AVKASTNINGEN är den påverkan som olika kostnader haft på periodens avkastning. Beräkning har gjorts varje dag för att få fram hur avkastningen förändras om depån ej belastas med några kostnader.

Avkastning exklusive kostnader är den avkastning du teoretiskt skulle fått om det inte uppstått några kostnader alls.

Avkastning inklusive kostnader är den faktiska avkastningen som du fått med hänsyn till samtliga kostnader, inklusive sådana som inte har belastat din depå (indirekta kostnader).

För en ytterligare detaljerad förklaring av de olika kostnaderna, vänligen se [garantum.se/kostnadsredovisning](https://www.garantum.se/kostnadsredovisning).

Redovisade kostnader är beräknade på information hos Garantum eller med information som Garantum erhållit från andra depåinstitut, fondförvaltare, produktbolag, emittent, producent eller annan part. Redovisningen av samtliga kostnader kan ha påverkats i de fall Garantum begärt in kostnadsredovisning från andra parter men ej erhållit detta. Garantum tar inte ansvar för att den information som erhållits från andra parter är korrekt. I de fall information delvis saknas och/eller inte blir jämförbara har vissa antaganden och beräkningar gjorts.

Namn:
Bolaget AB
Person-/org.nummer:

BOLAGET AB
BOLAGSGATAN 100
123 45 STOCKHOLM

Depånummer/Försäkringsnummer:
123456
789123

Redovisningsavserperioden:
2022-01-01 - 2022-12-31

Valuta: SEK

Produkter som saknar kostnadsredovisning

Tabellen visar de produkter där ett depåinstitut, fondförvaltare, produktbolag, emittent, producent eller annan part inte har rapporterat kostnader till Garantum. Eventuella kostnader ingår därmed inte i kostnadsredovisningen på föregående sida.

Produkt

ISIN

EXEMPEL

Redovisade kostnader är beräknade på information hos Garantum eller med information som Garantum erhållit från andra depåinstitut, fondförvaltare, produktbolag, emittent, producent eller annan part. Redovisningen av samtliga kostnader kan ha påverkats i de fall Garantum begärt in kostnadsredovisning från andra parter men ej erhållit detta. Garantum tar inte ansvar för att den information som erhållits från andra parter är korrekt. I de fall information delvis saknas och/eller inte blir jämförbara har vissa antaganden och beräkningar gjorts.