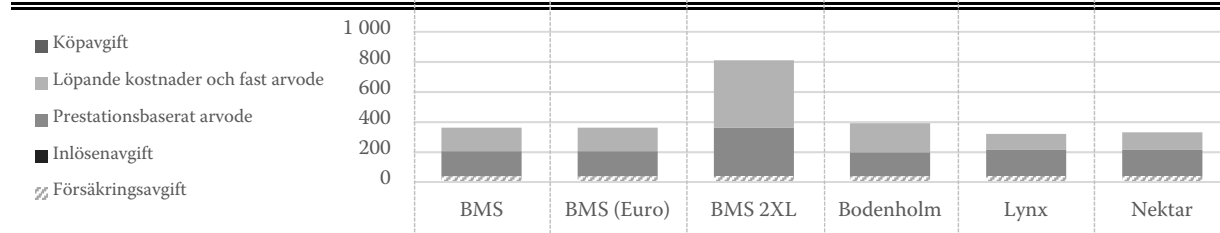


Kostnads- och arvodesillustration för Brummer & Partners förvaltade fonder

Kostnads- och arvodesillustrationen nedan är ett exempel och visar utvecklingen av en ingångsinsättning på 10 000 SEK¹ under antagande om en årlig värdetillväxt efter externa transaktionskostnader, men innan övriga kostnader samt fast och prestationsbaserat arvode. Antagen innehavsperiod är ett år. Kostnader och arvoden utgör prognoser eller är baserade på historiska data på upp till fem år. I illustrationen uppskattas prestationsbaserat arvode utifrån antaganden om den årliga värdetillväxten samt en avkastningströskel på 0%. Köp- och säljavgifter avser de maximala avgifter som för närvarande tas ut av respektive fond. Fondbolaget för Brummer Multi-Strategyfonderna (BMS-fonderna) tar varken ut fast eller prestationsbaserat arvode. Däremot erlägger BMS-fonderna fast och prestationsbaserat arvode på investeringarna i de ingående fonderna på samma sätt som andra investerare i dessa fonder. Likaså bär BMS-fonderna indirekt sin andel av transaktionskostnader och liknande i de ingående fonderna. För BMS-fonderna nedan avser kostnader och arvoden att återspegla kostnader och arvoden som är hänförliga till BMS-fondernas investeringar i de underliggande fonderna. Det ska noteras att transaktionskostnader och delar av de löpande kostnaderna betalas till banker och andra motparter. Exemplet gäller andelar i listade fonder i en försäkringsprodukt som distribueras av Brummer Life Försäkringsaktiebolag eller B & P Fund Services AB, som anknuten förmedlare.

	Brummer Multi-Strategy	Brummer Multi-Strategy Euro	Brummer Multi-Strategy 2XL	Bodenholm One	Lynx	Nektar
Initial investering	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
Externa transaktionskostnader ²	69	69	141	37	0	127
Räkneexemplets bruttoavkastning ³	10%	10%	20%	10%	10%	10%
Värde efter transaktionskostnader	11 000	11 000	12 000	11 000	11 000	11 000
Kostnader och arvoden (SEK¹)						
Köpvavgift	0	0	0	0	0	0
Löpande kostnader och fast arvode	156	156	446	194	104	117
- varav fast arvode	104	104	213	103	104	104
- varav belåningskostnad (ränta) 2xL	0	0	126	0	0	0
- varav övriga kostnader ⁴	52	52	107	90	0	13
Prestationsbaserat arvode	166	166	322	158	176	174
Inlösenavgift	0	0	0	0	0	0
Försäkringsavgift ⁵	41	41	42	41	41	41
Effekt av kostnader och arvoden (SEK¹)						
Totalt ⁶	379	379	881	410	336	347
- varav fondbolagens arvode	269	269	535	261	280	277
Totalt i % av värdetillväxt	38%	38%	44%	41%	34%	35%
Kvar efter kostnader och arvoden	10 621	10 621	11 119	10 590	10 664	10 653



¹ Kostnadsillustrationen för Brummer Multi-Strategy Euro är baserad på motsvarande belopp i EUR.

² Avser kostnader till motparter i samband med handel med finansiella instrument som courtage, börsavgifter, clearingavgifter, etc. samt implicita kostnader som uppstår till följd av transaktioner.

³ Antagen årlig värdetillväxt efter transaktionskostnader, men innan övriga kostnader samt fast och prestationsbaserat arvode.

⁴ Avser kostnader till tredje part som finansieringskostnader, analyskostnader, förvaringsinstitutsavgift, kostnader till administratörer, revisorer, etc., där det är tillämpligt för respektive fond.

⁵ Brummer Life tillämpar skiktad försäkringsavgift 0,25-0,65%. Exemplet utgångspunkt är faktiskt genomsnittlig försäkringsavgift på 0,40%.

⁶ I beräkningen av effekter av kostnader och arvoden har vi i vårt exempel förutom kostnader och arvoden även tagit hänsyn till den uteblivna avkastning som kostnader och arvoden ger upphov till. Detta innebär att det belopp som uttrycker den totala effekten av kostnader och arvoden kommer vara större än summan av de enskilda posterna för kostnader och arvoden.

Bolagen och dess tjänster

Brummer Life Försäkringsaktiebolag (Brummer Life) är ett livförsäkringsbolag med tillstånd att bedriva försäkringsrörelse enligt försäkringsklasserna Ib och III. Brummer Life erbjuder även kompletterande riskförsäkringar knutna till bolagets sparprodukter via Bliwa Livförsäkring, ömsesidigt (Bliwa).

B & P Fund Services AB (BFS) är anknuten förmedlare till Brummer Life. Bolaget är registrerat hos Bolagsverket som anknuten försäkringsförmedlare. Registreringen omfattar följande verksamheter: livförsäkring, livförsäkring med fondanknytning och sjukförsäkring. Registreringen kan kontrolleras hos Bolagsverket.

Information om bolagens tillstånd och de bestämmelser som är tillämpliga på bolagens verksamhet finns att tillgå på Finansinspektionens hemsida www.fi.se.

Ersättning

Brummer Life erhåller inte någon ersättning vid försäljning av Bliwas försäkringar. Bolaget erhåller inte heller någon ersättning från externa förvaltare. Däremot får bolagets kunder en rabatt från vissa externa förvaltare. Denna rabatt återinvesteras i respektive kunds försäkring. Brummer Life får via BFS ersättning från förvaltningsbolag inom Brummergruppen som i huvudsak syftar till att täcka kostnader för verksamheten. Denna ersättning uppgår årligen till 0,5 procent av marknadsvärdet på Brummer Lifes kunders investeringar i Brummer Multi-Strategy.

Brummer Life varken erhåller eller betalar någon ersättning till/från förmedlare av bolagets produkter. För produkter som förmedlas av distributörer utanför Brummergruppen gäller en annan prislista med en lägre försäkringsavgift än den ovan redovisade. Detta då förmedlaren i dessa fall utför rådgivning samt vissa administrativa uppgifter. För detta tar förmedlaren betalt separat av kunden.

Vänligen kontakta Brummer Life för ytterligare information om tredjepartersättning.

Ersättningar till anställda i Brummer Life får under inga omständigheter vara utformade på sådant sätt att de utgör incitament till anställda att handla i strid med kundernas eller bolagets intressen. Med detta följer att ersättningen inte får vara utformad så att den ger incitament att rekommendera en fond framför en annan.

Utförandeplatser

Brummer Life kommer att utföra order avseende fondandelar genom att vidarebefordra ordern till den aktuella fondens fondbolag (eller motsvarande) för utförande enligt fondbestämmelserna (eller motsvarande).

Viktig information

Detta material utgör inte rådgivning. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela det insatta kapitalet.
