

LINUS NORDBERG
GRUMSGATAN 2 LGH 1904
123 44 FARSTA

Redovisning av dina kostnader för sparande och placeringar

I den bifogade redovisningen får du en översikt av kostnaderna för dina placeringar under året som har gått. Information om kostnaderna för dina tjänster, fonder och andra värdepapper hittar du även i prislistor och fondfaktablad, precis som tidigare. Vi redovisar inga försäkringskostnader i denna sammanställning. Du får en separat kostnadsrapport för dina försäkringsprodukter.

Vad ingår i kostnaderna?

När du placerar i fonder betalar du olika avgifter. Det kan handla om kostnader i dina fonder samt kostnader för tjänster kopplade till dina placeringar. Mer information om olika kostnader och avgifter hittar du på sista sidan i den bifogade rapporten.

Som kund hos oss har du alltid tillgång till

- personlig service via telefon och på våra kontor
- expertanalyser som kan hjälpa dig att fatta investeringsbeslut
- rådgivning baserad på hela din ekonomi, utifrån dina behov och förutsättningar
- ett kvalitetssäkrat utbud av fonder från vårt fondbolag och andra aktörer
- hållbara investeringar, bland annat genom våra hållbarhetsfonder

Om du vill ha hjälp med ditt sparande och dina placeringar eller om du har frågor är du välkommen att kontakta oss. Du kan också vända dig direkt till din rådgivare eller besöka något av våra bankkontor. För mer information om kostnadsredovisning gå in på www.seb.se/kostnadsredovisning

Vänliga hälsningar
SEB

Kostnadsredovisning av fondkonto 2019

Datum
2020-03-12
Kontohavare
LINUS NORDBERG
Fondkonto
5642-01 425 55
Kundnummer
690519-0499

Om inget annat anges är alla belopp i svenska kronor.

Sammanställning av värdet förändring per 2019-12-31

	Värde i SEK
Fondvärde 2019-01-01	559 683
Värdeutveckling efter kostnader	116 567
<hr/>	
Fondvärde 2019-12-31	676 250

Kostnader 2019

Totala kostnader under året	6 585
------------------------------------	--------------

De totala kostnader som dragits under året har påverkat din avkastning. En sammanställning av kostnaderna hittar du under rubriken "Summering av kostnader".

Summering av kostnader 2019

	Kostnad i SEK	Kostnad i %
Kostnader för tjänster¹		
Summa	0	0,00
Kostnader i fonder²		
Årliga avgifter	5 917	0,93
varav till SEB som distributör	2 805	0,44
varav till fondbolag	3 112	0,49
Transaktionskostnader i fonder	668	0,10
Summa	6 585	1,03
Totala kostnader	6 585	1,03

Procentsatser - så har vi räknat

När vi redovisar dina kostnader i procent använder vi oss av det jämförelsevärde som vi bedömt som mest relevant. Därför jämför vi fondkostnader med det genomsnittliga värdet på dina innehav i fonder.

Kostnader per innehav

Fonder	Marknadsvärde i SEK		Tjänster ¹	Kostnader i SEK		Totala kostnader
	2019-01-01	2019-12-31		Fonder ²	(varav till SEB som distributör)	
SEB CORPORATE BOND C EUR - LUX	106 481.12	113 177.60	0	1 035*	(398)	1 035
SEB ETISK GLOBAL INDEXFOND C USD - LUX	103 375.86	137 709.57	0	611*	(251)	611
SEB FÖRETAGSOBLIGATIONSFOND FLEXIBEL SEK	137 336.49	0.00	0	226	(106)	226
SEB FÖRETAGSOBLIGATIONSFOND HÅLLBAR A	0.00	140 246.36	0	1 002	(384)	1 002
SEB HÅLLBARHETSFOND EUROPA C EUR - LUX	90 594.63	117 411.44	0	1 789*	(757)	1 789
SEB HÅLLBARHETSFOND SVERIGE - LUX ICKE UTDELANDE	121 895.67	167 705.20	0	1 922	(909)	1 922
Summa	559 683.77	676 250.17	0	6 585	(2 805)	6 585

* Kostnader redovisades av fondbolaget i en annan valuta än SEK. Vid omvandling till SEK har vi använt oss av genomsnittliga kurser. Mer information om hur vi har räknat presenteras nedan.

Valutakurser - så har vi räknat

Alla kostnader är redovisade i svenska kronor (SEK). När du har genomfört transaktioner eller har innehav i utländska fonder uppstår ibland kostnader i andra valutor än SEK. Dessa har vi konverterat till SEK med genomsnittliga växelkurser. För mer information om valutakurser och våra beräkningsmetoder se www.seb.se/kostnadsredovisning

¹ Kostnader för tjänster

Kostnader och avgifter som SEB och andra aktörer tar ut för tjänster som är relaterade till din investering, exempelvis förvar, handel och rådgivning.

Transaktionskostnader

Transaktionskostnader är kostnader som kan uppstå när du köper och säljer fonder. Här ingår kostnader för valutaväxling om du köper eller säljer en fond som handlas i utländsk valuta. Kostnaden räknas ut som skillnaden mellan växlingskursen du betalar hos oss och den gällande marknadskursen. Marknadskursen är i vissa fall estimerad.

Övriga kostnader

Här ingår växlingskostnader vid eventuell utdelning i utländsk valuta.

² Kostnader i fonder

Kostnader som fondbolag tar ut för exempelvis förvaltning, administration, rådgivning med mera. Dessa kostnader dras inte från ditt konto. Istället dras kostnaden automatiskt från värdet på dina fonder eller värdepapper. Kostnaderna är alltid bortdragna när avkastningen visas. Dina kostnader i procent är beräknade på det genomsnittliga värdet på ditt innehav. Mer information hittar du i faktabladen.

Kostnader i fonder baseras på de uppgifter som fondbolagen har rapporterat till oss. Ibland är informationen inte fullständig och den kan även saknas helt. I de fall då vi har tillräcklig kunskap om fonden uppskattar vi kostnader, i andra fall utelämnar vi kostnadsinformationen.

Årliga avgifter

Kostnader för bland annat förvaltning och administration som du betalar för fonder. Förvaltningsavgift, som är en del av den årliga avgiften, tas ut dagligen ur fondvärdet med 1/365-del. Det gör att du bara betalar avgiften under tiden som du äger fonden. Avgiften fördelas mellan fondbolaget som förvaltar fonden och oss som distributör.

Till SEB som distributör

En del av den förvaltningsavgift som fondbolag tar ut, betalas till SEB som ersättning för distribution av fonder. Distributionersättningen ingår i förvaltningsavgiften och innebär därmed ingen ytterligare kostnad för dig.

Till fondbolag

Den del av den årliga avgiften som fondbolagen tar ut täcker bland annat kostnader för den löpande förvaltningen och administration. Här ingår också kostnader för att ta fram informationsmaterial, exempelvis fondfaktablad och årsrapporter.

Transaktionskostnader i fonder

Kostnader för att köpa och sälja värdepapper inom fonderna, exempelvis kurtage och skatter.

Prestationsbaserade avgifter

Särskild avgift som tas ut i vissa fonder om fondens avkastning överträffar förutbestämda kriterier.