

Sammanställning av årliga kostnader för dina investeringar

Hej,

I denna redovisningen kan du se föregående års kostnader för tillhandahållna tjänster och/eller produkter du har haft under året från Garantum Fondkommision AB. Du behöver inte göra något, detta är endast för din information och redovisningen kompletterar ordinarie årsbesked som skickas ut från ditt depåinstitut.

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

- Personlig och licensierad rådgivare
- Lokalt kontor
- Individ- och behovsanpassad rådgivning
- Kvalificerad lämplighetsbedömning
- Investeringsrekommendationer och omplaceringsförslag
- Portföljanalyser och portföljförslag
- Granskning och kvalitetssäkring av givna råd
- Kvalitetssäkrat och brett utbud av konkurrenskraftiga produkter och tjänster
- Utbildning i sparande, investeringar och olika produkter
- Hållbara investeringar

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.

Årlig kostnadsredovisning 2021



Denna årliga kostnadsredovisning innehåller föregående års kostnader i din depå för innehav i de produkter och/eller tillhandahållna tjänster du haft under året från **Garantum Fondkommission AB**.

Namn:
Bolaget AB
Person-/orq.nummer:

Depånummer/Försäkringsnummer:
123456
789123

BOLAGET AB
BOLAGSGATAN 100
123 45 STOCKHOLM

Redovisningen avser perioden:
2021-01-01 – 2021-12-31

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	%
Indirekta kostnader (Produkter)	4 179 kr	1,3 %
Direkta kostnader (Investerings tjänster)	1 998 kr	0,6 %
Provision till Garantum (Investerings tjänster)	15 062 kr	4,7 %
Provision återförd till kund (Investerings tjänster)	-6 150 kr	-1,9 %
Totala kostnader	15 089 kr	4,7 %

Kostnaders påverkan på avkastningen	%
Avkastning före kostnader	2,1 %
Faktiskt avkastning	-2,6 %
Kostnaders påverkan på avkastningen	-4,7 %

Vissa tredjepartssättningar 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.

INDIREKTA KOSTNADER som tas ut för exempelvis fonder, strukturerade placeringar eller andra värdepapper som ingår i ditt innehav. Kostnaderna dras inte från din depå utan är normalt inräknade i kursen för dina placeringar. Exempel på kostnader som redovisas här är engångsavgifter, löpande avgifter och transaktionskostnader.

DIREKTA KOSTNADER som tas ut för tjänster kopplade till dina investeringar. Dessa kostnader dras från din depå i samband med eller under perioden av din investering. Exempel på kostnader som redovisas här är engångsavgifter, löpande avgifter och transaktionskostnader.

PROVISION (tredjepartssättning) är ersättningar som Garantum tagit emot i samband med investeringstjänster som kunden har fått. Exempel på kostnader som redovisas här är del av förvaltningsavgift i fond eller del av arrangörsarvode som ingår i teckningskursen för strukturerade placeringar vid utgivningstillfälle.

KOSTNADERS PÅVERKAN 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.

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

Redovisningen avser perioden:
2021-01-01 – 2021-12-31

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

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.