



Transparens gällande Kostnader & Ersättningar

Utöver denna kostnads- och ersättningsbilaga tillhandahålls vid varje rådgivningstillfälle underlag så som förköpsinformation med pris på vald finansiell produkt, fondfaktblad och broschyrmaterial, vilka har blivit sammanställt av leverantören.

Nedan följer en sammanställning kring Göteborg Wealth Managements avgifter och ersättningar. Observera att denna information inte ersätter förköpsinformation kring rekommenderad produkt utan endast syftar till att visa en överskådlig bild kring den faktiska kostnadsbelastningen på ditt sparande.

Göteborg Wealth Management debiterar inget arvode för kundmöten.

Göteborg Wealth Management debiterar inte heller något arvode för bokning och efterarbete av kundmöten. Det är viktigt att du som kund tar hänsyn till de kostnader som kan belasta sparandet, men likväl ser till helheten och vad respektive finansiell produkt kan skapa för möjligheter i form av avkastning efter skatt och avgifter i förhållande till vald risknivå. Detta ska varje rådgivare noggrant dokumentera och informera sina kunder om.

Göteborg Wealth Management har inga egna finansiella produkter utan utgår från ett noggrant utvalt och brett utbud av sparprodukter. Göteborg Wealth Management arbetar i första hand med två typer av avgiftsmetoder, "Premium" och "Bas", vilka beskrivs nedan.

Inom "Premium" arbetar Göteborg Wealth Management med provisionsfri rådgivning, vilket innebär att du som kund erhåller den provision som rådgivaren i normalfallet behåller själv. Detta innebär att Göteborg Wealth Management i detta fall inte tar emot någon ersättning från tredje part som till exempel fond- eller produktbolag, utan denna ersättning betalas tillbaka till ditt konto som antingen återinvesteras i vald portfölj eller betalas ut som likvida medel till din depå. För denna rådgivning tar Göteborg Wealth Management ut ett arvode på depåerna. Detta arvode varierar med hänsyn till den totala volym som Göteborg Wealth Management hjälper till att förvalta för dig.

Inom "Bas" arbetar Göteborg Wealth Management med ett mindre utbud av finansiella produkter. För denna rådgivning betalar du som kund inget fast arvode, men erhåller inte heller ersättning från fond- eller produktbolaget.

Göteborg Wealth Management erhåller normalt samma ersättning oavsett om du som kund använder ett så kallat "Premium" eller "Bas"-konto men ersättningen kan variera beroende på om du har erhållit en volymrabatt eller inte.

En mer specifik sammanställning kring Göteborg Wealth Managements ersättning och avgiftsstruktur redovisas i den rådgivningsdokumentation som upprättas av rådgivaren i samband med varje enskilt rådgivningstillfälle. Om ytterligare förtydligande efterfrågas är du varmt välkommen att kontakta oss.

Göteborg Wealth Management är ett personalägt bolag utan ägarintressen från produkt- och fondbolag, banker eller försäkringsbolag. Göteborg Wealth Management agerar som anknutet ombud till East Capital Financial Services AB, med bifirma Hjerta Invest.

Alla priser som redovisas nedan är inklusive moms, d.v.s. den avgift som du faktiskt betalar. Ersättningarna som redovisas är de ersättningar som bolaget faktiskt får och redovisas exklusive moms.

Försäkring, traditionell-, fond- och depåförsäkring (pensions-, tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

Vi på Göteborg Wealth Management arbetar först och främst med följande sparförsäkringar förutsatt att de är lämpliga för dig som kund.

Danicaförsäkring med **depå** hos Hjerta Invest – Premium

GWM	Premieavgift	Premieersättning	Rörlig Avgift	Rörlig ersättning	Fast avgift
<i>Min / Max</i>	0 – 1%	0 – 0,64%	0,3 – 1,98%	0 – 1,28%	360 kr/år
<i>Exempel max, 100 000 kr</i>	1 000 kr	640 kr	1 980 kr	1 280 kr	360 kr

Stort utbud av fonder, där all fondersättning ges tillbaka till kundernas depåer. Bolaget erhåller endast ovanstående ersättning oavsett sparprodukt.

Danicaförsäkring med **depå** hos Hjerta Invest – Bas

GWM	Premieavgift	Premieersättning	Rörlig Avgift	Rörlig ersättning	Fast avgift
<i>Min / Max</i>	0 – 1%	0 – 0,64%	0,3 – 0,4%	1,28%	360 kr/år
<i>Exempel max, 100 000 kr</i>	1 000 kr	640 kr	400 kr	1 280 kr	360 kr

Litet utbud av valbara fonder från Hjerta Invest koncernen. Bolaget erhåller endast ovanstående ersättning oavsett sparprodukt.

Folksam traditionellt förvalttad livförsäkring

GWM	Premieavgift	Premieersättning	Rörlig Avgift	Rörlig ersättning	Fast avgift
<i>Min / Max</i>	0 – 1%	3%	0,8%	0,1-0,25%	288 kr/år
<i>Exempel max, 100 000 kr</i>	1 000 kr	3 000 kr	800 kr	250 kr	288 kr

Återköp (K) belastas med uttagsavgift om 1-10% år 1-10.

Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring.

Försäkring, traditionell-, fond- och depåförsäkring (pensions-, tjänstepensionsförsäkring samt kapitalförsäkring)

Vi ger även rådgivning kring nedanstående försäkringar.

Danica Plus – Fondförsäkring

GWM	Premieavgift	Premieersättning	Rörlig Avgift	Rörlig ersättning	Fast avgift
Min / Max	0%	0%	0 – 0,9%	0 – 0,9%	0 kr/år
Exempel max, 100 000 kr	0 kr	0 kr	900 kr	900 kr	0 kr

Flyttkostnader kan utgå (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring.

Göteborg Wealth Management erhåller i denna lösning ersättning från fonderna i fondförsäkringen.

Folksam fondförvaltd försäkring

GWM	Premieavgift	Premieersättning	Rörlig Avgift	Rörlig ersättning	Fast avgift
Min / Max	0%	3%	0,7%	0,25%	288 kr/år
Exempel max, 100 000 kr	0 kr	3 000 kr	700 kr	250 kr	288 kr

Återköp (K) belastas med uttagsavgift om 225 kr - 4% år 1-5.

Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring.

Länsförsäkringar fondförvaltd försäkring

GWM	Premieavgift	Premieersättning	Rörlig Avgift	Rörlig ersättning	Fast avgift
Min / Max	0%	4,5%	0,65%	0,2%	240 kr/år
Exempel max, 100 000 kr	0 kr	4 500 kr	650 kr	200 kr	240 kr

Återköp (K) kan belastas med uttagsavgift, se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring.

Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring.

Länsförsäkringar traditionellt förvaltd livförsäkring

GWM	Premieavgift	Premieersättning	Rörlig Avgift	Rörlig ersättning	Fast avgift
Min / Max	0%	4,5%	0,65%	0,2%	240 kr/år
Exempel max, 100 000 kr	0 kr	4 500 kr	650 kr	200 kr	240 kr

Återköp (K) belastas med uttagsavgift, se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring.

Flyttkostnader utgår (P, T), se vidare info. gällande villkor för resp. försäkring.

Fondersättningar

Göteborg Wealth Management AB arbetar idag aktivt med ett fondbolag där ersättning erhålls inom ramen för en fondförsäkring. Urvalet är begränsat och utgör de alternativ som bolaget erbjuder för den kund som söker aktiv och rådgivande förvaltning av sitt kapital utifrån en given risknivå. Rådgivningen sker antingen i rollen Investeringsrådgivare och såsom anknuten ombud till Hjerta Invest AB, eller som försäkringsförmedlare via bolaget. Den ersättning som erhålles redovisas i den rådgivningsdokumentation som upprättas i samband med ev. förändringar och råd.

Espira fonder – www.espira.se

GWM	Premieavgift	Premieersättning	Fondavgift (ej TER)	Rörlig ersättning	KIID-risk
Espira Defensiv	0 %	0%	1,1%	0,45%	3
Exempel max, 100 000 kr	0 kr	0 kr	1 100 kr	450 kr	-
Espira Balanserad	0 %	0%	1,3%	0,45%	4
Exempel max, 100 000 kr	0 kr	0 kr	1 300 kr	450 kr	-
Espira Sverige/Världen	0 %	0%	1,4%	0,45%	5
Exempel max, 100 000 kr	0 kr	0 kr	1 400 kr	450 kr	-
Espira Världen DC	0 %	0%	1,4%	0,45%	5
Exempel max, 100 000 kr	0 kr	0 kr	1 400 kr	450 kr	-
Espira Offensiv DC	0 %	0%	1,4%	0,45%	5
Exempel max, 100 000 kr	0 kr	0 kr	1 400 kr	450 kr	-

Investeringsrådgivning

Göteborg Wealth Management tillhandahåller investeringsrådgivning såsom anknutna ombud till Hjerta Invest. Den ersättning som uppbärs redovisas alltid specificerat i samband med rådgivningstillfället.

Depå hos Hjerta Invest – Premium (Värdepappersdepå eller investeringssparkonto)

GWM	Premieavgift	Premieersättning	Rörlig Avgift	Rörlig ersättning	Fast avgift
<i>Min / Max</i>	0 – 1%	0 – 0,64%	0,98 – 1,98%	0,63– 1,28%	295 kr/år
<i>Exempel max, 100 000 kr</i>	1 000 kr	640 kr	1 980 kr	1 280 kr	295 kr

Stort utbud av fonder, där all fondersättning ges tillbaka till kundernas depåer. Bolaget erhåller endast ovanstående ersättning oavsett sparprodukt.

Depå hos Hjerta Invest – Bas (Värdepappersdepå eller investeringssparkonto)

GWM	Premieavgift	Premieersättning	Rörlig Avgift	Rörlig ersättning	Fast avgift
<i>Min / Max</i>	0 – 1%	0 – 0,64%	0%	1,28%	295 kr/år
<i>Exempel max, 100 000 kr</i>	1 000 kr	640 kr	0 kr	1 280 kr	295 kr

Litet utbud av valbara fonder från Hjerta Invest koncernen. Bolaget erhåller endast ovanstående ersättning oavsett sparprodukt.

IPS depå hos FondAB via Hjerta Invest – Bas (Individuellt pensionssparande)

GWM	Premieavgift	Premieersättning	Rörlig Avgift	Rörlig ersättning	Fast avgift
<i>Min / Max</i>	1%	0,64%	0,45%	1,28%	0 kr/år
<i>Exempel max, 100 000 kr</i>	1 000 kr	640 kr	450 kr	1 280 kr	0 kr

Litet utbud av valbara fonder från Hjerta Invest koncernen. Bolaget erhåller endast ovanstående ersättning oavsett sparprodukt.

Flyttkostnad på 500 kr utgår.