



## PRISLISTA BRUMMER LIFE

## Förvaltningsavgifter

Aktivt förvaltade fonder	Fast arvode/ år, %	Prestationsbaserat arvode, % över avkast- ningströskeln	
<i>Multistrategifonder</i>			
Brummer Multi-Strategy	0	0	Multistrategifonderna betalar arvode på investeringen i de ingående fonderna
Brummer Multi-Strategy Euro	0	0	
Brummer Multi-Strategy 2xL	0	0	
<i>Singelstrategifonder</i>			
Archipel	1,00	20	
Futuris	1,00	20	
Lynx	1,00	20	
Nektar	1,00	20	
Zenit	1,00	20	
<b>Indexfonder<sup>1)</sup></b>			Innehav i Fonddepå Din förvalt- ningsavgift, %
<i>Länderfonder</i>			
SSgA Austria index Equity Index Fund		0,60	0,24
SSgA Australia Index Equity Fund		0,60	0,24
SSgA Canada Index Equity Index Fund		0,60	0,24
SSgA Denmark Index Equity Index Fund		0,60	0,24
SSgA France Index Equity Index Fund		0,60	0,24
SSgA Germany Index Equity Index Fund		0,60	0,24
SSgA Hong Kong Index Equity Fund		0,60	0,24
SSgA Italy Index Equity Index Fund		0,60	0,24
SSgA Japan Index Equity Fund		0,60	0,24
SSgA Netherland index Equity Index Fund		0,60	0,24
SSgA Norway Index Equity Index Fund		0,60	0,24
SSgA Singapore Index Equity Index Fund		0,60	0,24
SSgA Spain Index Equity Index Fund		0,60	0,24
SSgA Sweden Index Equity Index Fund		0,60	0,24
SSgA Switzerland Index Equity Index Fund		0,60	0,24
SSgA United Kingdom Index Equity Fund		0,60	0,24
SSgA United States Index Equity Fund		0,60	0,24
<i>Regionfonder</i>			
SSgA Global Emerging Markets Index Fund		1,20	0,48
SSgA Euro Index Equity Fund		0,60	0,24
SSgA Europe Index Equity Fund		0,60	0,24
SSgA Latin America Equity Fund		1,20	0,48
SSgA World Index Equity Fund		0,60	0,24
<i>Branschfonder</i>			
SSgA Consumer Discretionary Index Equity Fund		1,20	0,48
SSgA Consumer Staples Index Equity Fund		1,20	0,48
SSgA Energy Index Equity Fund		1,20	0,48
SSgA Financial Index Equity Fund		1,20	0,48
SSgA Health Care Index Equity Fund		1,20	0,48
SSgA Industrial Index Equity Fund		1,20	0,48
SSgA Materials Index Equity Fund		1,20	0,48
SSgA Real Estate Index Equity Fund		1,20	0,48
SSgA Telecommunication Index Equity Fund		1,20	0,48
SSgA Technology Index Equity Fund		1,20	0,48
SSgA Utilities Index Equity Fund		1,20	0,48
<b>Räntefonder</b>			
SSgA Euro Corporate Bond Index		0,30	0,30
Folksam Penningmarknadsfond		0,30	0,30
Folksam Obligationsfond		0,30	0,30

## FONDDEPÅ/INVESTERINGSSPARKONTO (ISK)

Fonddepåavgift	0 kr
Courtage	0 kr
Insättningskrav	Minst 10 000 kr

### Bankavgifter internationella betalningar

Kostnader för internationella betalningar vid köp och försäljning av fonder förvaltade utanför Sverige debiteras i respektive fonds valuta vid försäljning av fondandelar.

10 AUD	50 HKD
10 CAD	650 JPY
9 CHF	50 NOK
40 DKK	60 SEK
2 EUR	10 SGD
5 GBP	8 USD

### Inlåningsräntor på kontanta medel i depån

Valutorna SEK, NOK, DKK, EUR, USD:	SEBs basränta <sup>2)</sup> -0,25 %
Övriga valutor:	SEBs basränta <sup>2)</sup> -0,50 %

---

1) Administration och förvaring betalas av fonden och uppgår till maximalt 0,10 procent per år. För fonderna SSgA Middle East Africa och SSgA Emerging Europe uppgår kostnaden till maximalt 0,25 procent.

Indexfonders avkastning och följsamhet mot index är känslig för transaktionskostnader. Aktiva kunder kompenserar övriga andelsägare genom att tecknings- och inlösenavgifter tillfaller fonden. Indexfonder investerar direkt i aktier, vilka fonden utnyttjar till aktieutlåning som historiskt gett intäkter till fonden. Indexfondernas kostnader för administration och förvaring av värdepapper betalas av fonden. Avgifter och rabatter kan ändras.

Ovanstående fonder under rubriken aktiva fonder är specialfonder enligt 1 kap 1 § lagen (2004:46) om investeringsfonder. Sålunda är fonderna inte så kallade UCITS-fonder. Ovanstående indexfonder är så kallade UCITS III-fonder registrerade i Frankrike och inansmällda till Sverige enligt 1 kap 7 § lagen (2004:46) in investeringsfonder. Indexfonderna är så kallade sub-funds till franska "open ended investment company (SICAV)" State Street Global Advisors Index Funds. Detta är inget erbjudande att investera i någon av ovanstående fonder. Sådant erbjudande lämnas endast genom respektive fonds informationsbroschyr och faktablad. Det finns inga garantier för att en fondinvestering ger en god avkastning, trots en positiv utveckling på de finansiella marknaderna. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i fonderna kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller delar av det insatta kapitalet. En investering i fonderna bör betraktas som en långsiktig investering. I en svensk investeringsfond redovisas inte administration och förvaltning separat utan läggs samman i förvaltningsavgiften. Förvaltningsavgiften för indexfonderna återbetalas helt eller delvis till kunden. Återbetalningens storlek kalkyleras på daglig basis och kunden krediteras årsvis i efterskott.

Enligt ett förhandsbesked från Skatterättsnämnden meddelat den 23 april 2009 i ett liknande fall utgör rabatt som SSgA lämnar till de kunder som investerat i indexfonder förvaltade av SSgA i form av nya andelar inkomst i inkomstslaget kapital ("annan inkomst på grund av innehav av tillgångar som avses i 42 kap. 1 § första stycket IL"). Brummer Life kommer att lämna kontrolluppgift på rabatten. Däremot innehåller Brummer Life inte någon skatt vid utbetalningen.

2) SEBs basränta fastställs löpande och utgöra SEBs bedömning av priset på avistamedel på respektive valutas interbankmarknad. Information om vid var tid gällande basräntesats kan fås på SEBs kontor samt på [www.seb.se](http://www.seb.se).