

Avgifter och ersättningar

Syftet med dokumentet är att du som blivande kund och befintlig kund hos Eterum ska kunna ta del av vilka ersättningar Eterum erhåller innan du fattar ett beslut om att följa Eterums digitala rekommendationer eller innan ett möte med din rådgivare äger rum.

I detta dokument hittar du information om de ersättningar som Eterum erhåller från externa parter och de kostnader som du som kund har. Dokumentets första del omfattar försäkringsdistribution och dokumentets andra del omfattar investeringsrådgivning. Du kan läsa mer om försäkringsdistribution i dokumentet "Förköpsinformation för försäkringsförmedling" och mer om investeringsrådgivning i dokumentet "Förköpsinformation för investeringsrådgivning". Du hittar samtlig information på Eterums hemsida www.eterum.se.

Försäkringsdistribution

Eterum erbjuder sina kunder tjänsten Eterum prenumeration.

Pris: 131 kr/månad

I din prenumeration ingår ett efterlevandeskydd på 250.000 kr

Läs mer om efterlevandeskyddet [här](#).

FÅ HJÄLP ATT:



Överblicka din ekonomi. Vi går igenom ditt privata sparande, dina nuvarande försäkringar och ser över din pensionsplanering. Pensionen är så mycket mer än det orange kuvertet; Pensionsprognosen ger dig koll på hela din framtida pension – och förslag på hur du kan förbättra den. [Läs mer](#)



Planera Vi går igenom din livssituation och dina mål och sätter upp en plan för hur du ska nå dit i din ekonomi. Det gäller både kortsiktigt sparande som exempelvis semester, till det långsiktiga pensionssparandet. Allt eftersom livet förändras uppdaterar vi tillsammans din plan. För dig som funderar på att gå i pension i närtid kan vi ge råd kring hur du bäst tar ut dina pengar. [Läs mer](#)



Ändra Finns det behov eller vilja att ändra, flytta eller komplettera dina spar- och försäkringsskydd hjälper vi dig. En förändrad familje- eller boendesituation, eller nytt arbete är exempel som kan ställa nya krav på din ekonomi. Som prenumerant har du obegränsad tillgång till våra licensierade rådgivare. Det ska vara lätt att få hjälp!



Bevaka Få hjälp att hålla koll på marknaden åt dig så att du kan ägna dig åt annat. Om du behöver ta ställning till ny information så kontaktar vi dig.

Utöver avgiften för prenumerationen kan Eterum i vissa fall ta emot ersättningar från försäkrings- och fondbolag. När bolaget tar emot ersättningar från försäkringsbolag står ersättningen generellt i proportion till hur stor premie som betalats in och/eller hur stort kapital som finns placerat i försäkringsavtalet. Det förekommer mindre skillnader i de ersättningar som Eterum tar emot från de olika försäkringsbolagen se nedan:

De försäkringsbolag som bolaget arbetar med, samt vilka ersättningar bolaget tar emot, framgår av listan nedan.

| Folksam Privatmarknad | Ersättning |
|---|---|
| Traditionell försäkring engångspremie: | 3% av kapitalet |
| Fondförsäkring engångspremie: | 3% av kapitalet |
| Beståndsersättning traditionell försäkring: | 0,1-0,25% per år av kapitalet* |
| | * Utgår för avtal tecknade efter 2009. Avtal tecknade efter 2011 ges beståndsersättning endast för traditionell försäkring utan livränteinslag. |
| Beståndsersättning fondförsäkring: | 0,25% av kapitalet** |
| | **Utgår för avtal tecknade efter 2009. |

| Folksam Tjänstepensionsmarknad | Ersättning |
|---|---------------------------|
| Löpande premie Traditionell försäkring: | 3% på inbetald premie |
| Löpande premie Fondförsäkring: | 4% på inbetald premie |
| Beståndsersättning traditionell försäkring: | 0,1% per år av kapitalet |
| Beståndsersättning fondförsäkring: | 0,25% per år av kapitalet |

| Futur Pension Privatmarknad | Ersättning |
|--|--|
| Beståndsersättning fondförsäkring övrig: | 0 - 0,4% på förvalt kapital (Priset beror på om kund har valt prisplanen Eterum Komplet eller Eterum Premium)*** |
| Beståndsersättning fondförsäkring övrig: | 0,4% per år av kapitalet upp till 2 000 000 kr *** |
| Beståndsersättning fondförsäkring övrig: | 0,3% per år av kapitalet om kapitalet överstiger 2 000 000 kr *** |
| Beståndsersättning fondförsäkring övrig: | 0,25% per år av kapitalet om kapitalet överstiger 4 000 000 kr *** |
| *** Justering av ersättningsnivå görs i samband med årlig återkoppling | |

| Futur Pension Tjänstepensionsmarknad | Ersättning |
|---|---|
| Löpande premie Fondförsäkring: | 4% på inbetald premie i Hjertaplan Infinity |
| Engångspremie Fond | 2,7% på inbetald premie i Hjertaplan Infinity |
| Beståndsersättning fondförsäkring: | 0,2% per år av kapitalet i Hjertaplan Infinity |
| Beståndsersättning fondförsäkring övrig: | 0 - 0,4% på förvalt kapital (Priset beror på om kund har valt prisplanen Eterum Komplet eller Eterum Premium) |
| Löpande premie sjukförsäkring: | 10% på inbetald premie |
| Beståndsersättning fondförsäkring övrig: | 0,4% per år av kapitalet upp till 2 000 000 kr *** |
| Beståndsersättning fondförsäkring övrig: | 0,3% per år av kapitalet om kapitalet överstiger 2 000 000 kr *** |
| Beståndsersättning fondförsäkring övrig: | 0,25% per år av kapitalet om kapitalet överstiger 3 000 000 kr *** |

*** Justering av ersättningsnivå görs i samband med årlig återkoppling

| | |
|--|---|
| Idun Liv Privatmarknad | Ersättning |
| Löpande premie livförsäkring | 14% på inbetald premie |
| Euro Accident Tjänstepensionsmarknad | Ersättning |
| Löpande premie sjukförsäkring | 11% på inbetald premie |
| Hjerta gruppörsäkring Privat | Ersättning |
| Löpande premie försäkring: | 14% på inbetald premie |
| Löpande premie sjukvårdsförsäkring: | 11% på inbetald premie |
| Hjerta gruppörsäkring Företag | Ersättning |
| Löpande premie försäkring: | 14% på inbetald premie |
| Löpande premie sjukvårdsförsäkring: | 11% på inbetald premie (nytecknas ej sedan 2020-12-31) |
| SPP Privatmarknad | Ersättning |
| Traditionell försäkring engångspremie: | 0 - 3% av kapitalet (reducering vid kortade uppskovstid än 121 månader) |
| Traditionell försäkring löpande premie: | 0 - 2% av inbetald premie |
| Fondförsäkring engångspremie: | 0 - 4% av kapitalet |
| Fondförsäkring löpande premie: | 0 - 4% av inbetald premie |
| Beståndsersättning traditionell försäkring: | 0-0,15% av kapitalet per år |
| Beståndsersättning fondförsäkring: | 0 - 0,20% av kapitalet per år |
| Inflyttat kapital: | 0 - 4% av kapitalet (reducering vid kortare uppskovstid än 121 månader) |
| SPP Tjänstepensionsmarknad | Ersättning |
| Traditionell försäkring engångspremie: | 0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Traditionell försäkring löpande premie: | 0% - 3,7% (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Fondförsäkring engångspremie: | 0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Fondförsäkring löpande premie: | 0% - 4% (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Kundvårdsersättning traditionell försäkring: | 0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Kundvårdsersättning fondförsäkring: | 0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Movestic Privatmarknad | Ersättning |
| Traditionell försäkring engångspremie: | 2% - 4% på inbetald premie |
| Traditionell försäkring löpande premie: | 5% på inbetald premie |
| Fondförsäkring engångspremie: | 2% - 4% på inbetald premie |
| Fondförsäkring löpande premie: | 2,5% - 5% på inbetald premie |
| Kundvårdsersättning traditionell försäkring: | 0% - 0,20% per år av kapitalet |
| Kundvårdsersättning fondförsäkring: | 0% - 0,20% per år av kapitalet |

Movestic Tjänstepensionsmarknad

Traditionell försäkring engångspremie:
Traditionell försäkring löpande premie:
Fondförsäkring engångspremie:
Fondförsäkring löpande premie:
Kundvårdsersättning traditionell försäkring:
Kundvårdsersättning fondförsäkring:
Löpande premie sjukförsäkring:

Ersättning

0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
0% - 3,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
0% - 4% (Priset beror på nivå av servicegrad)

0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad)
0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad)
10% på inbetald premie

Skandia Privatmarknad

Traditionell försäkring engångspremie:
Traditionell försäkring löpande premie:

Fondförsäkring engångspremie:
Fondförsäkring löpande premie:

Ersättning

3% av kapitalet
3,5% av kapitalet per år av insättning med premiebetalningstid om 5 år eller längre
3% per år av kapitalet
3,5% av kapitalet avseende per år av insättning med premiebetalningstid om 5 år eller längre

Beståndsersättning traditionell försäkring:
Beståndsersättning fondförsäkring:

0,2% per år av kapitalet
0,2% per år av kapitalet

Skandia Tjänstepensionsmarknad

Traditionell försäkring engångspremie:
Traditionell försäkring löpande premie:
Fondförsäkring engångspremie:
Fondförsäkring löpande premie:
Kundvårdsersättning traditionell försäkring:
Kundvårdsersättning fondförsäkring:
Olycksfallsförsäkring
Tjänstegruppplivförsäkring
Löpande premie sjukförsäkring:

Ersättning

0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
0% - 3,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
0% - 4% (Priset beror på nivå av servicegrad)

0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad)
0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad)
5% på inbetald premie
1% på inbetald premie
10% på inbetald premie

DKV hälsa tjänstepensionsmarknad

Sjukvårdsförsäkring löpande premie:

Ersättning

10 % på inbetald premie

SEB Tjänstepensionsmarknad

Traditionell försäkring engångspremie:
Traditionell försäkring löpande premie:
Fondförsäkring engångspremie:
Fondförsäkring löpande premie:

Ersättning

0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
0% - 3,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad)
0% - 4% (Priset beror på nivå av servicegrad)

| | |
|--|--|
| Kundvård ersättning traditionell försäkring: | 0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Kundvård ersättning fondförsäkring: | 0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Sjukvårdsförsäkring löpande premie: | 10% på inbetald premie |
| Löpande premie sjukförsäkring: | 10% på inbetald premie |

Länsförsäkringar

Tjänstepensionsmarknad

Ersättning

| | |
|--|--|
| Traditionell försäkring engångspremie: | 0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Traditionell försäkring löpande premie: | 0% - 3,7% (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Fondförsäkring engångspremie: | 0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Fondförsäkring löpande premie: | 0% - 4% (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Kundvård ersättning traditionell försäkring: | 0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Kundvård ersättning fondförsäkring: | 0% - 0,20% per år av kapitalet (Priset beror på nivå av servicegrad) |

Hjerta Premiecentralen

Ersättning

| | |
|---|---|
| Traditionell försäkring engångspremie: | 0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Traditionell försäkring löpande premie: | 4% - 5,5% (Priset beror på årlig premievolymer) |
| Fondförsäkring engångspremie: | 0% - 2,7% (Priset beror på nivå av servicegrad) |
| Fondförsäkring löpande premie: | 4% - 5,5% (Priset beror på årlig premievolymer) |

Olika rekommenderade lösningar baserade på behov

När du som kund har behov av att nyteckna ett försäkringsavtal kommer Eterum att rekommendera produkter utefter dina behov, sparhorisont och riskprofil samt en analys av vilka alternativ av Eterums utbud som på bästa sätt uppfyller dina behov. Eterum arbetar för närvarande med försäkringslösningar från SEB, Skandia, Euro Accident, Idun liv och Futur Pension avseende nyteckningar. För att läsa motivering till varför dessa bolag rekommenderas, samt i vilka situationer respektive bolags produkter används, vänligen läs handlingen "Förköpsinformation för försäkringsdistribution"

Särskilt om ersättning från Fondbolag

När Eterum tar emot ersättning från fondbolag (försäkringsbaserade investeringsprodukter) tar Eterum även hänsyn till följande.

- Ersättningen som tas emot får inte ha negativ inverkan på den distributionstjänst eller försäkringsprodukt som distribueras.
- Ersättningen får inte försämra bolagets förutsättningar att agera hederligt, rättvist och professionellt. Bolaget måste alltid ha kundens bästa för ögonen.
- Bolaget får under inga omständigheter ta emot ersättning från någon annan än kunden om ersättningen avser arbete som ännu inte är utfört (så kallad Upfront-ersättning)

Eterum ingår i en koncern där fondbolaget IKC Capital AB (nedan IKC) ingår. Detta ägarförhållande innebär en intressekonflikt för Eterum eftersom det finns incitament för Eterum att främst rekommendera dig fonder i IKC. Bolaget har beslutat att inte ta emot ersättning för det kapital som Eterum förmedlar till IKC för att hantera denna intressekonflikt. Utöver att Eterum inte tar emot ersättningar informeras du som kund om detta förhållande vid flertalet tillfällen och vad det innebär för dig. Du kommer primärt att få råd avseende IKC:s fondutbud och att andra fonder som såväl kan vara bättre eller sämre avseende både avkastning och kostnader ingår inte i Eterums förstahandsval. Alla fonder som rekommenderas till dig är dock lämpliga utifrån din kunskapsnivå, sparhorisont, behov och önskemål samt riskvilja.

Bolaget ägs till viss del av Coeli Holding AB. Detta ägarförhållande innebär att Eterum har en identifierad intressekonflikt eftersom det finns incitament för Eterum att främst rekommendera dig fonder hos Coeli. Du som kund informeras om detta förhållande vid flertalet tillfällen och vad det innebär för dig. Du kommer primärt att erhålla råd avseende IKC:s fondutbud samt Coeli:s fondutbud och att andra fonder som såväl kan vara bättre eller sämre avseende både avkastning och kostnader ingår inte i Eterums förstahandsval. Alla fonder som rekommenderas till dig är dock lämpliga utifrån din kunskapsnivå, sparhorisont, behov och önskemål samt riskvilja.

Eterum arbetar inte med komplicerade finansiella produkter såsom strukturerade produkter.

Fonderna i Eterums utbud samt avgifter och eventuella ersättningar för respektive fond framgår i listan nedan.

| Fond | ISIN | Eterums ersättning | Förvaltningsavgift |
|--|--------------|--------------------|--------------------|
| IKC Fund- Lux World Wide Opportunities | LU0690974992 | 0,000% | 2,50% |
| IKC Fund - Lux 0-100 | LU0690975619 | 0,000% | 2,35% |
| Coeli Mix R SEK | LU1720217196 | 0,450% | 1,75% |
| Coeli Potential R SEK | LU1720217519 | 0,450% | 1,75% |
| Catella Balanserad | SE0001396110 | 0,500% | 1,75% |
| Coeli Potential F SEK | LU1720217436 | 0,450% | 1,75% |

| | | | |
|-----------------------------|--------------|--------|-------|
| Alpcot Equities R | LU1081248731 | 0,525% | 1,75% |
| Coeli Mix F SEK | LU1720216974 | 0,450% | 1,75% |
| Coeli Balanserad F SEK | LU1754976766 | 0,200% | 1,70% |
| Coeli Balanserad R SEK | LU1720217196 | 0,200% | 1,70% |
| IKC 0-100 | SE0003116748 | 0,000% | 1,70% |
| IKC Global Flexibel | SE0004951408 | 0,000% | 1,70% |
| IKC Tre Euro | SE0008241350 | 0,000% | 1,70% |
| Carnegie Total 3 SEK | LU1418639750 | 0,350% | 1,60% |
| Naventi Offensiv Flex | SE0004357069 | 0,350% | 1,60% |
| Naventi Balanserad Flex | SE0004357051 | 0,350% | 1,50% |
| Espiria Världen AC | LU0674581847 | 0,350% | 1,40% |
| Espiria Offensiv AC | LU0674580955 | 0,350% | 1,40% |
| Naventi Defensiv Flex | SE0004545747 | 0,350% | 1,40% |
| Coeli Global Selektiv R SEK | LU1133292463 | 0,200% | 1,40% |
| IKC Global Infrastructure A | SE0008434948 | 0,000% | 1,40% |
| Espiria Balanserad AC | LU0674582811 | 0,350% | 1,30% |
| IKC Sverige Flexibel | SE0003116730 | 0,000% | 1,20% |
| Espiria Defensiv AC | LU0674583116 | 0,350% | 1,10% |

| | | | |
|-------------------------------|--------------|--------|-------|
| IKC Strategifond | SE0004951432 | 0,000% | 1,10% |
| Carnegie Corporate Bond A SEK | LU0075898915 | 0,000% | 0,95% |
| IKC avkastningsfond A | SE0004544823 | 0,000% | 0,60% |
| Espiria Sverige/Världen | LU0674582571 | 0,350% | 1,40% |

Olika fonder för olika kunder

Eterum sätter samman olika fondportföljer som uppdateras löpande under året enligt Eterums interna betygssystem "Eterum Score", som bland annat tar hänsyn till fondens avgifter och utveckling under året m.m. Kunden får ta del av föreslagna förändringar i inloggat läge på Eterum.se.

Fondportföljerna innehåller avvikelser beroende på vilka fonder som finns tillgängliga i respektive försäkringsbolags fondutbud. För att se vid var tid läggande rekommendationer och kostnader för den aktuella sammansatta fondportföljen, vänligen besök inloggat läge på Eterum.se. För er som är befintliga kunder framgår dessa även i den dokumentation som upprättades när dessa ändringar verkställdes.

Investeringsrådgivning

Eterum är anknutet ombud till Evida AB (nedan Evida), 559117-2456). Att vara anknutet ombud till ett värdepappersbolag innebär att det är värdepappersbolaget som är ytterst ansvarigt för den verksamhet som bedrivs. Du som kund uppmanas att läsa mer om hur Eterum agerar som anknutet ombud i "Förköpsinformation för investeringsrådgivning samt Allmänna villkor.

Eterum erbjuder investeringssparkonto hos Fondo Solutions AB, 559207-0485 (nedan Fondo).

Eterum tar inte emot ersättningar från fondbolagen utan debiterar dig som kund ett arvode uppgående till 0,6 % per år av ISK-kontots värde. Om fondbolagen betalar ut ersättning till Eterum återbetalas dessa till ditt investeringssparkonto. Du hittar mer information i "Förköpsinformation för investeringsrådgivning, Avtal investeringsrådgivning samt Allmänna villkor.