ERSÄTTNINGSBILAGA – NOAS SPAR & INVEST AB

Ersättning från försäkringsgivaren
Noas Spar & Invest AB, ”Bolaget”, kan erhålla löpande beståndsersättning i samband med förmedling av en försäkringslösning. Löpande beståndsersättning betalas ut av det försäkringsbolag till vilket en försäkring förmedlas och avgiften tas ut från kundens försäkring. I samband med att Bolaget och kunden ingår avtal bestäms storleken på den försäkringsavgift som kunden ska betala och den baseras på den framtida arbetsinsats som kunden och Bolaget kommer överens om.
Löpande ersättning erhålls från försäkringsbolaget och baseras på den försäkringsavgift som kunden betalar för sin försäkring. Ersättningen varierar mellan 0 % - 1,25 % (total avgift för kund varierar mellan 0,25 % - 1,5 %) per år. Den löpande ersättningen följer den valda lösningens värde. Om kundens försäkring ökar i värde ökar den löpande ersättningen till Bolaget och om värdet i försäkringen minskar, minskar den löpande ersättningen till Bolaget.

Noas Spar & Invest AB kan i vissa fall erhålla engångsersättning från försäkringsbolag. Det gäller dock enbart vid tecknande av traditionell försäkring. Den ersättning som kan betalas ut baseras på inbetalt belopp och varierar mellan 0% - 4%. Kund får information om den exakta ersättningen (provisionen) i samband med rådgivning.

Ersättning från depåinstitutet
Bolaget kan även erhålla rådgivningsarvode för investeringssparkonto (ISK) eller depå utanför försäkring. Rådgivningsarvode erhåller Bolaget från det värdepappersbolag som Bolaget är anknutet ombud till och rådgivningsavgiften tas ut från kundens depå. Storleken på rådgivningsavgiften bestäms i samband med att avtal ingås mellan kunden och Bolaget och baseras på den framtida arbetsinsats som kunden och Bolaget kommer överens om.
Löpande rådgivningsarvode erhålls från och baseras på den depåavgift som kunden betalar för sin depå. Den varierar mellan 0 % - 1,7 % (total avgift för kund varierar mellan 0,125 % - 2,25 % inklusive moms) per år. Den löpande ersättningen följer den valda depåns värde. Om kundens depå ökar i värde ökar den löpande ersättningen till Bolaget och om värdet på depån minskar, minskar den löpande ersättningen till Bolaget.

Prestationsbaserad ersättning
Bolaget kan vid positiv utveckling av kundens depå erhålla ytterligare en Prestationsbaserad ersättning (Performanceersättning). Den erhålls från det värdepappersbolag som Bolaget är anknutet ombud till och avgiften tas ut från kundens depå. Storleken på avgiften bestäms i samband med att avtal ingås mellan kunden och Bolaget och baseras på den framtida arbetsinsats som kunden och Bolaget kommer överens om.
Bolaget erhåller prestationsbaserat arvode vid gynnsam utveckling av kundens depå. Ersättningen uppgår till 0-20 procent av den totala avkastning som skapas i kundens depå. Ett så kallat ”High Watermark” tillämpas och är en princip för prestationsbaserat arvode som reglerar ersättning om portföljen skulle minska i värde. Vid ”High watermark” tas inte någon prestationsbaserad ersättning ut förrän utvecklingen återgått till sin tidigare högsta nivå om den tidigare har minskat i värde.

De exakta avgifterna och ersättningarna ovan redovisas alltid i rådgivningsdokumentationen i både procent och i faktiska kronor i de fall detta är möjligt. Om så inte är fallet ska grunderna för kostnaden beskrivas tydligt.