

## Hjerta Depå

Vill du spara långsiktigt och flexibelt och dessutom få möjlighet att få pengarna att växa? Då kan Hjerta Depå vara ett bra alternativ. Hjerta är det nära och moderna rådgivningsalternativet för ett tryggare och rikare liv idag och imorgon.

### En samlad överblick

I en depå förvarar du dina värdepapper. Genom att samla ditt sparande på ett och samma ställe får du total kontroll över dina fonder. Dessutom får du tillgång till placeringsrådgivning avseende ditt sparkapital.

Du loggar lätt in på din depå via bankID. Här kan följa utvecklingen på ditt sparande och byta risk i ditt sparande om dina förutsättningar förändras. Du kan smidigt och säkert fylla på eller ta ut pengar när du önskar via ett föranmält konto hos din bank.

### Via oss får du rådgivning

När du har en depå hos Hjerta ingår förmånen att få personlig rådgivning av Hjertas rådgivare.

Rådgivning är värdefullt för att lyfta blicken och ger dig en helhetssyn och sätter din personliga, finansiella bild i ett större sammanhang. Rådgivning hjälper dig att fatta långsiktiga, finansiella beslut genom att beskriva finansiella begrepp, hur omvärldsfaktorer, finans- och pensionsmarknaden fungerar och översätta detta till din personliga situation. Rådgivning gör det lättare att gå från ord till handling för din rådgivare hanterar administrationen.

### Olika erbjudanden

Hjerta tillhandahåller två depåerbjudanden, **Hjerta Bas** och **Hjerta Premium**. Erbjudandena är förenade med olika villkor, avgifter, produktutbud m.m. Du som kund väljer det erbjudande som bäst motsvarar dina önskemål.

Båda erbjudandena kan du få med både en värdepappersdepå, investeringssparkonto alternativt som en värdepappersdepå inom ramen för en försäkring från Danica.

***Riskinformation:** Denna presentation är endast marknadsföring och allmän information. Det är ingen finansiell rådgivning. Investeringar i fondandelar är förenade med risk. De pengar som investeras kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning.*

## Hjerta Bas - Värdepappersdepå eller investeringssparkonto

Genom **Hjerta Bas** erbjuder vi ett enkelt och bra fondsparande via allokeringsfonder förvaltade av Espiria Kapitalförvaltning och East Capital Asset Management. Dessa fonder förvaltas för att över tid uppnå högsta möjliga avkastning i relation till fondens fastställda risknivå. Det är fonder som du endast behöver byta när ditt långsiktiga önskemål om avkastning eller din placeringshorisont förändras.

**Hjerta Bas** riktar sig till dig som önskar få en enkel och högkvalitativ förvaltning av ditt sparkapital.

### • Fonder i fyra olika riskklasser som är riskstyrda vilket hjälper dig att behålla din tänkta risknivå över tid

Du och din rådgivare kommer fram till vilken risk som passar dina behov. Förvaltningen utmärks av riskstyrd förvaltning, vilket innebär att det är målrisk i fonden som styr allokeringen, d v s fördelningen mellan aktier och räntor. Det betyder att du vet vilken risk du har och behåller den risken i ditt fondsparande. Förvaltningen anpassar sig på ett sådant sätt så att du behåller den risken även om marknaden svänger.

### • Inga ekonomiska intressekonflikter mellan rådgivare och dig som kund i valet av produkt

Du som kund kan känna dig trygg i att Hjerta har tagit bort den potentiella intressekonflikten som kan finnas om rådgivaren får olika mycket betalt beroende på vilket val du som kund gör. Det innebär för dig att du får ett lämpligt råd som passar dig.

### • Inga rådgivningsavgifter utöver fondavgiften

Du betalar enbart ordinarie förvaltningsavgift för den fond du väljer. All rådgivning ingår i priset. Årliga avgiften är 295 kr per år.

### • Möjlighet att månadsspara på ett effektivt sätt

Att månadsspara är det bästa och säkraste sättet att bygga en förmögenhet över tid. I **Hjerta Bas** kan du spara varje månad på ett enkelt och effektivt sätt.

### • Alltid tillgång till dina pengar – inga inlåsnings

I **Hjerta Bas** finns inga inlåsnings, sälj- eller uttagsavgifter. Det är lätt att spara när du vet att du lika lätt kan ta ut dina pengar den dagen du behöver dem.

### • Rådgivning

Genom personlig rådgivning får du möjlighet att ta hjälp i valet av förvaltning så att du är säker på att du fattar rätt investeringsbeslut. Vår rådgivning är alltid anpassad efter din unika situation och våra råd är alltid lämpliga utifrån just dina ekonomiska och andra omständigheter.

### Avgifter Hjerta Bas

Bolaget tar ut en investeringsavgift på värdet av varje insättning i depån. Avgiftens storlek är i procent och är beroende av insättningens storlek.

Uttagsavgift: 0 kr

### Investeringsavgift:

INVESTERAT BELOPP	INVESTERINGSAVGIFT
0 – 499 999 kr	1 %
500 000 – 999 999 kr	0,5 %
1 000 000 kr -	0 %

Rådgivnings- och förvaltningsavgift: 0 %

Årlig avgift: 295 kr.

Avgiften tas ut årsvis i efterskott. Avgiften debiteras ej om värdet på depån är 0 kr.

### Avgift för fonder:

Årlig fondavgift varierar beroende på val av fond. För aktuell avgift, se fondfaktabladet (KIID). För fonder i Hjerta BAS betalar kunden ordinarie fondavgifter.

Vid valutaväxling i samband med fondtransaktioner tar MFEX ut vid var tid gällande avgifter. Avgiften inkluderas i växelkursen.

## Hjerta Bas - Försäkring

Genom **Hjerta Bas Försäkring** erbjuder vi ett enkelt och bra fondsparande via allokeringsfonder förvaltade av Espiria Kapitalförvaltning och East Capital Asset Management inom ramen för försäkringssparande. Detta sker i samarbete med Försäkringsbolaget Danica Pension. Dessa fonder förvaltas för att över tid uppnå högsta möjliga avkastning i relation till fondens fastställda risknivå. Det är fonder som du endast behöver byta när ditt långsiktiga önskemål om avkastning eller din placeringshorisont förändras.

**Hjerta Bas Försäkring** riktar sig till dig som önskar få en enkel och högkvalitativ förvaltning av ditt försäkringssparande.

- **Fonder i fyra olika riskklasser som är riskstyrda vilket hjälper dig att behålla din tänkta risknivå över tid**

Du och din rådgivare kommer fram till vilken risk som passar dina behov. Förvaltningen utmärks av riskstyrd förvaltning, vilket innebär att det är målrisk i fonden som styr allokeringen, d v s fördelningen mellan aktier och räntor. Det betyder att du vet vilken risk du har och behåller den risken i ditt fondsparande. Förvaltningen anpassar sig på ett sådant sätt så att du behåller den risken även om marknaden svänger.

- **Inga ekonomiska intressekonflikter mellan rådgivare och dig som kund i valet av produkt**

Du som kund kan känna dig trygg i att Hjerta har tagit bort den potentiella intressekonflikten som kan finnas om rådgivaren får olika mycket betalt beroende på vilket val du som kund gör. Det innebär för dig att du får ett lämpligt råd som passar dig.

- **Inga rådgivningsavgifter utöver fondavgiften**

Du betalar enbart ordinarie förvaltningsavgift för den fond du väljer. All rådgivning ingår i priset.

- **Möjlighet att månadsspara på ett effektivt sätt**

Att månadsspara är det bästa och säkraste sättet att bygga en förmögenhet över tid. I Hjerta Bas kan du spara varje månad på ett enkelt och effektivt sätt.

- **Alltid tillgång till dina pengar – inga inlåsnings**

I Hjerta Bas Försäkring finns inga inlåsnings, sälj-, flytt- eller uttagsavgifter. Det är lätt att spara när du vet att du lika lätt kan ta ut dina pengar eller flytta dem den dag du önskar.

- **Rådgivning**

Genom personlig rådgivning får du möjlighet att ta hjälp i valet av förvaltning så att du är säker på att du fattar rätt investeringsbeslut. Vår rådgivning är alltid anpassad efter din unika situation och våra råd är alltid lämpliga utifrån just dina ekonomiska och andra omständigheter.

### Avgifter Hjerta Bas Försäkring

Bolaget tar ut en investeringsavgift på värdet av varje insättning i försäkringen. Avgiftens storlek är i procent och är beroende av insättningens storlek.

#### Uttagsavgift/Flyttavgift:

0 kr

#### Försäkringsförmedling, Rådgivnings- och förvaltningsavgift:

0 %

#### Försäkringsavgift:

360 kr + 0,40 % av det genomsnittliga värdet i försäkringen. Avgiften tas ut kvartalsvis i efterskott. Den fasta avgiften på 360 kr debiteras ej om värdet på försäkringen är 0 kr. För försäkringsbolagets samtliga avgifter - se aktuella priser hos Danica Pension.

#### Investeringsavgift:

1 %

#### Avgift för fonder:

Årlig fondavgift varierar beroende på val av fond. För aktuell avgift, se fondfaktabladet (KIID). För fonder i Hjerta BAS betalar kunden ordinarie fondavgifter. Vid valutaväxling i samband med fondtransaktioner tar MFEX ut vid var tid gällande avgifter. Avgiften inkluderas i växelkursen.

## Hjerta Premium - Värdepappersdepå eller investeringssparkonto

Genom **Hjerta Premium** erbjuder vi investeringar i ett brett utbud av fonder förvaltade av olika fondförvaltare, såväl Espiria Kapitalförvaltning och East Capital Asset Management som andra svenska och internationella bolag. Dessutom får du som investerare tillbaka alla eventuella fondrabatter som normalt tillfaller bolaget. Du kan köpa och sälja innehav utan några courtagekostnader. Dessutom betalar du inte någon skatt vid transaktioner om depån är ett investeringssparkonto eller en försäkringsdepå.

**Hjerta Premium** riktar sig till dig som har höga krav på din förvaltning och värdesätter mångfald och ett stort utbud av förvaltnings- och investeringsprodukter.

### • Hundratals olika kvalitetssäkrade fonder att välja mellan

I Hjerta Premium har du ett mycket stort utbud av investeringsmöjligheter. Allt för att kunna skräddarsy en förvaltning efter dina behov och preferenser.

### • Alla rabatter till dig som kund

I de flesta fall har Hjerta avtal med fondbolag som ger en rabatt på mellan 40-70 procent av fondförvaltningsavgiften. Hela den rabatten tillfaller dig som kund.

### • Inga ekonomiska intressekonflikter mellan rådgivare och dig som kund i valet av produkt

Du som kund kan känna dig trygg i att Hjerta har tagit bort den potentiella intressekonflikten som kan finnas om rådgivaren får olika mycket betalt beroende på vilket val du som kund gör. Det innebär för dig att du alltid får ett lämpligt råd som passar dig.

### • Möjlighet att välja automatisk Portföljförvaltning utan extra kostnad

Många kunder har varken tid eller intresse att själva aktivt förvalta sin förmögenhet. I Hjerta Premium kan du få en aktiv automatisk Portföljförvaltning där våra förvaltare hjälper dig att ha goda förutsättningar vid varje given tidpunkt att uppnå rätt risk och ha rätt fonder i din portfölj.

### • Alltid tillgång till dina pengar – inga inlåsnings

I Hjerta Premium finns inga inlåsnings, sälj- eller uttagsavgifter. Det är lätt att spara när du vet att du lätt kan ta ut dina pengar den dagen du behöver dem.

### • Möjlighet att månadsspara på ett effektivt sätt

Att månadsspara är det bästa och säkraste sättet att bygga en förmögenhet över tid. I Hjerta Premium kan du spara varje månad på ett enkelt och effektivt sätt.

### • Rådgivning

Genom personlig rådgivning får du möjlighet att ta hjälp i valet av förvaltning så att du är säker på att du fattar rätt investeringsbeslut. Vår rådgivning är alltid anpassad efter din unika situation och våra råd är alltid lämpliga utifrån just dina ekonomiska och andra omständigheter.

### Avgifter Hjerta Premium

Bolaget tar ut en årlig rådgivnings- och förvaltningsavgift och en årlig depåavgift som beräknas på det genomsnittliga värdet på depån. Avgiften tas ut månadsvis i efterskott. Bolaget tar även ut en investeringsavgift på värdet av varje insättning i depån. Avgiftens storlek är i procent och är beroende av insättningens storlek.

**Uttagsavgift/Flyttavgift:** 0 kr

#### Depåavgift:

295 kr + 0,48% av det genomsnittliga värdet på depån. Avgiften tas ut månadsvis i efterskott. Den fasta avgiften på 295 kr debiteras ej om värdet på depån är 0 kr.

#### Investeringsavgift:

INVESTERAT BELOPP	INVESTERINGSAVGIFT
0 – 499 999 kr	1 %
500 000 – 999 999 kr	0,5 %
1 000 000 kr -	0 %

#### Rådgivnings- och förvaltningsavgift: 1,5 %

Alla fondrabatter och provisioner till Bolaget tillfaller kundens depå. Fondrabatter är normalt cirka 40-50 % av förvaltningsavgiften.

#### Exempel:

• RÅDGIVNINGSAVGIFT	1,50 %
• ÅTERBETALNING AV FONDRABATTER TILL KUNDEN	- 0,75 %
• RÅDGIVNINGSAVGIFT EFTER	
ÅTERBETALNING AV FONDRABATTER	0,75 %

#### Avgift för fonder:

Årlig fondavgift varierar beroende på val av fond. För aktuell avgift, se fondfaktabladet (KIID). För fonder i Hjerta BAS betalar kunden ordinarie fondavgifter. Vid valutaväxling i samband med fondtransaktioner tar MFEX ut vid var tid gällande avgifter. Avgiften inkluderas i växelkursen.

## Hjerta Premium - Försäkring

Genom **Hjerta Premium Försäkring** erbjuder vi investeringar i ett brett utbud av fonder förvaltade av olika fondförvaltare, såväl Espiria Kapitalförvaltning och East Capital Asset Management som andra svenska och internationella bolag inom ramen för försäkringssparande. Detta sker i samarbete med Försäkringsbolaget Danica Pension. Dessutom får du som investerare tillbaka alla eventuella fondrabatter som normalt tillfaller bolaget. Du kan köpa och sälja innehav utan några courtagekostnader. Dessutom betalar du inte någon skatt vid transaktioner då depån är en försäkringsdepå.

**Hjerta Premium Försäkring** riktar sig till dig som har höga krav på din förvaltning och värdesätter mångfald

### • Hundratals olika kvalitetssäkrade fonder att välja mellan

I Hjerta Premium har du ett mycket stort utbud av investeringsmöjligheter. Allt för att kunna skraddarsy en förvaltning efter dina behov och preferenser.

### • Alla rabatter till dig som kund

I de flesta fall har Hjerta avtal med fondbolag som ger en rabatt på mellan 40-70 procent av fondförvaltningsavgiften. Hela den rabatten tillfaller dig som kund.

### • Inga ekonomiska intressekonflikter mellan rådgivare och dig som kund i valet av produkt

Du som kund kan känna dig trygg i att Hjerta har tagit bort den potentiella intressekonflikten som kan finnas om rådgivaren får olika mycket betalt beroende på vilket val du som kund gör. Det innebär för dig att du alltid får ett lämpligt råd som passar dig.

### • Möjlighet att välja automatisk Portföljförvaltning utan extra kostnad

Många kunder har varken tid eller intresse att själva aktivt förvalta sin förmögenhet. I Hjerta Premium kan du få en aktiv automatisk Portföljförvaltning där våra förvaltare hjälper dig att ha goda förutsättningar vid varje given tidpunkt att uppnå rätt risk och ha rätt fonder i din portfölj.

### • Alltid tillgång till dina pengar – inga inlåsnings

I Hjerta Premium Försäkring finns inga inlåsnings, sälj-, flytt- eller uttagsavgifter. Det är lätt att spara när du vet att du lätt kan ta ut eller flytta dina pengar den dagen du önskar.

### • Möjlighet att månadsspara på ett effektivt sätt

Att månadsspara är det bästa och säkraste sättet att bygga en förmögenhet över tid. I Hjerta Premium kan du spara varje månad på ett enkelt och effektivt sätt.

### • Rådgivning

Genom personlig rådgivning får du möjlighet att ta hjälp i valet av förvaltning så att du är säker på att du fattar rätt investeringsbeslut. Vår rådgivning är alltid anpassad efter din unika situation och våra råd är alltid lämpliga utifrån just dina ekonomiska och andra omständigheter.

### Avgifter Hjerta Premium Försäkring

Bolaget tar ut en årlig Försäkringsförmedling, Rådgivnings- och förvaltningsavgift och en årlig depåavgift som beräknas på det genomsnittliga värdet på försäkring. Avgiften tas ut kvartalsvis i efterskott. Bolaget tar även ut en investeringsavgift på värdet av varje insättning i depån. Avgiftens storlek är i procent och är beroende av insättningens storlek.

Uttagsavgift/Flyttavgift: 0 kr

**Danica Pension - Försäkringsavgift:** 360 kr + 0,40 % av det genomsnittliga värdet i försäkringen. Avgiften tas ut kvartalsvis i efterskott. Den fasta avgiften på 360 kr debiteras ej om värdet på försäkringen är 0 kr. För försäkringsbolagets samtliga avgifter - se aktuellt priser hos Danica Pension.

### Investeringsavgift:

1 %

### Försäkringsförmedling, rådgivnings- och förvaltningsavgift:

1,58 %  
Fondrabatter och provisioner till Bolaget tillfaller kundens depå. Fondrabatter är normalt cirka 40-50 % av förvaltningsavgiften.

### Exempel:

• FÖRSÄKRINGSFÖRMEDELING, RÅDGIVNINGS-

OCH FÖRVALTNINGSAVGIFT	1,58 %
------------------------	--------

• ÅTERBETALNING AV

FONDRABATTER TILL KUNDEN	- 0,75 %
--------------------------	----------

• FÖRSÄKRINGSFÖRMEDELINGSAVGIFT EFTER

ÅTERBETALNING AV FONDRABATTER	0,83 %
-------------------------------	--------

### Avgift för fonder:

Årlig fondavgift varierar beroende på val av fond. För aktuell avgift, se fondfaktabladet (KIID). Vid valutaväxling i samband med fondtransaktioner tar MFEX ut vid var tid gällande avgifter. Avgiften inkluderas i växelkursen.