

# Försäkringens kostnader och avgifter



Nedan följer en förklaring av försäkringens skatter och avgifter. Nedan förtydligas även vilken ersättning som tillfaller Hubins AB i sin roll som försäkringsdistributör av Quantum Lebens kapitalförsäkring.

<b>Rörlig avgift:</b>	1 % per år. Den rörliga avgiften baseras på försäkringsvärdet vid slutet av varje dag och dras kvartalsvis.
<b>Fast avgift*:</b>	Det tillkommer en fast avgift om 1 800 SEK per år i försäkringen som helhet om kund önskar hålla en eller flera investeringar i tillgångsslagen nedan. Avgifterna dras kvartalsvis om 450 SEK.
<b>Transaktionsavgift*:</b>	Det tillkommer även en transaktionskostnad på 300 SEK för de köp eller försäljningar som genomförs i nedan tillgångsslag. Vid flera transaktioner under en dag, i ett och samma värdepapper och i samma riktning så utgår endast en transaktionsavgift om 300 SEK. Transaktionsavgift tillkommer även vid utflytt av värdepapper från försäkringen.

## \*Tillgångsslag som medför fast avgift samt transaktionsavgift är:

- Onoterade obligationer och direktlån
- Noterade obligationer

Någon fast avgift utgår således inte på försäkringar där underliggande tillgångar består av endast noterade aktier eller andra noterade tillgångar.

Anledningen till den högre kostnaden är att dessa investeringar är mer administrativt krävande än övriga tillgångsslag.

Om ni har tecknat ett försäkringsavtal med lägre avgifter än de som anges ovan kommer de avgifterna fortsatt att gälla fram till den tidpunkt då Quantum Leben ändrar sina villkor. Om så

sker kommer ni att få information om detta i god tid innan de nya kostnaderna och avgifterna kommer belasta försäkringen.

### Tillgångsslag som medför 50% rabatt på den rörliga avgiften:

- Fonder
- Noterade aktier

### Riskpremie

För att täcka återköpsvärdet vid dödsfall (100 + 1 % av försäkringens värde) betalar försäkringstagaren en avgift, en så kallad riskpremie. En riskpremie om 0,1 % per år tillkommer från och med att den livförsäkrade har fyllt 65 år. Riskpremien utgör en fast procentsats och påverkas inte av stigande ålder över 65 år. Nedan finns ett exempel på riskpremien vid ett försäkringsvärde om 100 000 SEK.

Exempel ålder	Riskpremie i %	Ex. riskpremie per 100 000 SEK
65	0,1%	100,0 SEK
75	0,1%	100,0 SEK

<b>Övrigt:</b>	Avgifter kopplade till underliggande investeringar i kapitalförsäkringen, exempelvis courtage eller liknande, samt eventuella valutaväxlingsavgifter kan tillkomma. Dessa eventuellt tillkommande avgifter tillfaller inte Hubins AB eller Quantum Leben AG, utan den tredje part som i sin tur har belastat Hubins eller Quantum Leben med sådana avgifter och kostnader. Vi kommer alltid försöka få rabatterade avgifter för er räkning.
<b>Bindningstid:</b>	Försäkringen löper från utfärdandedatumet, det vill säga en dag efter att första premien har inbetalats och godkänts. Försäkringen har ingen bindningstid eller uppsägningstid, däremot kan illikvida underliggande investeringar fördröja en eventuell uppsägning. Vid avslut av försäkringen betalas avgifterna fram till dagen för avslut. Avgifterna kommer att dras från likvidkontot i försäkringen. Eventuella skatter kommer också att dras från likvidkontot innan utbetalning.

Eftersom Hubins inte erhåller någon ersättning i förskott (up-front) finns heller inte något annullationsansvar. All ersättning betalas löpande under försäkringens livstid och upphör vid försäkringens avslut.

### När börjar avgifterna löpa?

Avgifterna börjar först löpa dagen efter att ni har gjort er första premieinsättning och denna premie har blivit godkänd av Quantum Leben.

### Hur stor del av ersättningen erhåller Hubins?

Hubins erhåller i sin roll som försäkringsdistributör 30 % (motsvarande 0,3 % per år) av den rörliga ersättningen, eller 25 % (motsvarande 0,125 % per år) vid rabatterad rörlig avgift, som betalas till Quantum Leben AG. Ersättningen erhålls löpande under den tid försäkringen löper och delutbetalas kvartalsvis i samband med att avgifterna dras från försäkringen.

Hubins AB har även ett avtal med Quantum Leben AG för att assistera försäkringsbolaget med en rad tjänster, detta inkluderar men är inte begränsat till kundtjänstären, support avseende försäkringsadministration, förberedelse för hantering av försäkringsfall, IT-support etc. **Hubins AB genomför ovan nämnda tjänster för samtliga av Quantum Leben AGs försäkringar på den svenska och norska marknaden oavsett vilket bolag som är distributör av försäkringen.**

För ovan nämnda arbete relaterat till de tjänster som Hubins assisterar försäkringsbolaget med erhåller Hubins ersättning enligt följande för de försäkringar som Hubins även distribuerar. Notera att Hubins både erhåller mindre och större del av ersättningen för försäkringar som inte distribueras av Hubins.

<b>Andel av den rörliga avgiften:</b>	35 % (motsvarande 0,35 % per år)
<b>Andel av den rörliga avgiften vid rabatterad avgift:</b>	25 % (motsvarande 0,125 % per år)
<b>Andel av den fasta försäkringsavgiften:</b>	61 % (motsvarande 1 100 SEK per år)
<b>Andel av transaktionsavgiften:</b>	50 % (motsvarande 300 SEK per år)

En mer detaljerad beskrivning av fördelningen mellan Hubins och Quantum Leben för de kostnader och avgifter som belastar försäkringen finns i form av räkneexempel senare i detta dokument. Ni kommer även kunna se hur den faktiska fördelningen och exakt vilka kostnader och avgifter som har dragits i er kapitalförsäkring via den rapportvy som finns på Hubins plattform i inloggat läge.

### Grupprabatt på onoterade aktier och obligationer

När det sammanlagda värdet på en investering som hålls via Hubins överstiger gränsvärdena nedan, blir avgiften för just det innehavet billigare för alla kunder med samma investering. Detta gäller oavsett hur stor den enskilda kundens innehav är. Rabatten gäller givetvis även om en enskild kund själv uppnår nedan gränsvärden.

<b>Totalvärde per investering hos samtliga kunder</b>	<b>Rörlig avgift per investering</b>
<b>0 SEK- 25 000 000 SEK</b>	<b>1,00 %</b>
<b>25 000 001 SEK- 100 000 000 SEK</b>	<b>0,90 %</b>
<b>100 000 001 SEK - 250 000 000 SEK</b>	<b>0,80 %</b>
<b>250 000 001 SEK -</b>	<b>0,70 %</b>

Vid grupprabatt erhåller Hubins och försäkringsbolaget Quantum ersättning enligt tabellen nedan. För att tydligare illustrera de rörliga avgifterna per investering och år, har ett exempel tagits fram med avgifter för en investering vars värde är 100 000 SEK och hur denna påverkas av de olika rabatterna.

<b>Rörlig avgift per investering per år SEK (%)</b>	<b>1 000 SEK (1 %)</b>	<b>900 SEK (0,9 %)</b>	<b>800 SEK (0,8 %)</b>	<b>700 SEK (0,7 %)</b>
Varav ersättning till Quantum	350 SEK (0,35 %)	350 SEK (0,35 %)	350 SEK (0,35 %)	350 SEK (0,35 %)
Varav ersättning till Hubins för försäkringsdistribution	300 SEK (0,3 %)	300 SEK (0,3 %)	300 SEK (0,3 %)	300 SEK (0,3 %)
Varav ersättning till Hubins för utkontrakterade tjänster åt Quantum	350 SEK (0,35 %)	250 SEK (0,25 %)	150 SEK (0,15 %)	50 SEK (0,05 %)

**Räkneexempel 1:**

Om ni som kund sätter in 100 000 SEK i försäkringen och genomför en investering i ett tillgångsslag som medför fast kostnad och transaktionsavgift och sedan inte sätter in några fler premier, blir avgifterna och Hubins ersättning enligt nedan för året. Exemplet tar inte hänsyn till eventuell avkastning på tillgångsslaget vilket hade påverkat den rörliga kostnaden. Exemplet utgår från att kunden är över 65 år och därmed ska även riskpremie betalas. Eventuella skatter har inte beaktats i detta räkneexempel.

För fler exempel se Faktablad för försäkringen.

<b>Avgifter och ersättningar</b>	
<b>Fast avgift:</b>	<b>1 800 SEK</b>
Varav ersättning till Quantum:	700 SEK
Varav ersättning till Hubins för utkontrakterade tjänster åt Quantum:	1 100 SEK
<b>Rörlig avgift:</b>	<b>1 000 SEK</b>
Varav ersättning till Quantum:	350 SEK
Varav ersättning till Hubins för försäkringsdistribution:	300 SEK
Varav ersättning till Hubins för utkontrakterade tjänster åt Quantum:	350 SEK
<b>Transaktionsavgift:</b>	<b>300 SEK</b>
Varav ersättning till Quantum:	150 SEK
Varav ersättning till Hubins för utkontrakterade tjänster åt Quantum:	150 SEK
<b>Riskpremie:</b>	<b>100 SEK</b>
Varav ersättning till Quantum:	100 SEK
Varav ersättning till Hubins:	0 SEK
<b>Total avgift att betala för kund:</b>	<b>3 200 SEK</b>

## Räkneexempel 2:

Om ni som kund sätter in 100 000 SEK i försäkringen och genomför en investering i ett rabatterat tillgångsslag som vare sig medför fast avgift eller transaktionsavgift och sedan inte sätter in några fler premier, blir avgifterna och Hubins ersättning enligt nedan för året. Exemplet tar inte hänsyn till eventuell avkastning på tillgångslaget vilket hade påverkat den rörliga avgiften. Exemplet utgår från att kunden är under 65 år och att någon riskpremie därför inte utgår. Eventuella skatter har inte beaktats i detta räkneexempel.

Avgifter och ersättningar	
<b>Fast avgift:</b>	<b>0 SEK</b>
Varav ersättning till Quantum:	0 SEK
Varav ersättning till Hubins för utkontrakterade tjänster åt Quantum:	0 SEK
<b>Rörlig avgift:</b>	<b>500 SEK</b>
Varav ersättning till Quantum:	250 SEK
Varav ersättning till Hubins för försäkringsdistribution:	125 SEK
Varav ersättning till Hubins för utkontrakterade tjänster åt Quantum:	125 SEK
<b>Transaktionsavgift:</b>	<b>0 SEK</b>
Varav ersättning till Quantum:	0 SEK
Varav ersättning till Hubins för utkontrakterade tjänster åt Quantum:	0 SEK
<b>Total avgift att betala för kund:</b>	<b>500 SEK</b>

Vänligen notera att det tillkommer en stämpelskatt om 0,15 % på likvida medel och 0,3 % på investeringar som inbetalas och utbetalas ur försäkringen. Det går dock att få nedsättning med motsvarande skattesumma mot kapitalförsäkringens svenska skatt. Detta ökar helt enkelt inte skatten som behöver betalas utan den blir i slutändan lika hög som för en svensk kapitalförsäkring. Mer information finns i länkarna till Skatteverket nedan.

### Nedsättning på grund av utländsk skatt

<https://www4.skatteverket.se/rattsligvagledning/edition/2021.18/339082.html>

### Nedsatt avkastningsskatt

<https://skatteverket.se/privat/skatter/forsakringar/avkastningsskattpautlandskalivforsakringar/nedsattavkastningsskatt.4.1a098b721295c544e1f800027816.html>