

# Endringer i betalingsmodell for sparing i eksterne fond

Storebrand Asset Management AS (Storebrand) vil i 2024 gjøre endringer i hvordan du som kunde betaler for din sparing i eksterne fond.

Fra 1. mars 2024 innføres det et plattformhonorar. Plattformhonoraret vil kun gjelde for eksterne fond, som er andre fond enn de Storebrand er forvaltningsselskap for. Du vil derfor ikke belastes et plattformgebyr for sparing i fond fra merkevarerne Storebrand, Delphi og Skagen. I tillegg vil Storebrand videresende eventuell returprovisjon mottatt på eksterne fond til kunden for hele 4 kvartal 2023.

## Hva endres?

- Plattformhonorar innføres på eksterne fond. Plattformhonoraret skal blant annet dekke kostnadene til viktige tjenester som distribusjon av verdipapirfond, kundeservice og utvikling av den digitale plattformen. I første omgang er det kun fond fra eksterne fondsforvaltere som belastes et plattformhonorar.
- Eventuell returprovisjon på eksterne fond videresendes i sin helhet. Dersom du har et eksternt fond, og Storebrand mottar returprovisjon for det fondet, så vil Storebrand videresende returprovisjonen tilbake til deg. Dette skjer allerede fra 4. kvartal 2023 og beløpet overføres til din kontantbeholdning på aksjesparekontoen (ASK). Dette betyr at hvis Storebrand får en provisjon for å tilby et fond, gir vi denne fordelene tilbake til deg. Utbetaling av returprovisjon skjer automatisk. Forvent første utbetaling i februar 2024.

## Slik er plattformhonorar-modellen på eksterne fond

Plattformhonoraret gjelder kun for eksterne fond, men det er den samlede beholdningen du har i en ASK og Investorkonto som danner grunnlaget for beregningen av størrelsen. Selv om du ikke betaler plattformhonorar på fond fra merkevarerne Storebrand, så inngår også beholdningen du har i Storebrand, Delphi og Skagen fond i beregningen av plattformhonoraret. Kostnaden du betaler blir dermed lavere jo større beholdning (som også inkluderer kontantbeholdning på ASK) du har hos oss.

## Plattformhonoraret du betaler på eksterne fond – basert på din totale beholdning:



- 0 – 100 000 kr: 0,30 %
- 100 001 – 1 000 000 kr: 0,20 %
- 1 000 001 kr og over: 0,10 %

Kostnaden er uavhengig av om du sparer i et indeks- eller aktivt forvaltet fond. Kostnaden trekkes automatisk fra din kontantbeholdning på ASK eller ved deknings salg av fondsandeler.

### Hvorfor gjør vi endringen?

Vi endrer måten du betaler for fond for å gjøre kostnadene knyttet til fondssparing mer transparent og for å tilfredsstille regulatoriske krav. Hensikten er å tydeliggjøre hvilke tjenester du betaler for og hvem som mottar betalingen.

### Hva trenger du å gjøre?

Du trenger ikke foreta deg noe før den nye betalingsmodellen med plattformavgift innføres fra 1. mars. Storebrand har også oppdatert vilkårene for ASK for å informere om plattformhonorar, og de finner du i arkivet på dine personlige sider under menyvalget "Mine andre arkiv" - "Postkasse Aksjesparekonto og Investorkonto".

Om du ønsker å motsette deg endringen i betalingsmodellen, så må du melde fra om dette til Storebrand før 1. mars. Dersom du informer oss om at du avviser endringen vil dette gi Storebrand rett til å si opp avtaler du har hos oss for sparing i fond som nå belastes plattformavgift. Du har også rett til å si opp dine avtaler for sparing og investering i fond straks og uten ekstra kostnad innen 1. mars dersom du ønsker det.

### Hvordan påvirker dette deg?

- Plattformhonorar innføres med virkning fra 01.03.2024.
- Totalprisen på dine eksterne fond vil bestå av forvaltningshonorar og plattformhonorar, minus returprovisjonen du mottar.
- Fondstilbudet økes til nærmere 800 fond.

Her finner du en oversikt over de nye fondsprisene: [prisoversikt-eksterne-fond-des-2023.pdf \(storebrand.no\)](#)

Dersom du har spørsmål til endringene, kan du lese mer om [den nye prismodellen for eksterne fond](#) på [storebrand.no](#) eller kontakte oss på telefon 22 31 20 40.

Med hilsen  
for Storebrand Asset Management AS