

INFORMATION OM INCITAMENT

Enligt Finansinspektionens regelverk, får ett fondbolag i samband med fondförvaltning endast betala eller ta emot ersättningar i form av avgift, kommission eller naturaförmån under vissa förutsättningar. Om incitament enligt ovan betalas eller ges till eller av en tredje part, måste avgiften/ kommissionen eller naturaförmånen vara utformad för att höja kvaliteten på den berörda fondverksamheten och den får inte hindra fondbolaget från att agera i investerarnas gemensamma intresse.

Nedan lämnas information om de incitament Granit Fonder AB ("Fondbolaget") betalar eller tar emot inom ramen för sin fondverksamhet.

ERSÄTTNING TILL GRANIT FONDER AB

ERSÄTTNING INOM RAMEN FÖR FONDVERKSAMHETEN

Fondbolaget uppbär ersättning från fonden för dess förvaltning, analys, administration, revision, bokföring och registerhållning liksom för kostnaden för förvaringsinstitutet och Finansinspektionens tillsynsverksamhet. Denna ersättning beräknas dagligen som en procentsats på fondens värde.

Härutöver betalar fonden eventuell skatt, depå avgift, avvecklings- och handelsavgift (courtage) och motsvarande till tredje part.

ERSÄTTNING FRÅN TREDJE PART

Handel i aktier, obligationer och derivat sker traditionellt genom att förvaltaren lämnar en order till en mäklare eller extern motpart som ansvarar för att aktuell order blir genomförd till bästa möjliga pris enligt de instruktioner som förvaltaren gett. I samband med aktiehandel kan mäklarfirmor även bistå med viss aktieanalys i samband med nämnda aktiehandel.

Aktiehandel kan även ske genom att en förvaltare på egen hand gör affärer direkt i marknaden genom ett elektroniskt handelssystem som en mäklarfirma tillhandahåller, s.k. Direct Market Access ("DMA"). Mäklarens tjänst består i detta fall av att tillhandahålla systemet som gör det möjligt att exekvera en sådan aktieaffär.

Vid handel med värdepapper belastas en fond av en transaktionskostnad, som vid aktiehandel utgörs av courtage och vid obligationshandel av en s.k. spread (skillnaden mellan köp- och säljkurs).

Storleken på courtaget vid aktiehandel varierar mellan traditionell aktiehandel och DMA. Courtaget är lägre vid DMA och detta beror på att mäklarens tjänst vid DMA inte inkluderar deltjänsterna aktieanalys samt uppgiften att genomföra aktuell affär till bästa möjliga pris utifrån de instruktioner som förvaltaren har gett. De olika deltjänsterna vid traditionell aktiehandel betalas

genom ett gemensamt courtage och de olika beståndsdelarna särredovisas inte. Detta betyder i praktiken att delar av courtagekostnaden för traditionell aktiehandel betalar den investeringsanalys som Bolaget får ta del av via en mäklarfirma.

Eftersom investeringsanalysen inte prissätts separat kan inte något exakt ekonomiskt belopp sättas på denna analys. Ett sätt att få en bild av det ekonomiska beloppet är att utgå från de årliga courtagekostnaderna för en fond, vilket framgår av fondernas årsberättelse. Ledning kan även fås från de årsbesked som Bolaget lämnar till varje andelsägare som innehåller uppgifter om totala kostnader som belöpt på andelsägares fondinnehav.

Bolaget eftersträvar alltid så låga courtage kostnader som möjligt. Traditionell handel ska emellertid väljas i de fall att Bolaget bedömer att det är till fördel för andelsägarna framför DMA.

ERSÄTTNING FRÅN GRANIT FONDER AB

Ersättningarna som redovisas nedan innebär inte ytterligare kostnad för kunden. Kunden betalar bara indirekt ersättning till Fondbolaget i form av fondens förvaltningsavgift till Fondbolaget.

ERSÄTTNING TILL DISTRIBUTÖRER

Fondbolaget betalar/utger ersättning till distributörer (exempelvis banker eller värdepappersbolag) för förmedling av Fondbolagets fonder. Ersättningen beräknas genom en procentsats på det genomsnittliga värdet av det kapital som distributören satt in i Fondbolagets fonder för kunders räkning.

Närmare information om incitament lämnas till investerare på begäran.