

Viktig information om våra produktval

Maxagon Kapital AB (bolaget) är ett fristående bolag men vi är i högsta grad beroende av de bolag vi har samarbetsavtal med. Vid valet av samarbetspartners har vi resonerat enligt följande:

Sparförsäkringar

Samtliga försäkringar är behäftade med ett avgiftsuttag som belastar försäkringens värde. Oftast består denna avgift av en fast avgift per försäkring och en årlig procentuell avgift som kontinuerligt belastar försäkringen i förhållande till det aktuella marknadsvärdet på de tillgångar som ligger i försäkringen. En sparförsäkring är dessutom behäftad med en schablonbeskattning - f. n ca 0,21 % (pensionsförsäkring) eller ca 0,42 % (kapitalförsäkring) - som varje år belastar försäkringen värde löpande under året oavsett om tillgångarna har ökat i värde eller inte.

Detta innebär att det går att beräkna en "break even" för varje enskilt försäkringssparande – vilken förväntad avkastning måste investeraren få för att de behäftade kostnaderna och schablonskatten ska vara värda att ta jämfört med den skatt som annars skulle vara vidhäftad den underliggande placeringen.

Eftersom placeringar inom en försäkring oftast innebär mindre administration jämfört med direktplaceringar kan det finnas ytterligare anledningar till att välja en försäkring för sina placeringar än den skattemässiga. Bolaget anser att ett försäkringsval är lämpligt för de allra flesta placeringar med en tidshorisont överstigande 5 år.

Sparförsäkringar – Löpande sparande

Vi arbetar med SEB, Movestic, Skandia och FUTUR Pensions produktutbud för löpande sparande.

Break even för ett månadssparande är en beräknad avkastning om ca 3,6 % för en privatperson och 4,9 % för ett aktiebolag.

Sparförsäkringar – Engångsbetalda

För premier över 250 000 kr är vår rekommendation ofta att använda en s.k. depåförsäkring då det ger investeraren maximalt urval av investeringsprodukter. För närvarande arbetar vi med två försäkringsbolag, på den svenska marknaden, som alternativ – Movestic och FUTUR Pension. Kostnadsuttaget är ca 0,9 % på kapitalet.

Utländska försäkringsbolag, SEB Life, One Life, Wealins och Lombard International.

Tjänstepension – Löpande sparande

Vi arbetar med SEB, Movestic, Skandia, SPP, Länsförsäkringar och FUTUR Pensions produktutbud för löpande sparande.

Tjänstepension – Engångsbetalda

För premier över 250 000 kr är vår rekommendation ofta att använda en s.k. depåförsäkring då det ger investeraren maximalt urval av investeringsprodukter. För närvarande arbetar vi med två försäkringsbolag som alternativ – Movestic och FUTUR Pension, avgörande är vilket depåinstitut man vill ha som underliggande. Kostnadsuttaget är ca 0,9 % på kapitalet. Övriga försäkringsbolag för att tillhandahålla såväl traditionell förvaltning som fond är SEB, Skandia, Movestic, SPP, och Länsförsäkringar.

OBS! Det finns sparförsäkringar på marknaden med mycket låga avgifter eller som till och med är avgiftsfria. De produkterna är framtagna av aktörer med egen fondhandelsplats och som istället har sin intjäning på handeln med fonder och aktier som sker över internet till låga kostnader för aktören. Bolaget är liksom de allra flesta rådgivningskanaler beroende av att få ta del av de intäkter som finns inom en produkt och kan därför inte i nuläget arbeta med denna typ av försäkringar. Det är inte heller alltid så att denna typ av försäkringar blir billigare för kunden då det i allmänhet beror på hur många transaktioner som genomförs inom försäkringen. Dessutom är det flera av dessa försäkringar som inte tillåter t ex. strukturerade produkter eller företagsobligationer.

Strukturerade produkter

Det finns relativt få aktörer på den svenska kapitalmarknaden som erbjuder strukturerade produkter och som marknadsför sina produkter via rådgivningsbolag som Maxagon Kapital. I stort sett ligger ersättningen till distributionsledet på samma nivå oavsett vilket bolag som ligger bakom den strukturerade produkten. Avgörande faktorer för Maxagon Kapitals val av samarbetspartner har varit bredd och kvalitet på produktutbud, tydliga produktvillkor, samarbetspartners administrativa resurser och befintliga relationer. Vi

har som policy att vara breda i vårt produktsortiment och arbetar därför med de flesta aktörer och efter analys plockar vi vid varje emissionstillfälle ut de produkter vi finner intressant utifrån teknik, marknad och omvärldsanalys. För tillfället arbetar vi med Mangold, Garantum, SIP Nordic, och Strukturinvest.

Fonder

När det kommer till fondval är vi i försäkringsmiljö beroende av vad försäkringbolaget bestämt, de styr fondplattformen och gör urval av vilka fonder som finns på resp. plattform. Det skiljer alltså markant mellan försäkringsbolagens urval. För vi däremot välja fritt tittar vi på bredd, mandat, performance och kvalitén i förvaltningen. Fondbolag vi gärna arbetar med är: Goldman Sachs, JP Morgan, Carnegie, Cliens, Lannebo, Didner & Gerge, Fidelity, DNB, East Capital Prior Nilsson, Atlant, Tellus samt Cicero och Öhmans.

Det är viktigt för oss att kunna erbjuda våra kunder en väldiversifierad produktflora inom dessa tillgångsklasser vilket vi kan med de samarbetspartners vi har idag.

Depåinstitut

Vi arbetar generellt med tre olika leverantörer av depåer oavsett om dessa ska vara "nakna", ISK eller försäkringsdepåer.

Förstahandsvalet är Strukturinvest Fondkommission då vi valt att arbeta med deras administrationssystem, övriga depåleverantörer är i dagsläget Garantum Fondkommission och Mangold. När det gäller de utländska depåförsäkringarna väljer kunden fritt av det utbud som finns inom resp. försäkringsleverantör men vanligt är att det blir något av bankerna eller depåinstituten i Luxemburg.

Uppdaterat, Göteborg, april 2020

Maxagon Kapital AB

Org. nr. 559086-9144