

Vejledning

Sådan læser du brevet ”Årlige investeringsomkostninger”

Brevet ”Årlige investeringsomkostninger” har til formål at give dig et samlet overblik over de omkostninger og gebyrer, der er forbundet med dine investeringer i det forgangne kalenderår.

I brevet vises omkostningerne i et standardiseret format og med standardiserede begreber, så de nemmere kan sammenlignes med andre udbydere af investeringsprodukter. Nedenfor kan du se en uddybning af de forskellige omkostninger.

Du kan også se eksempler på de typiske omkostninger, som er indeholdt i de forskellige kategorier på de næste sider.

Serviceomkostninger

Omkostninger, der opkræves for den ydede investeringsservice i perioden.

Begreb

Dækker typisk

Engangsomkostninger

Engangsomkostninger er betalinger, der knytter sig til enkelte hændelser eller engangsservices, som ikke er handelsomkostninger relateret til depotet f.eks. flytteomkostninger.

Løbende omkostninger

Løbende omkostninger til f.eks. værdipapirydelser og andre depotgebyrer samt portefølje- og rådgivningsgebyrer.

Handelsomkostninger

Handelsomkostninger er omkostninger, du har betalt i forbindelse med gennemførelsen af dine handler. Handelsomkostninger er opkrævet som en del af handelssummen, hver gang du har handlet et værdipapir f.eks. kurtage og eventuelle omkostninger til valutaveksling.

Andre serviceomkostninger

Andre serviceomkostninger er typisk omkostninger, som er relateret til tillægsydelser, du har valgt i forbindelse med din investering f.eks. betalinger for analyser.

Resultatbetinget honorar

Resultatbetinget honorar er et honorar for det ekstra afkast, som din porteføljepleje har leveret i henhold til den indgåede aftale med dit pengeinstitut om at pleje dine investeringer på dine vegne.

Formidlingsprovision og andre tredjepartsbetalinger

Pengeinstituttet har indgået samarbejdsaftaler med udvalgte produktudstedere af værdipapirer eller udvalgte investeringsprodukter. Har du investeret i et af disse værdipapirer, oplyses det her, hvad pengeinstituttet har modtaget i formidlingsprovision på baggrund af dine investeringer. Betalingen af formidlingsprovision giver dig adgang til ekstra investeringsrelaterede services. Formidlingsprovision og andre tredjepartsbetalinger udgør en løbende omkostning. Der fremgår en oversigt over servicepakker på vores hjemmeside.

Produktomkostninger

Omkostninger, der er indlejret i det finansielle instrument, og som opkræves af producenten af produktet.

Begreb

Dækker typisk

Engangsomkostninger

Når du køber eller sælger et produkt, kan der være en omkostning, som du betaler til produktudstederen. Disse omkostninger er typisk indeholdt i den kurs, du afregnes til ved handlen.

Løbende omkostninger

Løbende omkostninger er omkostninger til pleje af investeringerne i produktet og administration af produktet. De løbende omkostninger fragår løbende i værdien af produktet.

Handelsomkostninger

Handelsomkostninger dækker de transaktionsomkostninger, der er i forbindelse med pleje af investeringerne. Det vil sige omkostninger forbundet med handel i værdipapirerne i selve produktet.

Resultatbetinget honorar

Resultatbetinget honorar er et honorar til produktudstederen for det ekstra afkast, som dit produkt har leveret i henhold til et referenceafkast (Benchmark). Omkostningsstrukturen og referencebenchmarket fremgår typisk af produktets prospekt og/eller af produktets investorinformationsmateriale. Resultatbetinget honorar fragår løbende i værdien af produktet.

Samlede investeringsomkostninger

Samlede investeringsomkostninger er summen af serviceomkostninger og produktomkostninger (og formidlingsprovisioner og andre tredjepartsbetalinger). Samlede investeringsomkostninger udgør alle de faktiske omkostninger, som du har haft ved dine investeringer og den investeringsservice, du har modtaget over perioden.

Omkostninger i procent

Omkostningerne i oversigten vises både som et beløb og som en procentsats. Procentsatsen viser, hvor meget det enkelte beløb udgør af den gennemsnitlige investerede kapital. Den gennemsnitlige investerede kapital beregnes på daglig basis i forhold til depotværdien.

Er der forskel på de omkostninger, jeg er blevet oplyst om, inden jeg handlede, og de faktiske omkostninger, jeg skal betale og får besked om i det årlige omkostningsbrev?

De omkostninger, du får oplyst, inden du handler, er et skøn over din investerings forventede omkostninger, inden handlen på det konkrete papir gennemføres. Det årlige omkostningsbrev, som du modtager, når kalenderåret er gået, oplyser de faktiske omkostninger, der har været for din portefølje. Der kan derfor være forskel på de to, så dine omkostninger bliver højere eller lavere end det, du blev oplyst inden din handel.

Kan der ske ændringer i forhold til oplysningerne i "Årlige investeringsomkostninger"?

I brevets oversigt indgår både tal, som er vores egne, samt tal, som er stillet til rådighed for os af producenten af produktet eller dataleverandører.

Tal baseret på vores egne data (serviceomkostninger) er nøjagtige, mens produktomkostningerne afhænger af kvaliteten af de oplysninger, som en producent eller dataleverandør stiller til rådighed for os. I nogle tilfælde er data fra dataleverandører muligvis ikke tilgængelige på det tidspunkt, hvor brevet om de årlige omkostninger genereres¹. I andre tilfælde kan data være beregnet på estimerede værdier, som udbyder stiller til rådighed. Begge dele kan påvirke de samlede omkostnings- og præstationsberegninger.

Beregningerne er udført i marts i år.

Yderligere information

Har du spørgsmål, er du velkommen til at kontakte os.

¹⁾ Der udsendes ny beregning, hvis der er modtaget oplysninger fra producent eller dataleverandør efter udsendelsen af denne beregning.