

VÆGTEDE ÅRLIGE OMKOSTNINGER I PROCENT (ÅOP) OG VÆGTEDE INDIREKTE HANDELSOMKOSTNINGER I PROCENT (IHO)* - For investeringsporteføljen ekskl. plejegebyr til banken

Gældende pr. 25-06-2020

PENSIONSFORMUEPLEJE

ÅOP/IHO		H O R I S O N T		
		KORT	MELLEM	LANG
R I S I K O	LAV	0,17% (0,05%)	0,52% (0,08%)	0,91% (0,1%)
	MIDDEL	0,61% (0,13%)	0,77% (0,07%)	1,14% (0,1%)
	HØJ	0,79% (0,08%)	1,11% (0,09%)	1,30% (0,08%)

FRI FORMUEPLEJE

ÅOP/IHO		H O R I S O N T		
		KORT	MELLEM	LANG
R I S I K O	LAV	0,17% (0,05%)	0,52% (0,08%)	0,45% (0,04%)
	MIDDEL	0,61% (0,13%)	0,77% (0,07%)	1,14% (0,1%)
	HØJ	0,78% (0,08%)	1,11% (0,09%)	1,30% (0,08%)

FRI FORMUEPLEJE VSO

ÅOP/IHO		H O R I S O N T		
		KORT	MELLEM	LANG
R I S I K O	LAV	0,27% (0,05%)	0,34% (0,03%)	0,83% (0,09%)
	MIDDEL	0,41% (0,04%)	0,85% (0,1%)	1,06% (0,1%)
	HØJ	0,76% (0,13%)	1,06% (0,1%)	1,23% (0,08%)

Grå markeringer: produkterne er lukket for tilgang

Da profilerne i lav/kort indeholder høje kontantandele, hvoraf der ikke betales plejegebyr, tydeliggøres de samlede beregnede maksimale omkostninger inkl. plejegebyr og moms herunder:

PENSIONSFORMUEPLEJE	Lav/kort:	0,32%
FRI FORMUEPLEJE:	Lav/kort:	0,32%
FRI FORMUEPLEJE VSO:	Lav/kort:	0,40%

*Årlige omkostninger i procent (ÅOP) er et nøgletal, der viser den samlede forventede omkostning, når der investeres via investeringsforeninger. ÅOP er baseret på visse standardiserede forudsætninger, og udtrykker derfor ikke de præcise omkostninger. De præcise omkostninger vil være synlige på årsopgørelsen.

Ovenstående oversigter angiver de vægtede årlige ÅOP satser for bankens plejeordninger opgjort ud fra investeringsfordelingen i de enkelte plejeordninger.

Endvidere angives i parentes de vægtede årlige indirekte handelsomkostninger i procent (IHO), hvilket eksempelvis dækker over valutavekslinger og spreadomkostninger i de respektive investeringsforeninger.

Oversigterne er således baseret på investeringsfordelingen i plejeordningerne pr. 25. juni 2020 og på de pr. 25. juni 2020 offentliggjorte ÅOP'er og indirekte handelsomkostninger i procent på de respektive investeringsforeningers hjemmesider.

De oplyste ÅOP satser er beregnet på basis af investeringsforeningernes senest forventede løbende omkostninger og direkte handelsomkostninger samt det maksimalt mulige emissionstillæg og indløsningsfradrag. De faktiske omkostninger kan derfor være lavere. Emissionstillægget og indløsningsfradraget er fordelt over en branchespecifik standardiseret tidshorisont på syv år. ÅOP satserne er eksklusiv transaktionsafhængige omkostninger til banken.

ÅOP er eksklusiv plejegebyr til banken, som ligger i intervallet fra 0,70% p.a og ned til 0,23% p.a. Det eksakte plejegebyr afhænger dog af størrelsen af de aktiver, som administreres af banken under plejeordningen, der opkræves dog ikke plejegebyr af kontantindeståender. Der henvises til prisbogen på bankens hjemmeside for de altid aktuelle satser samt beregning heraf. Plejegebyret skal tillægges moms.

Banken modtager ikke provisionsbetalinger fra investeringsforeningerne i Plejeordningen.