

Hvad er OpsparingPlus?

OpsparingPlus er et fuldmagtsprodukt som Alm. Brand Bank (Banken) forvalter på dine vegne. Målet med OpsparingPlus er at give dig det bedst mulige risikojusterede afkast ud fra din investeringsprofil, ved at investere dine penge i investeringsforeninger.

OpsparingPlus tilstræber en stor risikospredning som tager hensyn til din anbefalede investeringsprofil (Meget lav, Lav, Mellem, Høj eller Meget høj). Jo højere investeringsprofil, desto flere risikofyldte aktiver som f.eks. aktier og højtforrentede obligationer, vil der typisk indgå i din portefølje.

OpsparingPlus følger Bankens taktiske allokeringstrategi, der har fokus på at eksponere din portefølje imod de aktivklasser (f.eks. aktier og obligationer) og/eller geografiske regioner (Europa, USA, Asien mv.), som Banken vurderer vil give det højeste risikojusterede afkast. Investeringsstrategiens succes afhænger af Bankens evne til at skelne gode investeringer fra dårlige, set over investeringens løbetid. Dette er investeringsprincipper, som Alm. Brand-koncernen selv benytter til at forvalte sine egne penge.

På kort til mellemlang sigt vurderer Banken konjunkturforholdene, usikkerhed i markederne, den relative værdiansættelse af forskellige aktivklasser og den kortsigtede finans- og pengepolitik.

På lang sigt er fokus bl.a. på de enkelte geografiske regioners langsigtede vækspotentiale, herunder den demografiske udvikling, strukturelle reformer og den langsigtede finans- og pengepolitik.

OpsparingPlus anvender hovedsageligt aktivt forvaltede investeringsforeninger for derved at tilstræbe et afkast, der er højere end markedsafkastet.

Hvem er OpsparingPlus relevant for?

OpsparingPlus henvender sig primært til detailkunder, der ønsker at spare op ved at sprede risikoen i aktier og obligationer, og som ikke ønsker den store løbende involvering og et minimum af administration.

OpsparingPlus egner sig både til frie midler og pension (rate-, alders- og kapitalpension), men er ikke egnet til virksomhedsskatteordningen (VSO).

Fakta

OpsparingPlus				
Forvalter	Alm. Brand Bank			
Kontoførende	Alm. Brand Bank			
Aktivklasse	Investeringsforeninger			
Basisvaluta	Danske kroner og euro			
Investeringsprofiler ¹	Meget lav / Lav / Mellem / Høj / Meget høj			
Ind- og udtrædelsesomkostninger	Se omkostningsbilag			
Administrationsgebyr ²	<300.000 kr.	1,00%		
	300.000-500.000 kr.	0,50%		
	>500.000 kr.	0,00%		
Benchmark ³		Korte obl.	Lange obl.	Aktier
	Meget lav	75%	15%	10%
	Lav	-	75%	25%
	Mellem	-	50%	50%
	Høj	-	30%	70%
Meget høj	-	10%	90%	
Opgørelse ⁴	Daglig			
Afkastrapportering	Kvartalsvis			

1) Risikoprofilen Meget lav er kun egnet for udvalgte kunder. Kontakt din investeringsrådgiver for mere information. 2) Administrationsgebyret er inkl. moms og varierer med depotets månedsvise gennemsnitlige kursværdi. Gebyret kan p.t. maksimalt udgøre 4.000 kr. om året og opkræves kvartalsvist bagud. 3) Korte obl.: Nykredit CM 1Y Gov Indeks; Lange obl.: Nykredit CM 5Y Gov Indeks; Aktier: MSCI World. 4) Porteføljens værdi opgøres på daglig basis. Reuters, Bloomberg eller anden anerkendt leverandør benyttes til at opgøre værdien. For finansielle instrumenter, der er denomineret i andre valutaer end DKK, omregnes værdien dagligt til DKK med Nationalbankens officielle valutakurser.

Hvad sker der i praksis?

Du skal indskyde kontanter på en ordning til frie midler eller pension. Derefter investerer Banken dine penge i en portefølje, der afspejler Bankens anbefalede portefølje i overensstemmelse med din investeringsprofil.

Kursudsving kan dog medføre, at denne fordeling ændrer sig. Banken vil i så fald løbende rebalancere (dvs. købe og sælge værdipapirer) din portefølje, så den igen afspejler Bankens anbefalede portefølje.

Alle værdipapirerne står i dit eget personlige depot og du kan løbende følge med i, hvilke værdipapirer som bliver købt og solgt.

Kvartalsvist modtager du en afkastrapport i dit eArkiv i din netbank med et fuldt overblik over din porteføljes sammensætning, omkostninger og afkast.

Investerer du frie midler, kan du løbende indskyde flere midler eller trække penge ud af ordningen via din netbank. Banken sørger for, at der ikke står for meget på din konto, eller at den ikke går i overtræk. Dette gælder også ved evt. betaling af PAL-skat, hvis du investerer for pensionsmidler. Det betyder et minimum af administration for dig.

Du bør løbende overveje, hvornår du ønsker dine penge udbetalt (f.eks. når du går på pension) og dermed også overveje, om du evt. skal gå ned i investeringsprofil. Med OpsparingPlus vælger du et udbetalingstidspunkt, uanset om der er tale om frie midler eller pension. Hvis ikke du aftaler andet med Banken, så neddroles risikoen i din portefølje automatisk ifølge Bankens neddroslingspolitik, som du kan se på almbrand.dk/OpsparingPlus.

Afkast og omkostninger

Dit afkast består af kursudviklingen på dine værdipapirer og eventuelt udbytte.

Omkostningerne til at drive den enkelte investeringsforening, kaldet Årlige Omkostninger i Procent (ÅOP), dækkes af den enkelte investeringsforening. ÅOP fremgår af faktaarket for den enkelte afdeling, som du kan finde på investeringsforeningens egen hjemmeside.

I tillæg til ordningens administrationsgebyr (se fakta-tabelen på side 1) betaler du standardkurtag for handel med værdipapirer, jf. Bankens almindelige priser og vilkår på almbrand.dk.

Banken modtager ikke provision for formidling af de udvalgte investeringsforeninger, der indgår i ordningen.

Afkastkontoen forrentes, jf. Bankens almindelige priser og vilkår.

Vilkår og risikomærkning

Alle handler indgås af Banken, som forvalter dine penge på baggrund af en fuldmagt. Handlerne indgås i dit navn og for din egen regning og risiko.

Banken investerer kun i investeringsforeninger, der beskattes efter realisationsprincippet og som er underlagt UCITS-direktivet. Banken investerer ikke i rød-mærkede

investeringsforeninger i OpsparingPlus, jf. Finanstilsynets risikomærkning som du kan læse mere om på almbrand.dk.

Hvis din opsparing er mindre end 10.000 kr. kan du ikke forvente, at dit depot fuldt ud afspejler din ønskede investeringsprofil.

Om risikoen

Markedsrisiko: Den altovervejende risiko i OpsparingPlus er eksponering imod en række geografisk forskellige værdipapirmarkeder. Fejlvurderer Banken udviklingen på værdipapirmarkederne, kan det medføre tab for dig.

Valutarisiko: Dit afkast opgøres i danske kroner. OpsparingPlus investerer i investeringsforeninger i danske kroner og euro (handelsvalutaerne). Investeringsforeninger investerer dog ofte på aktie- og obligations-markeder i mange forskellige lande og i flere forskellige valutaer. Dette indebærer, at værdien af investeringsforeningen kan ændre sig, når den opgøres i dens opgørelsesvaluta.

Likviditetsrisiko: OpsparingPlus anvender en handelsstrategi, der forudsætter likviditet i markedet. Det betyder, at handelsstrategien og dermed rebalanceringspolitikken kan miste effekt ved pludselig og markant likviditetsmangel.

Udstederrisiko: Ved investering i værdipapirer er der en risiko for, at udsteder kan gå konkurs. I UCITS-godkendte investeringsforeninger opbevares kundernes midler separat fra andre midler, hvilket begrænser udstederrisikoen betydeligt.

Modpartsrisiko: Som kunde i OpsparingPlus indgås alle handler med Banken som modpart. Din direkte modpartsrisiko er derfor begrænset til risikoen for, at Banken ikke kan opfylde sine finansielle forpligtelser.

Skat

Skattereglerne for tab og gevinst på udbyttebetalende investeringsforeninger er forskellige afhængigt af, om du er en privatperson eller et selskab, og om der er tale om frie midler eller pensionsmidler.

Ønsker du at få fastlagt skattereglernes konkrete betydning, anbefaler Banken, at du kontakter en revisor eller søger information hos Skat.

Bilag – Omkostninger: OpsparingPlus – Meget Lav Risiko



Engangsomkostninger

- Kurtage: 0,10% (minimum 29,-)
- Gns. emissionstillæg: 0,22%
- Gns. indløsningsfradrag: 0,21%

Løbende omkostninger

- Produktomkostninger: 0,83%
- Forvaltningshonorar:
 - <300.000 kr.: 1,00%
 - 300.000-500.000 kr.: 0,50%
 - >500.000 kr.: 0,00%
- Handelsomkostninger*
 - Kurtage: 0,10% (minimum 29,-)
 - Gns. emissionstillæg/indløsningsfradrag: 0,21%

Forvaltningsbeløb, DKK	50.000	100.000	150.000	200.000	250.000	300.000	350.000	400.000	450.000	500.000	750.000	1,0 mio.
Engangsomkostninger												
Kurtage, DKK	117	147	178	218	258	300	350	400	450	500	750	1.000
Gns. emissionstillæg, DKK	108	215	323	430	538	645	753	860	968	1.075	1.613	2.150
I alt, DKK	225	362	501	648	796	945	1.103	1.260	1.418	1.575	2.363	3.150
Løbende omkostninger												
Forvaltningshonorar, DKK	500	1.000	1.500	2.000	2.500	3.000	3.250	3.500	3.750	4.000	4.000	4.000
Produktomkostninger, DKK	415	829	1.244	1.659	2.073	2.488	2.903	3.317	3.732	4.146	6.220	8.293
Handelsomkostninger, DKK ¹	159	201	244	286	329	375	438	500	563	625	938	1.250
I alt, DKK	1.073	2.030	2.987	3.945	4.902	5.863	6.590	7.317	8.044	8.771	11.157	13.543
Samlede omkostninger												
I alt, næste 12 måneder, DKK	1.298	2.392	3.488	4.593	5.697	6.808	7.693	8.577	9.462	10.346	13.520	16.693
Udtrædelsesomkostninger												
Kurtage, DKK	117	147	178	218	258	300	350	400	450	500	750	1.000
Gns. indløsningsfradrag, DKK	105	210	315	420	525	630	735	840	945	1.050	1.575	2.100
I alt, DKK	222	357	493	638	783	930	1.085	1.240	1.395	1.550	2.325	3.100
Gennemsnitlige omkostninger over 7 år²												
I alt, % af forvaltningsbeløb	2,27%	2,13%	2,09%	2,06%	2,05%	2,04%	1,97%	1,92%	1,88%	1,84%	1,58%	1,44%

Noter:

Alle priser er inkl. moms. Produktomkostninger består af de gennemsnitlige løbende omkostninger fra Central Investorinformation samt handelsomkostninger i de underliggende investeringsforeninger. 1) Handelsomkostninger består af kurtage på de forventede handler i kundens portefølje samt det gennemsnitlige emissionstillæg og indløsningsfradrag i de underliggende foreninger og er beregnet ud fra en forventet omsætnings hastighed på 0,4. 2) Beregningen af de gennemsnitlige omkostninger over 7 år bygger på en antagelse om uændret forvaltningsbeløb og ingen risikonedtrapning over syv år.

Gældende fra: 21. december 2019

Disclaimer:

De viste omkostninger er de på købstidspunktet forventede omkostninger ved at købe og holde produktet i et år. Omkostningerne kan ændre sig løbende. Produktomkostninger er løbende omkostninger og gebyrer der betales i det finansielle instrument og som fratrækkes den enkeltes finansielle instruments værdi. Alm. Brand Bank påtager sig intet ansvar for eventuelle fejl i produktomkostninger som banken har fået oplyst fra tredjepart. Produktomkostningerne kan ændre sig både som følge af ændringer i porteføljen eller som følge af ændringer i det finansielle instruments løbende omkostninger eller gebyrer. Forvaltningshonorar er bankens honorar for forvaltning af produktet og kan ændre sig med det til enhver tid gældende varsel for ændring af forvaltningshonoraret.

Bilag – Omkostninger: OpsparingPlus – Lav Risiko



Engangsomkostninger

- Kurtage: 0,10% (minimum 29,-)
- Gns. emissionstillæg: 0,28%
- Gns. indløsningsfradrag: 0,27%

Løbende omkostninger

- Produktomkostninger: 1,04%
- Forvaltningshonorar:
 - <300.000 kr.: 1,00%
 - 300.000-500.000 kr.: 0,50%
 - >500.000 kr.: 0,00%
- Handelsomkostninger*
 - Kurtage: 0,10% (minimum 29,-)
 - Gns. emissionstillæg/indløsningsfradrag: 0,27%

Forvaltningsbeløb, DKK	50.000	100.000	150.000	200.000	250.000	300.000	350.000	400.000	450.000	500.000	750.000	1,0 mio.
Engangsomkostninger												
Kurtage, DKK	145	156	185	218	258	300	350	400	450	500	750	1.000
Gns. emissionstillæg, DKK	138	276	413	551	689	827	964	1.102	1.240	1.378	2.066	2.755
I alt, DKK	283	432	598	769	947	1.127	1.314	1.502	1.690	1.878	2.816	3.755
Løbende omkostninger												
Forvaltningshonorar, DKK	500	1.000	1.500	2.000	2.500	3.000	3.250	3.500	3.750	4.000	4.000	4.000
Produktomkostninger, DKK	522	1.043	1.565	2.086	2.608	3.129	3.651	4.173	4.694	5.216	7.824	10.431
Handelsomkostninger, DKK ¹	255	336	418	499	580	667	779	890	1.001	1.112	1.668	2.225
I alt, DKK	1.277	2.380	3.482	4.585	5.688	6.797	7.680	8.562	9.445	10.328	13.492	16.656
Samlede omkostninger												
I alt, næste 12 måneder, DKK	1.560	2.811	4.080	5.354	6.635	7.923	8.994	10.064	11.135	12.205	16.308	20.411
Udtrædelsesomkostninger												
Kurtage, DKK	145	156	185	218	258	300	350	400	450	500	750	1.000
Gns. indløsningsfradrag, DKK	133	266	399	532	665	798	931	1.064	1.197	1.330	1.995	2.660
I alt, DKK	278	422	584	750	923	1.098	1.281	1.464	1.647	1.830	2.745	3.660
Gennemsnitlige omkostninger over 7 år²												
I alt, % af forvaltningsbeløb	2,71%	2,50%	2,43%	2,40%	2,38%	2,37%	2,30%	2,25%	2,20%	2,17%	1,90%	1,77%

Noter:

Alle priser er inkl. moms. Produktomkostninger består af de gennemsnitlige løbende omkostninger fra Central Investorinformation samt handelsomkostninger i de underliggende investeringsforeninger. 1) Handelsomkostninger består af kurtage på de forventede handler i kundens portefølje samt det gennemsnitlige emissionstillæg og indløsningsfradrag i de underliggende foreninger og er beregnet ud fra en forventet omsætningshastighed på 0,6. 2) Beregningen af de gennemsnitlige omkostninger over 7 år bygger på en antagelse om uændret forvaltningsbeløb og ingen risikonedtrækning over syv år.

Gældende fra: 21. december 2019

Disclaimer:

De viste omkostninger er de på købstidspunktet forventede omkostninger ved at købe og holde produktet i et år. Omkostningerne kan ændre sig løbende. Produktomkostninger er løbende omkostninger og gebyrer der betales i det finansielle instrument og som fratrækkes den enkeltes finansielle instruments værdi. Alm. Brand Bank påtager sig intet ansvar for eventuelle fejl i produktomkostninger som banken har fået oplyst fra tredjepart. Produktomkostningerne kan ændre sig både som følge af ændringer i porteføljen eller som følge af ændringer i det finansielle instruments løbende omkostninger eller gebyrer. Forvaltningshonorar er bankens honorar for forvaltning af produktet og kan ændre sig med det til enhver tid gældende varsel for ændring af forvaltningshonoraret.

Bilag – Omkostninger: OpsparingPlus – Mellem Risiko



Engangsomkostninger

- Kurtage: 0,10% (minimum 29,-)
- Gns. emissionstillæg: 0,37%
- Gns. indløsningsfradrag: 0,34%

Løbende omkostninger

- Produktomkostninger: 1,30%
- Forvaltningshonorar:
 - <300.000 kr.: 1,00%
 - 300.000-500.000 kr.: 0,50%
 - >500.000 kr.: 0,00%
- Handelsomkostninger*
 - Kurtage: 0,10% (minimum 29,-)
 - Gns. emissionstillæg/indløsningsfradrag: 0,36%

Forvaltningsbeløb, DKK	50.000	100.000	150.000	200.000	250.000	300.000	350.000	400.000	450.000	500.000	750.000	1,0 mio.
Engangsomkostninger												
Kurtage, DKK	174	185	206	236	266	300	350	400	450	500	750	1.000
Gns. emissionstillæg, DKK	186	372	558	744	930	1.116	1.302	1.488	1.674	1.860	2.790	3.720
I alt, DKK	360	557	764	980	1.196	1.416	1.652	1.888	2.124	2.360	3.540	4.720
Løbende omkostninger												
Forvaltningshonorar, DKK	500	1.000	1.500	2.000	2.500	3.000	3.250	3.500	3.750	4.000	4.000	4.000
Produktomkostninger, DKK	648	1.297	1.945	2.593	3.241	3.890	4.538	5.186	5.835	6.483	9.724	12.966
Handelsomkostninger, DKK ¹	327	452	576	700	824	956	1.115	1.274	1.433	1.593	2.389	3.185
I alt, DKK	1.476	2.748	4.021	5.293	6.566	7.845	8.903	9.960	11.018	12.075	16.113	20.151
Samlede omkostninger												
I alt, næste 12 måneder, DKK	1.836	3.305	4.785	6.273	7.762	9.261	10.555	11.848	13.142	14.435	19.653	24.871
Udtrædelsesomkostninger												
Kurtage, DKK	174	185	206	236	266	300	350	400	450	500	750	1.000
Gns. indløsningsfradrag, DKK	169	338	507	676	845	1.014	1.183	1.352	1.521	1.690	2.535	3.380
I alt, DKK	343	523	713	912	1.111	1.314	1.533	1.752	1.971	2.190	3.285	4.380
Gennemsnitlige omkostninger over 7 år²												
I alt, % af forvaltningsbeløb	3,15%	2,90%	2,82%	2,78%	2,76%	2,75%	2,67%	2,62%	2,58%	2,55%	2,28%	2,15%

Noter:

Alle priser er inkl. moms. Produktomkostninger består af de gennemsnitlige løbende omkostninger fra Central Investorinformation samt handelsomkostninger i de underliggende investeringsforeninger. 1) Handelsomkostninger består af kurtage på de forventede handler i kundens portefølje samt det gennemsnitlige emissionstillæg og indløsningsfradrag i de underliggende foreninger og er beregnet ud fra en forventet omsætningshastighed på 0,7. 2) Beregningen af de gennemsnitlige omkostninger over 7 år bygger på en antagelse om uændret forvaltningsbeløb og ingen risikonedtrapning over syv år.

Gældende fra: 21. december 2019

Disclaimer:

De viste omkostninger er de på købstidspunktet forventede omkostninger ved at købe og holde produktet i et år. Omkostningerne kan ændre sig løbende. Produktomkostninger er løbende omkostninger og gebyrer der betales i det finansielle instrument og som fratrækkes den enkeltes finansielle instruments værdi. Alm. Brand Bank påtager sig intet ansvar for eventuelle fejl i produktomkostninger som banken har fået oplyst fra tredjepart. Produktomkostningerne kan ændre sig både som følge af ændringer i porteføljen eller som følge af ændringer i det finansielle instruments løbende omkostninger eller gebyrer. Forvaltningshonorar er bankens honorar for forvaltning af produktet og kan ændre sig med det til enhver tid gældende varsel for ændring af forvaltningshonoraret.

Bilag – Omkostninger: OpsparingPlus – Høj Risiko



Engangsomkostninger

- Kurtage: 0,10% (minimum 29,-)
- Gns. emissionstillæg: 0,45%
- Gns. indløsningsfradrag: 0,41%

Løbende omkostninger

- Produktomkostninger: 1,58%
- Forvaltningshonorar:
 - <300.000 kr.: 1,00%
 - 300.000-500.000 kr.: 0,50%
 - >500.000 kr.: 0,00%
- Handelsomkostninger*
 - Kurtage: 0,10% (minimum 29,-)
 - Gns. emissionstillæg/indløsningsfradrag: 0,43%

Forvaltningsbeløb, DKK	50.000	100.000	150.000	200.000	250.000	300.000	350.000	400.000	450.000	500.000	750.000	1,0 mio.
Engangsomkostninger												
Kurtage, DKK	174	190	213	236	266	300	350	400	450	500	750	1.000
Gns. Emissionstillæg, DKK	225	450	675	900	1.125	1.350	1.575	1.800	2.025	2.250	3.375	4.500
I alt, DKK	399	640	888	1.136	1.391	1.650	1.925	2.200	2.475	2.750	4.125	5.500
Løbende omkostninger												
Forvaltningshonorar, DKK	500	1.000	1.500	2.000	2.500	3.000	3.250	3.500	3.750	4.000	4.000	4.000
Produktomkostninger, DKK	788	1.575	2.363	3.151	3.938	4.726	5.514	6.301	7.089	7.877	11.815	15.754
Handelsomkostninger, DKK ¹	403	574	745	916	1.087	1.266	1.477	1.688	1.899	2.110	3.165	4.220
I alt, DKK	1.691	3.149	4.608	6.067	7.525	8.992	10.241	11.489	12.738	13.987	18.980	23.974
Samlede omkostninger												
I alt, næste 12 måneder, DKK	2.090	3.789	5.496	7.203	8.916	10.642	12.166	13.689	15.213	16.737	23.105	29.474
Udtrædelsesomkostninger												
Kurtage, DKK	174	190	213	236	266	300	350	400	450	500	750	1.000
Gns. indløsningsfradrag, DKK	203	405	608	810	1.013	1.215	1.418	1.620	1.823	2.025	3.038	4.050
I alt, DKK	377	595	820	1.046	1.279	1.515	1.768	2.020	2.273	2.525	3.788	5.050
Gennemsnitlige omkostninger over 7 år²												
I alt, % af forvaltningsbeløb	3,60%	3,33%	3,23%	3,19%	3,16%	3,15%	3,08%	3,02%	2,98%	2,95%	2,68%	2,55%

Noter:

Alle priser er inkl. moms. Produktomkostninger består af de gennemsnitlige løbende omkostninger fra Central Investorinformation samt handelsomkostninger i de underliggende investeringsforeninger. 1) Handelsomkostninger består af kurtage på de forventede handler i kundens portefølje samt det gennemsnitlige emissionstillæg og indløsningsfradrag i de underliggende foreninger og er beregnet ud fra en forventet omsætningshastighed på 0,8. 2) Beregningen af de gennemsnitlige omkostninger over 7 år bygger på en antagelse om uændret forvaltningsbeløb og ingen risikonedtrapning over syv år.

Gældende fra: 21. december 2019

Disclaimer:

De viste omkostninger er de på købstidspunktet forventede omkostninger ved at købe og holde produktet i et år. Omkostningerne kan ændre sig løbende. Produktomkostninger er løbende omkostninger og gebyrer der betales i det finansielle instrument og som fratrækkes den enkeltes finansielle instruments værdi. Alm. Brand Bank påtager sig intet ansvar for eventuelle fejl i produktomkostninger som banken har fået oplyst fra tredjepart. Produktomkostningerne kan ændre sig både som følge af ændringer i porteføljen eller som følge af ændringer i det finansielle instruments løbende omkostninger eller gebyrer. Forvaltningshonorar er bankens honorar for forvaltning af produktet og kan ændre sig med det til enhver tid gældende varsel for ændring af forvaltningshonoraret.

Bilag – Omkostninger: OpsparingPlus – Meget Høj Risiko



Engangsomkostninger

- Kurtage: 0,10% (minimum 29,-)
- Gns. emissionstillæg: 0,48%
- Gns. indløsningsfradrag: 0,42%

Løbende omkostninger

- Produktomkostninger: 1,65%
- Forvaltningshonorar:
 - <300.000 kr.: 1,00%
 - 300.000-500.000 kr.: 0,50%
 - >500.000 kr.: 0,00%
- Handelsomkostninger*
 - Kurtage: 0,10% (minimum 29,-)
 - Gns. emissionstillæg/indløsningsfradrag: 0,45%

Forvaltningsbeløb, DKK	50.000	100.000	150.000	200.000	250.000	300.000	350.000	400.000	450.000	500.000	750.000	1,0 mio.
Engangsomkostninger												
Kurtage, DKK	145	166	192	227	262	300	350	400	450	500	750	1.000
Gns. Emissionstillæg, DKK	239	477	716	954	1.193	1.431	1.670	1.908	2.147	2.385	3.578	4.770
I alt, DKK	384	643	908	1.181	1.455	1.731	2.020	2.308	2.597	2.885	4.328	5.770
Løbende omkostninger												
Forvaltningshonorar, DKK	500	1.000	1.500	2.000	2.500	3.000	3.250	3.500	3.750	4.000	4.000	4.000
Produktomkostninger, DKK	823	1.646	2.469	3.292	4.115	4.938	5.762	6.585	7.408	8.231	12.346	16.461
Handelsomkostninger, DKK ¹	462	664	865	1.067	1.268	1.478	1.725	1.971	2.217	2.464	3.696	4.928
I alt, DKK	1.785	3.310	4.834	6.359	7.883	9.417	10.736	12.056	13.375	14.694	20.042	25.389
Samlede omkostninger												
I alt, næste 12 måneder, DKK	2.169	3.953	5.742	7.540	9.338	11.148	12.756	14.364	15.972	17.579	24.369	31.159
Udtrædelsesomkostninger												
Kurtage, DKK	145	166	192	227	262	300	350	400	450	500	750	1.000
Gns. indløsningsfradrag, DKK	209	418	627	836	1.045	1.254	1.463	1.672	1.881	2.090	3.135	4.180
I alt, DKK	354	584	819	1.063	1.307	1.554	1.813	2.072	2.331	2.590	3.885	5.180
Gennemsnitlige omkostninger over 7 år²												
I alt, % af forvaltningsbeløb	3,78%	3,49%	3,39%	3,34%	3,31%	3,30%	3,22%	3,17%	3,13%	3,10%	2,83%	2,70%

Noter:

Alle priser er inkl. moms. Produktomkostninger består af de gennemsnitlige løbende omkostninger fra Central Investorinformation samt handelsomkostninger i de underliggende investeringsforeninger. 1) Handelsomkostninger består af kurtage på de forventede handler i kundens portefølje samt det gennemsnitlige emissionstillæg og indløsningsfradrag i de underliggende foreninger og er beregnet ud fra en forventet omsætnings hastighed på 0,9. 2) Beregningen af de gennemsnitlige omkostninger over 7 år bygger på en antagelse om uændret forvaltningsbeløb og ingen risikonedtrapning over syv år.

Gældende fra: 21. december 2019

Disclaimer:

De viste omkostninger er de på købstidspunktet forventede omkostninger ved at købe og holde produktet i et år. Omkostningerne kan ændre sig løbende. Produktomkostninger er løbende omkostninger og gebyrer der betales i det finansielle instrument og som fratrækkes den enkeltes finansielle instruments værdi. Alm. Brand Bank påtager sig intet ansvar for eventuelle fejl i produktomkostninger som banken har fået oplyst fra tredjepart. Produktomkostningerne kan ændre sig både som følge af ændringer i porteføljen eller som følge af ændringer i det finansielle instruments løbende omkostninger eller gebyrer. Forvaltningshonorar er bankens honorar for forvaltning af produktet og kan ændre sig med det til enhver tid gældende varsel for ændring af forvaltningshonoraret.