

Prisblad for Bæredygtig Portefølje (Lagerbeskattet)

Gælder fra 13. september 2022

Honorar og omkostninger

Som kunde betaler du et honorar for din aftale om Bæredygtig Portefølje (Lagerbeskattet) på 0,62 % ekskl. moms (0,775 % inkl. moms), som beregnes af den gennemsnitlige formue, der er omfattet af aftalen.

Dit valg af investeringsprofil har betydning for sammensætningen af de fonde, der investeres i, og derfor afhænger de estimerede omkostninger af den valgte investeringsprofil. Omkostningerne er opgjort ved årlige omkostninger i procent (ÅOP) samt indirekte handelsomkostninger.

Beregningen af estimeret ÅOP og estimerede indirekte handelsomkostninger på de enkelte investeringsprofiler er baseret på en anslået fordeling mellem de fonde, der indgår i de enkelte investeringsprofiler. Beregningen tager udgangspunkt i fondenes ÅOP og indirekte handelsomkostninger på opdateringstidspunktet. Markedsudviklingen og løbende tilpasninger samt opdatering af de enkelte fondes ÅOP og indirekte handelsomkostninger kan betyde, at nedenstående procentsatser kan ændre sig. Oversigten opdateres årligt og ved væsentlige ændringer i de enkelte fondes ÅOP og indirekte handelsomkostninger (typisk ved udsving på mere end 0,05 %-point af de estimerede omkostninger i procent). Yderligere information om de enkelte investeringsprofiler og underliggende fonde fremgår af nordeainvest.dk/portefoljepleje.

Estimeret ÅOP

ÅOP er et nøgletal, som viser de forventede omkostninger ved investeringen i ét tal.

ÅOP inkluderer de løbende omkostninger ved at have pengene investeret, herunder omkostningerne til løbende porteføljepleje og administration. Derudover inkluderer ÅOP emissionstillæg og indløsningsfradrag, der kun betales én gang, men som i beregningen er delt ud over en periode på syv år.

Investeringsprofil	Estimeret ÅOP på underliggende fonde
Moderat	0,62%
Balanceret	0,67%
Vækst	0,73%
Offensiv	0,73%

Alle tal er opgjort i procent, og er afrundet til to decimaler

Estimerede indirekte handelsomkostninger

Indirekte handelsomkostninger er de estimerede indirekte handelsomkostninger ved fondenes køb og salg af værdipapirer.

De indirekte handelsomkostninger er ikke en del af ÅOP og bør ikke sammenlignes med traditionelle omkostninger. Det er derimod en markedsbestemt omkostning, som ikke betales direkte, men som er en del af handelsspændet.

Investeringsprofil	Estimerede indirekte handelsomkostninger på underliggende fonde
Moderat	0,04%
Balanceret	0,03%
Vækst	0,01%
Offensiv	-0,01%

Alle tal er opgjort i procent, og er afrundet til to decimaler