

Ny opgørelse over investeringsomkostninger

Hvorfor sender I mig sådan en oversigt?

Vi sender dig oversigten, fordi der er kommet ny lovgivning på området (MIFID II), som fastlægger, at vi skal sende en samlet opgørelse over de omkostninger, der er forbundet med dine investeringer. Vi skal understrege, at der ikke er tale om nye omkostninger, men blot en ny måde at vise alle dine omkostninger på. Du har ikke mulighed for at fravælge opgørelsen.

Er alle investeringsomkostninger så med i oversigten?

Ja, vi har bestræbt os på få alle investeringsomkostninger med i oversigten.

Hvad dækker de forskellige omkostningstyper over?

Vi har lavet en forklaring til indholdet, som du kan se nedenfor.

Jeg forstår ikke omkostningsbilaget. Hvad gør jeg?

Hvis du har brug for yderligere information om omkostninger, bedes du kontakte din rådgiver.

Jeg er usikker på, om jeg har den rigtige investeringsløsning. Hvad gør jeg?

Vi bestræber os på at anbefale dig den investeringsløsning, der passer bedst til dig og dine præferencer. Hvis du ønsker at få gennemgået dine investeringer, bedes du kontakte din rådgiver.

Er der noget omkring omkostningsoversigten, jeg skal være specielt opmærksom på?

Der er følgende generelle forhold, du skal være opmærksom på:

- Har du et fælles værdipapirdepot med fx din ægtefælle, har I begge modtaget et omkostningsbilag. Det betyder selvfølgelig ikke, at omkostningerne er betalt to gange. Bemærk dog, at det af tekniske årsager kun har været muligt at vise handelsomkostningerne hos den primære depotejer.
- Opgørelsen af værdipapiriomkostningerne er baseret på omkostningssatser, som er publiceret af værdipapirudstederne. Såfremt omkostningsdata fra udstederne er mangelfulde eller forkerte har andelskassen ikke mulighed for at opgøre værdipapiriomkostningerne korrekt.

Jeg har flere forskellige værdipapirdepoter hos jer. Hvorfor kan jeg ikke se en opgørelse for hvert af depoterne?

Lovgivningen sikrer, at du får et samlet overblik over alle dine investeringsomkostninger. Vi har bestræbt os på at få alle omkostninger med i bilaget, men det har ikke været teknisk muligt at lave separate opgørelser for hvert enkelt depot for 2018.

Hvornår skal omkostningerne betales?

Alle omkostninger, som fremgår af bilaget er betalt. Enten i forbindelse med, at du har handlet værdipapirer i løbet af 2018, eller ved at pengene er hævet på din konto, eller at de investeringsforeninger, du investerer i, har afholdt omkostningerne, før dit afkast blev opgjort.

Hvorfor er omkostningerne ikke de samme som i min årlige oversigt over serviceydelser?

Den årlige oversigt over serviceydelser og oversigten over investeringsomkostninger har meget til fælles, men er ikke umiddelbart sammenlignelige. De to oversigter medtager et forskelligt udvalg af omkostninger og opgør omkostningerne på forskelligt niveau bl.a. fordi reglerne, som ligger til grund for oversigten er forskellige.

Hvorfor er omkostningerne ikke de samme som i den digitale investeringsguide?

Den digitale investeringsguide (DIG) viser de forventede omkostninger. Der er ikke taget højde for, at du betaler de samlede ind- og udtrædelsesgebyrer i starten og slutningen af perioden. Opgørelsen viser derimod de faktiske omkostninger for det forløbne år.

Hvorfor er mine puljeordninger ikke medtaget i opgørelsen?

Da puljer anses som et kontoprodukt og ikke et investeringsprodukt, er omkostninger relateret til puljeordninger ikke medtaget i opgørelsen i henhold til lovgivningen. Her henvises til den årlige puljeafkastrapport, der udsendes i januar måned.

Forklaring til opgørelsen:

