

Nyt i 2019

Årlige investeringsomkostninger – Guide: sådan læser du den nye årsopgørelse

I starten af 2019 har du modtaget en ny opgørelse over dine årlige investeringsomkostninger. Informationen er sendt til din netbank.

Opgørelsen over årlige investeringsomkostninger giver dig et overblik over de samlede omkostninger og gebyrer, som du har betalt for dine investeringer foretaget via sparekassen det foregående år.

Der er ikke tale om nye omkostninger, men blot en ny måde at vise de samlede omkostninger på. I stedet for at finde omkostningerne forskellige steder, får du nu en samlet oversigt over omkostningerne på dine investeringer. Det skulle gerne give dig et bedre overblik.

Sådan læser du omkostningerne

Investeringsomkostningerne i opgørelsen vises både i procent (ÅOP) og kroner (ÅOK). Du kan således både se, hvor stor en andel investeringsomkostningerne har udgjort i forhold til din investerede formue, og hvor meget du har betalt i kroner og øre. Designet af opgørelsen kan variere fra bank til bank, men de årlige investeringsomkostninger vil som minimum være fordelt i nedenstående tre kategorier. Du kan med andre ord se, hvordan de samlede årlige investeringsomkostninger fordeler sig på de tre hovedkategorier.

Typen af investeringsomkostninger

Administrationsomkostninger

Alle omkostninger og gebyrer forbundet med den investeringservice, som sparekassen yder i forbindelse med dine investeringer. Det kan f.eks. være betaling for rådgivning, depotomkostninger (betaling for opbevaring af dine værdipapirerne i et depot), kurtage (prisen for at gennemføre en handel) og/eller valutaomkostninger (omkostningerne ved at købe værdipapirer i en anden valuta).

Værdipapiriomkostninger

Alle omkostninger og gebyrer vedrørende de finansielle produkter, som du har investeret i via sparekassen. Det vil typisk være administrationsomkostninger.

Formidlingsprovision/management fee

Den aftalte betaling, som sparekassen modtager fra samarbejdspartnere for at distribuere og rådgive om samarbejdspartnerens produkt.

Du får

✓ **Overblik**

Nu er omkostningerne ikke længere kun vist med % (ÅOP) – men også omregnet til kr. (ÅOK). Hvis du har produkter som sparekassen modtager provision fra får du også vist årlig provision i kr. (ÅPK)

✓ **Information**

Der er forskel i opgørelse ved pension og øvrige depoter. For pensionsordninger medregnes den samlede værdi, og for øvrige depoter medregnes udelukkende selve depotindholdet. Omkostningerne beregnes ud fra en gennemsnitlig værdi af den samlede investering.

✓ **Kvalitetsforbedrende service**

Når du som kunde i sparekassen har investeret i Sparinvest og Bankinvest, kan det give dig nogle ekstra fordele.

Det kan du bruge opgørelsen til

Opgørelsen giver dig i første omgang et overblik over de omkostninger der er forbundet med dine investeringer. Vi opfordrer dig derudover til at bruge opgørelsen som en anledning til at lave et servicetjek på dine investeringer: Matcher dine aftaler med sparekassen fortsat dit behov eller er der brug for justeringer?



Sparekassen Bredebro
Storegade 25 · 6261 Bredebro
Tlf. 74 71 15 41 · Fax 74 71 03 91
spkmail@sparbredebro.dk



Skærbæk Sparekasse
Storegade 43 · 6780 Skærbæk
Tlf. 74 75 15 41 · Fax 74 75 78 74
spkskaerbaek@sparbredebro.dk

www.sparbredebro.dk



Tønder Sparekasse
Vestergade 16 · 6270 Tønder
Tlf. 73 92 15 41 · Fax 73 92 15 42
spktoender@sparbredebro.dk