

Estimat over omkostninger ved at eje investeringsfonde fra SEBinvest og Wealth Invest i 1 år

Opdateret pr. 20.04.2020

Fonde	ISIN	Løbende omkostninger	Transaktionsomkostninger	Præstationsbaserede omkostninger	Omkostninger i alt	Heraf formidlingsprovision	Heraf forvaltningshonorar	Investeret beløb i kr.	Årlige omkostninger i kr.
Aktiebaserede fonde									
SEBinvest AKL Danske Aktier I	DK0060811859	0,90%	0,04%	0,00%	0,94%	0,00%	0,70%	100.000	940
SEBinvest AKL Danske Aktier Akkumulerende I	DK0060812238	0,90%	0,08%	0,00%	0,98%	0,00%	0,70%	100.000	980
SEBinvest AKL Europa Indeks I	DK0016283054	0,82%	0,41%	0,00%	1,23%	0,00%	0,35%	100.000	1.230
SEBinvest AKL Europa Højt Udbytte I	DK0060811776	0,93%	0,20%	0,00%	1,13%	0,00%	0,70%	100.000	1.130
SEBinvest AKL Europa Small Cap I	DK0060812667	0,95%	0,08%	0,00%	1,03%	0,00%	0,75%	100.000	1.030
SEBinvest AKL Nordamerika Indeks I	DK0016283997	0,56%	0,01%	0,00%	0,57%	0,00%	0,35%	100.000	570
SEBinvest AKL Japan Hybrid I	DK0060812741	0,93%	0,35%	0,00%	1,28%	0,00%	0,70%	100.000	1.280
Wealth Invest AKL SEB Emerging Market Equities (Hermes) DKK I	DK0060813202	1,08%	0,34%	0,00%	1,42%	0,00%	0,90%	100.000	1.420
Wealth Invest AKL SEB Globalt Aktieindeks DKK I	DK0060686269	0,15%	0,06%	0,00%	0,21%	0,00%	0,03%	100.000	210
Wealth Invest AKL SEB Globale Aktier SRI I	DK0060813129	0,79%	0,11%	0,00%	0,90%	0,00%	0,60%	100.000	900
SEBinvest AKL Danske Aktier P	DK0010260629	1,51%	0,04%	0,00%	1,55%	0,60%	0,70%	100.000	1.550
SEBinvest AKL Danske Aktier Akkumulerende P	DK0060059186	1,54%	0,08%	0,00%	1,62%	0,60%	0,70%	100.000	1.620
SEBinvest AKL Nordiske Aktier P	DK0060130235	1,73%	0,14%	0,00%	1,87%	0,60%	0,70%	100.000	1.870
SEBinvest AKL Europa Højt Udbytte P	DK0016002496	1,55%	0,20%	0,00%	1,75%	0,60%	0,70%	100.000	1.750
SEBinvest AKL Europa Small Cap P	DK0016283211	1,54%	0,08%	0,00%	1,62%	0,60%	0,75%	100.000	1.620
SEBinvest AKL Japan Hybrid P	DK0016283484	1,59%	0,35%	0,00%	1,94%	0,60%	0,70%	100.000	1.940
SEBinvest AKL Emerging Market Equities (Hermes) P	DK0061151958	1,78%	0,04%	0,00%	1,82%	0,60%	0,90%	100.000	1.820
SEBinvest AKL Global Opportunity P	DK0060908267	1,21%	0,06%	0,00%	1,27%	0,40%	0,65%	100.000	1.270
Wealth Invest AKL SEB EME (Hermes) DKK P	DK0060437630	1,67%	0,34%	0,00%	2,01%	0,60%	0,90%	100.000	2.010
Wealth Invest AKL SEB Globalt Aktieindeks DKK P	DK0060616217	0,63%	0,06%	0,00%	0,69%	0,40%	0,03%	100.000	690
Wealth Invest AKL SEB Globale Aktier SRI P	DK0060740223	2,01%	0,11%	0,00%	2,12%	0,30%	0,60%	100.000	2.120
Obligationsbaserede fonde									
SEBinvest Pengemarked	DK0060098598	0,34%	-0,01%	0,00%	0,33%	0,00%	0,25%	100.000	330
SEBinvest Mellemlange Obligationer	DK0016015639	0,46%	0,00%	0,00%	0,46%	0,00%	0,25%	100.000	460
SEBinvest Lange Obligationer	DK0060046951	0,45%	0,01%	0,00%	0,46%	0,00%	0,25%	100.000	460
SEBinvest AKL Kreditobligationer (euro) I	DK0060812584	0,86%	0,04%	0,00%	0,90%	0,00%	0,50%	100.000	900
SEBinvest AKL Emerging Market Bond Index I	DK0016283567	0,67%	0,14%	0,00%	0,81%	0,00%	0,45%	100.000	810
SEBinvest AKL US High Yield Bonds (Columbia) I	DK0060812907	0,89%	0,30%	0,00%	1,19%	0,00%	0,65%	100.000	1.190
SEBinvest AKL US HY Bonds Short Duration (SKY Harbour) I	DK0060813046	0,97%	0,28%	0,00%	1,25%	0,00%	0,65%	100.000	1.250
Wealth Invest AKL SEB EM FX Basket D I	DK0060813392	0,63%	0,21%	0,00%	0,84%	0,00%	0,50%	100.000	840
Wealth Invest AKL SEB Korte Obligationer I	DK0060567683	0,14%	0,02%	0,00%	0,16%	0,00%	0,10%	100.000	160
Wealth Invest AKL SEB Obligationer I	DK0060567766	0,14%	0,01%	0,00%	0,15%	0,00%	0,10%	100.000	150
Wealth Invest AKL SEB Kreditobligationer DKK (IC)	DK0060686186	0,11%	0,25%	0,00%	0,36%	0,00%	0,03%	100.000	360
Wealth Invest AKL SEB Global HY Bonds SRI I	DK0060911998	1,02%	0,15%	0,00%	1,17%	0,00%	0,65%	100.000	1.170
SEBinvest AKL Kreditobligationer (euro) P	DK0060159135	1,11%	0,04%	0,00%	1,15%	0,25%	0,50%	100.000	1.150
SEBinvest AKL Global Tactical Credit (Muznich) P	DK0016284029	1,26%	0,98%	0,00%	2,24%	0,40%	0,60%	100.000	2.240
SEBinvest AKL US High Yield Bonds (Columbia) P	DK0060065829	1,34%	0,30%	0,00%	1,64%	0,40%	0,65%	100.000	1.640
SEBinvest AKL US HY Bonds Short Duration (SKY Harbor) P	DK0060606689	1,35%	0,28%	0,00%	1,63%	0,35%	0,65%	100.000	1.630
Wealth Invest AKL SEB EM FX Basket D P	DK0060452191	0,94%	0,21%	0,00%	1,15%	0,25%	0,50%	100.000	1.150
Wealth Invest AKL SEB Korte Obligationer P	DK0060560407	0,71%	0,02%	0,00%	0,73%	0,50%	0,10%	100.000	730
Wealth Invest AKL SEB Obligationer P	DK0060560670	0,65%	0,01%	0,00%	0,66%	0,50%	0,10%	100.000	660
Balancerede fonde									
SEBinvest AKL Balance Defensiv P	DK0010273523	1,23%	0,09%	0,00%	1,32%	0,25%	0,60%	100.000	1.320
SEBinvest AKL Balance Stabil P	DK0010273606	1,42%	0,08%	0,00%	1,50%	0,30%	0,65%	100.000	1.500
SEBinvest AKL Balance Vækst P	DK0010273796	1,47%	0,08%	0,00%	1,55%	0,30%	0,65%	100.000	1.550

Ovenstående viser et estimat over, hvor meget du i løbet af et år betaler i omkostninger på dine investeringsfonde. Hvordan omkostningerne reelt bliver berørt på, hvordan værdien af fondene udvikler sig. I ovenstående estimat har vi taget udgangspunkt i, at udviklingen i fondenes værdi efter omkostninger har været 0 procent. Omkostningerne formindsker det fremtidige afkast af din investering. Udover ovenstående omkostninger kan indtrædelses- og udtrædelsesomkostninger, kurtagte, depotgebyrer, valutaspreads eller forvaltningshonorarer frages i afkastet på din investering. Ovenstående omkostninger fratrækkes løbende i fondenes værdi og vises på din årlige omkostningsopgørelse. Udviklingen i fondenes værdi vises altid efter fradrag af ovenstående omkostninger.

Løbende omkostninger: Fondens omkostninger til forvaltning, administration, markedsføring og distribution.

Transaktionsomkostninger: Fondens omkostninger relateret til køb og salg af værdipapirer, fx kurtagte, skatter og kursspread i forbindelse med den løbende porteføljepleje.

Præstationsbaserede omkostninger: Omkostninger der betales i visse fonde, hvis fondens afkast overstiger forudbestemte kriterier. Denne omkostning anvendes oftest i hedgefonde og visse aktivt forvaltede fonde.

Formidlingsprovision: Den del af fondens løbende omkostninger, som fonden betaler til distributøren af fonden.

Forvaltningshonorar: Den del af fondens løbende omkostninger, som fonden betaler til fondens porteføljeformidler.

Omkostninger i alt: Er ikke sammenligning med fondenes ÅOP, da emissionstillæg (indtrædelsesomkostninger) og indløsningsfradrag (udtrædelsesomkostninger) ikke er indregnet.

Estimat over omkostninger i investeringsfonde fra SEInvest og Wealth Invest det første og sidste år (købsåret og salgsåret)

Opdateret pr. 20.04.2020										
Fonde	ISIN	Løbende omkostninger	Transaktionsomkostninger	Præstationsbaserede omkostninger	Emissions-tillæg (køb)	Indløsningsfradrag (salg)	Årlige omkostninger i % (ÅOP)	Investeret beløb i kr.	Årlige omkostninger i kr. det første år (køb)	Årlige omkostninger i kr. det sidste år (salg)
Aktiebaserede fonde										
SEInvest AKL Danske Aktier I	DK0060811859	0,90%	0,04%	0,00%	0,20%	0,20%	1,00%	100.000	1.140	1.140
SEInvest AKL Danske Aktier Akkumulerende I	DK0060812238	0,90%	0,08%	0,00%	0,20%	0,20%	1,04%	100.000	1.180	1.180
SEInvest AKL Europa Indeks I	DK0016283054	0,82%	0,41%	0,00%	0,35%	0,35%	1,33%	100.000	1.580	1.580
SEInvest AKL Europa Højt Udbytte I	DK0060811776	0,93%	0,20%	0,00%	0,20%	0,20%	1,19%	100.000	1.330	1.330
SEInvest AKL Europa Small Cap I	DK0060812667	0,95%	0,08%	0,00%	0,25%	0,25%	1,10%	100.000	1.280	1.280
SEInvest AKL Nordamerika Indeks I	DK0016283997	0,56%	0,01%	0,00%	0,15%	0,15%	0,61%	100.000	720	720
SEInvest AKL Japan Hybrid I	DK0060812741	0,93%	0,35%	0,00%	0,30%	0,30%	1,37%	100.000	1.580	1.580
Wealth Invest AKL SEB Emerging Market Equities (Hermes) DKK I	DK0060813202	1,08%	0,34%	0,00%	0,00%	0,00%	1,42%	100.000	1.420	1.420
Wealth Invest AKL SEB Globalt Aktieindeks DKK I	DK0060686269	0,15%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,21%	100.000	210	210
Wealth Invest AKL SEB Globale Aktier SRI I	DK0060813129	0,79%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,90%	100.000	900	900
SEInvest AKL Danske Aktier P	DK0010260629	1,51%	0,04%	0,00%	0,20%	0,20%	1,61%	100.000	1.750	1.750
SEInvest AKL Danske Aktier Akkumulerende P	DK0060059186	1,54%	0,08%	0,00%	0,20%	0,20%	1,68%	100.000	1.820	1.820
SEInvest AKL Nordiske Aktier P	DK0060130235	1,73%	0,14%	0,00%	0,25%	0,25%	1,94%	100.000	2.120	2.120
SEInvest AKL Europa Højt Udbytte P	DK0016002496	1,55%	0,20%	0,00%	0,20%	0,20%	1,81%	100.000	1.950	1.950
SEInvest AKL Europa Small Cap P	DK0016283211	1,54%	0,08%	0,00%	0,25%	0,25%	1,69%	100.000	1.870	1.870
SEInvest AKL Japan Hybrid P	DK0016283484	1,59%	0,35%	0,00%	0,30%	0,30%	2,03%	100.000	2.240	2.240
SEInvest AKL Emerging Market Equities (Hermes) P	DK0061151958	1,78%	0,04%	0,00%	0,05%	0,05%	1,83%	100.000	1.870	1.870
SEInvest AKL Global Opportunity P	DK0060908267	1,21%	0,06%	0,00%	0,10%	0,10%	1,30%	100.000	1.370	1.370
Wealth Invest AKL SEB EME (Hermes) DKK P	DK0060437630	1,67%	0,34%	0,00%	0,00%	0,00%	2,01%	100.000	2.010	2.010
Wealth Invest AKL SEB Globalt Aktieindeks DKK P	DK0060616217	0,63%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,69%	100.000	690	690
Wealth Invest AKL SEB Globale Aktier SRI P	DK0060740223	2,01%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	2,12%	100.000	2.120	2.120
Obligationsbaserede fonde										
SEInvest Pengemarked	DK0060098598	0,34%	-0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,33%	100.000	330	330
SEInvest Mellemlange Obligationer	DK0016015639	0,46%	0,00%	0,00%	0,08%	0,08%	0,48%	100.000	540	540
SEInvest Lange Obligationer	DK0060046951	0,45%	0,01%	0,00%	0,08%	0,08%	0,48%	100.000	540	540
SEInvest AKL Kreditobligationer (euro) I	DK0060812584	0,86%	0,04%	0,00%	0,20%	0,20%	0,96%	100.000	1.100	1.100
SEInvest AKL Emerging Market Bond Index I	DK0016283567	0,67%	0,14%	0,00%	0,30%	0,30%	0,90%	100.000	1.110	1.110
SEInvest AKL US High Yield Bonds (Columbia) I	DK0060812907	0,89%	0,30%	0,00%	0,25%	0,25%	1,26%	100.000	1.440	1.440
SEInvest AKL US HY Bonds Short Duration (SKY Harbour) I	DK0060813046	0,97%	0,28%	0,00%	0,25%	0,25%	1,32%	100.000	1.500	1.500
Wealth Invest AKL SEB EM FX Basket D I	DK0060813392	0,63%	0,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,84%	100.000	840	840
Wealth Invest AKL SEB Korte Obligationer I	DK0060567683	0,14%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,16%	100.000	160	160
Wealth Invest AKL SEB Obligationer I	DK0060567766	0,14%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,15%	100.000	150	150
Wealth Invest AKL SEB Kreditobligationer DKK (IC)	DK0060686186	0,11%	0,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,36%	100.000	360	360
Wealth Invest AKL SEB Global HY Bonds SRI I	DK0060911998	1,02%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	1,17%	100.000	1.170	1.170
SEInvest AKL Kreditobligationer (euro) P	DK0060159135	1,11%	0,04%	0,00%	0,20%	0,20%	1,21%	100.000	1.350	1.350
SEInvest AKL Global Tactical Credit (Muzinich) P	DK0016284029	1,26%	0,98%	0,00%	0,30%	0,30%	2,33%	100.000	2.540	2.540
SEInvest AKL US High Yield Bonds (Columbia) P	DK0060065829	1,34%	0,30%	0,00%	0,25%	0,25%	1,71%	100.000	1.890	1.890
SEInvest AKL US HY Bonds Short Duration (SKY Harbor) P	DK0060606689	1,35%	0,28%	0,00%	0,25%	0,25%	1,70%	100.000	1.880	1.880
Wealth Invest AKL SEB EM FX Basket D P	DK0060452191	0,94%	0,21%	0,00%	0,00%	0,00%	1,15%	100.000	1.150	1.150
Wealth Invest AKL SEB Korte Obligationer P	DK0060560407	0,71%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,73%	100.000	730	730
Wealth Invest AKL SEB Obligationer P	DK0060560670	0,65%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,66%	100.000	660	660
Balancerede fonde										
SEInvest AKL Balance Defensiv P	DK0010273523	1,23%	0,09%	0,00%	0,20%	0,20%	1,38%	100.000	1.520	1.520
SEInvest AKL Balance Stabil P	DK0010273606	1,42%	0,08%	0,00%	0,20%	0,20%	1,56%	100.000	1.700	1.700
SEInvest AKL Balance Vækst P	DK0010273796	1,47%	0,08%	0,00%	0,25%	0,25%	1,62%	100.000	1.800	1.800

Ovenstående viser et estimat over, hvor meget du betaler i omkostninger det første og sidste år, når du henholdsvis køber og sælger investeringsfonde. Hvordan omkostningerne reelt bliver beror på, hvordan værdien af fondene udvikler sig. I ovenstående estimat har vi taget udgangspunkt i, at udviklingen i fondenes værdi efter omkostninger har været 0 procent. Omkostningerne formindsker det fremtidige afkast af din investering. Udover ovenstående omkostninger kan kurtage, depotgebyrer, valutaspreads eller forvaltningshonorarer fragå i afkastet på din investering. Løbende omkostninger, transaktionsomkostninger og præstationsbaserede omkostninger fratrækkes løbende i fondenes værdi, mens emissionstillæg og indløsningsfradrag kun betales i forbindelse med køb og salg af fondene. Udviklingen i fondenes værdi vises altid efter fradrag af ovenstående omkostninger.

Løbende omkostninger: Fondens omkostninger til forvaltning, administration, markedsføring og distribution.

Transaktionsomkostninger: Fondens omkostninger relateret til køb og salg af værdipapirer, fx kurtage, skatter og kursspread i forbindelse med den løbende porteføljepleje.

Præstationsbaserede omkostninger: Omkostninger der betales i visse fonde, hvis fondens afkast overstiger forudbestemte kriterier. Denne omkostning anvendes oftest i hedgefonde og visse aktivt forvaltede fonde.

Emissionstillæg: Fondens maksimale indtrædelsesomkostninger. Tillægget opkræves af fonden til dækning af de omkostninger, fonden har til at købe værdipapirer som følge af investors indskud i fonden.

Indløsningsfradrag: Fondens maksimale udtrædelsesomkostninger. Fradraget opkræves af fonden til dækning af de omkostninger, fonden har til at sælge værdipapirer som følge af investors udtræk fra fonden.

Årlige omkostninger i %: Viser det forventede årlige omkostninger ved at eje fonden i 7 år. I satsen indgår alle ovenstående omkostningstyper, emissionstillæg og indløsningsfradrag dog kun med 1/7.

Estimat over omkostninger ved at købe og eje investeringsfonde i 1, 3 og 5 år

Opdateret pr. 20.04.2020	Handels- omkostninger (køb og salg)	Emissions- tillæg (køb)	Indløsnings- fradrag (salg)	Løbende omkostninger (årligt)	Investeret beløb i kr.	Gennemsnitlige årlige omkostninger		
Fonde						Ejertid 1 år	Ejertid 3 år	Ejertid 5 år
Danske aktiebaserede fonde								
Fond med lave omkostninger	0,30%	0,20%	0,20%	0,50%	100.000	kr. 1.500 1,50%	kr. 833 0,83%	kr. 700 0,70%
Fond med middel omkostninger	0,30%	0,30%	0,30%	1,25%	100.000	kr. 2.450 2,45%	kr. 1.650 1,65%	kr. 1.490 1,49%
Fond med høje omkostninger	0,30%	0,40%	0,40%	2,00%	100.000	kr. 3.400 3,40%	kr. 2.467 2,47%	kr. 2.280 2,28%
Danske obligationsbaserede fonde								
Fond med lave omkostninger	0,30%	0,05%	0,05%	0,15%	100.000	kr. 850 0,85%	kr. 383 0,38%	kr. 290 0,29%
Fond med middel omkostninger	0,30%	0,10%	0,10%	0,50%	100.000	kr. 1.300 1,30%	kr. 767 0,77%	kr. 660 0,66%
Fond med høje omkostninger	0,30%	0,15%	0,15%	1,00%	100.000	kr. 1.900 1,90%	kr. 1.300 1,30%	kr. 1.180 1,18%
Udenlandske aktiebaserede fonde								
Fond med lave omkostninger	0,48%	0,00%	0,00%	0,50%	100.000	kr. 1.460 1,46%	kr. 820 0,82%	kr. 692 0,69%
Fond med middel omkostninger	0,48%	0,00%	0,00%	1,25%	100.000	kr. 2.210 2,21%	kr. 1.570 1,57%	kr. 1.442 1,44%
Fond med høje omkostninger	0,48%	0,00%	0,00%	2,00%	100.000	kr. 2.960 2,96%	kr. 2.320 2,32%	kr. 2.192 2,19%
Udenlandske obligationsbaserede fonde								
Fond med lave omkostninger	0,48%	0,00%	0,00%	0,15%	100.000	kr. 1.110 1,11%	kr. 470 0,47%	kr. 342 0,34%
Fond med middel omkostninger	0,48%	0,00%	0,00%	0,50%	100.000	kr. 1.460 1,46%	kr. 820 0,82%	kr. 692 0,69%
Fond med høje omkostninger	0,48%	0,00%	0,00%	1,00%	100.000	kr. 1.960 1,96%	kr. 1.320 1,32%	kr. 1.192 1,19%

Ovenstående viser et estimat over, hvor meget du betaler i omkostninger ved at købe og eje danske og udenlandske investeringsfonde med 3 forskellige niveauer af omkostninger i henholdsvis 1, 3 og 5 år. Hvordan omkostningerne reelt bliver beror på, hvordan værdien af fondene udvikler sig. I ovenstående estimat har vi taget udgangspunkt i, at udviklingen i fondenes værdi efter omkostninger har været 0 procent. Omkostningerne formindsker det fremtidige afkast af din investering. Udover ovenstående omkostninger kan depotgebyrer og forvaltningshonorarer fragå i afkastet på din investering. Du betaler handelsomkostninger, når du køber og sælger fonde, emissionstillæg når du køber, indløsningsfradrag når du sælger og løbende omkostninger årligt.

Handelsomkostninger: De direkte omkostninger du betaler, når du køber og sælger fonden. I ovenstående eksempler er der anvendt følgende omkostningssatser: Kurtage på danske fonde 0,30 %, kurtage på udenlandske fonde 0,40 %, udenlandske handelsomkostninger 0,0275% og valutaomkostninger (kursspread) 0,05%.

Emissionstillæg: Indtrædelsesomkostninger der opkræves af fonden til dækning af de omkostninger, fonden har til at købe værdipapirer som følge af investors indskud i fonden. Betales typisk kun på danske fonde.

Indløsningsfradrag: Udtrædelsesomkostninger der opkræves af fonden til dækning af de omkostninger, fonden har til at sælge værdipapirer som følge af investors udtræk fra fonden. Betales typisk kun på danske fonde.

Løbende omkostninger: Fondens omkostninger til forvaltning, administration, markedsføring og distribution.