

Januar 2019

Guide til årlige investeringsomkostninger – sådan læser du den nye årsopgørelse

I starten af 2019 vil du modtage en ny opgørelse over dine årlige investeringsomkostninger fra sparekassen.

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 omkostninger

- **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.

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?