

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

Opdateret pr. 08.04.2024

Fonde	ISIN	Løbende omkostninger	Transaktionsomkostninger	Præstationsbaserede omkostninger	Omkostninger i alt	Heraf formidlingsprovision	Heraf forvaltningshonorar	Investeret beløb i kr.	Årlige omkostninger i kr.
<b>Aktiebaserede fonde</b>									
SEBinvest AKL Danske Aktier I	DK0060811859	0,90%	0,11%	0,00%	1,01%	0,00%	0,70%	100.000	1.015
SEBinvest AKL Danske Aktier Akkumulerende I	DK0060812238	1,05%	0,16%	0,00%	1,21%	0,00%	0,70%	100.000	1.206
SEBinvest AKL Europa Højt Udbytte I	DK0060811776	1,09%	0,00%	0,00%	1,09%	0,00%	0,70%	100.000	1.089
SEBinvest AKL Europa Small Cap I	DK0060812667	1,00%	0,05%	0,00%	1,05%	0,00%	0,75%	100.000	1.054
SEBinvest AKL Europa Small Cap Akkumulerende I	DK0061806205	1,02%	0,11%	0,00%	1,13%	0,00%	0,76%	100.000	1.132
SEBinvest AKL Nordamerika Indeks I	DK0016283997	0,76%	0,69%	0,00%	1,45%	0,00%	0,41%	100.000	1.453
SEBinvest AKL Nordamerika Aktier SRI Akkumulerende I	DK0061806049	0,60%	0,27%	0,00%	0,87%	0,00%	0,35%	100.000	870
SEBinvest AKL Japan Hybrid I	DK0060812741	1,34%	0,64%	0,00%	1,98%	0,00%	0,70%	100.000	1.979
Wealth Invest AKL SEB Emerging Market Equities (Hermes) DKK I	DK0060813202	1,20%	0,37%	0,00%	1,57%	0,00%	0,93%	100.000	1.570
Wealth Invest AKL SEB Globale Aktier SRI I	DK0060813129	0,78%	0,16%	0,00%	0,94%	0,00%	0,60%	100.000	940
SEBinvest AKL Danske Aktier P	DK0010260629	1,53%	0,11%	0,00%	1,64%	0,60%	0,70%	100.000	1.643
SEBinvest AKL Danske Aktier Akkumulerende P	DK0060059186	1,87%	0,16%	0,00%	2,03%	0,60%	0,70%	100.000	2.031
SEBinvest AKL Europa Højt Udbytte P	DK0016002496	1,74%	0,70%	0,00%	2,44%	0,60%	0,70%	100.000	2.443
SEBinvest AKL Europa Small Cap P	DK0016283211	1,58%	0,05%	0,00%	1,63%	0,60%	0,75%	100.000	1.631
SEBinvest AKL Japan Hybrid P	DK0016283484	2,27%	0,64%	0,00%	2,91%	0,60%	0,70%	100.000	2.909
SEBinvest AKL Emerging Market Equities (Hermes) P	DK0061151958	1,98%	0,00%	0,00%	1,98%	0,60%	0,00%	100.000	1.979
SEBinvest AKL Global Opportunity P	DK0060908267	1,22%	0,00%	0,00%	1,22%	0,40%	0,65%	100.000	1.217
Wealth Invest AKL SEB EME (Hermes) DKK P	DK0060437630	1,80%	0,37%	0,00%	2,17%	0,60%	0,93%	100.000	2.170
<b>Obligationsbaserede fonde</b>									
SEBinvest Mellemlange Obligationer	DK0016015639	0,54%	0,10%	0,00%	0,64%	0,00%	0,25%	100.000	640
SEBinvest Lange Obligationer	DK0060046951	0,46%	0,05%	0,00%	0,51%	0,00%	0,25%	100.000	507
SEBinvest AKL Kreditobligationer (euro) I	DK0060812584	0,71%	0,08%	0,00%	0,79%	0,00%	0,50%	100.000	795
SEBinvest AKL US High Yield Bonds (Columbia) I	DK0060812907	0,87%	0,21%	0,00%	1,08%	0,00%	0,65%	100.000	1.083
SEBinvest AKL US HY Bonds Short Duration (SKY Harbour) I	DK0060813046	0,95%	0,44%	0,00%	1,39%	0,00%	0,65%	100.000	1.391
Wealth Invest AKL SEB EM FX Basket D I	DK0060813392	0,67%	0,07%	0,00%	0,74%	0,00%	0,50%	100.000	741
Wealth Invest AKL SEB Korte Obligationer I	DK0060567683	0,16%	0,04%	0,00%	0,20%	0,00%	0,10%	100.000	200
Wealth Invest AKL SEB Obligationer I	DK0060567766	0,15%	0,07%	0,00%	0,22%	0,00%	0,10%	100.000	220
Wealth Invest AKL SEB Global HY Bonds SRI I	DK0060911998	0,85%	0,29%	0,00%	1,14%	0,00%	0,66%	100.000	1.142
SEBinvest AKL Kreditobligationer (euro) P	DK0060159135	1,14%	0,08%	0,00%	1,22%	0,25%	0,50%	100.000	1.221
SEBinvest AKL US High Yield Bonds (Columbia) P	DK0060065829	1,66%	0,21%	0,00%	1,87%	0,40%	0,65%	100.000	1.866
SEBinvest AKL US HY Bonds Short Duration (SKY Harbor) P	DK0060606689	1,52%	0,44%	0,00%	1,96%	0,35%	0,65%	100.000	1.962
Wealth Invest AKL SEB EM FX Basket D P	DK0060452191	1,04%	0,07%	0,00%	1,11%	0,25%	0,50%	100.000	1.114
Wealth Invest AKL SEB Obligationer P	DK0060560670	0,68%	0,07%	0,00%	0,75%	0,50%	0,10%	100.000	750
<b>Balancerede fonde</b>									
SEBinvest AKL Balance Defensiv P	DK0010273523	1,43%	0,06%	0,00%	1,49%	0,25%	0,32%	100.000	1.491
SEBinvest AKL Balance Stabil P	DK0010273606	1,50%	0,06%	0,00%	1,56%	0,30%	0,34%	100.000	1.562
SEBinvest AKL Balance Vækst P	DK0010273796	1,51%	0,06%	0,00%	1,57%	0,30%	0,33%	100.000	1.566

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, kurtag, depotgebyrer, valutaspreads eller forvaltningshonorarer fragå 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 kurtag, 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 porteføljeforvalter.

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

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

Opdateret pr. 08.04.2024

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)
<b>Aktiebaserede fonde</b>										
SEBinvest AKL Danske Aktier I	DK0060811859	0,90%	0,11%	0,00%	0,20%	0,20%	1,07%	100.000	1.215	1.215
SEBinvest AKL Danske Aktier Akkumulerende I	DK0060812238	1,05%	0,16%	0,00%	0,20%	0,20%	1,26%	100.000	1.406	1.406
SEBinvest AKL Europa Højt Udbytte I	DK0060811776	1,09%	0,00%	0,00%	0,20%	0,20%	1,15%	100.000	1.289	1.289
SEBinvest AKL Europa Small Cap I	DK0060812667	1,00%	0,05%	0,00%	0,25%	0,25%	1,13%	100.000	1.304	1.304
SEBinvest AKL Europa Small Cap Akkumulerende I	DK0061806205	1,02%	0,11%	0,00%	0,25%	0,25%	1,20%	100.000	1.382	1.382
SEBinvest AKL Nordamerika Indeks I	DK0016283997	0,76%	0,69%	0,00%	0,15%	0,15%	1,50%	100.000	1.603	1.603
SEBinvest AKL Nordamerika Aktier SRI Akkumulerende I	DK0061806049	0,60%	0,27%	0,00%	0,15%	0,15%	0,91%	100.000	1.020	1.020
SEBinvest AKL Japan Hybrid I	DK0060812741	1,34%	0,64%	0,00%	0,30%	0,30%	2,06%	100.000	2.279	2.279
Wealth Invest AKL SEB Emerging Market Equities (Hermes) DKK I	DK0060813202	1,20%	0,37%	0,00%	0,00%	0,00%	1,57%	100.000	1.570	1.570
Wealth Invest AKL SEB Globale Aktier SRI I	DK0060813129	0,78%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,94%	100.000	940	940
SEBinvest AKL Danske Aktier P	DK0010260629	1,53%	0,11%	0,00%	0,20%	0,20%	1,70%	100.000	1.843	1.843
SEBinvest AKL Danske Aktier Akkumulerende P	DK0060059186	1,87%	0,16%	0,00%	0,20%	0,20%	2,09%	100.000	2.231	2.231
SEBinvest AKL Europa Højt Udbytte P	DK0016002496	1,74%	0,70%	0,00%	0,20%	0,20%	2,50%	100.000	2.643	2.643
SEBinvest AKL Europa Small Cap P	DK0016283211	1,58%	0,05%	0,00%	0,25%	0,25%	1,70%	100.000	1.881	1.881
SEBinvest AKL Japan Hybrid P	DK0016283484	2,27%	0,64%	0,00%	0,30%	0,30%	2,99%	100.000	3.209	3.209
SEBinvest AKL Emerging Market Equities (Hermes) P	DK0061151958	1,98%	0,00%	0,00%	0,05%	0,05%	1,99%	100.000	2.029	2.029
SEBinvest AKL Global Opportunity P	DK0060908267	1,22%	0,00%	0,00%	0,10%	0,10%	1,25%	100.000	1.317	1.317
Wealth Invest AKL SEB EME (Hermes) DKK P	DK0060437630	1,80%	0,37%	0,00%	0,00%	0,00%	2,17%	100.000	2.170	2.170
<b>Obligationsbaserede fonde</b>										
SEBinvest Mellemlange Obligationer	DK0016015639	0,54%	0,10%	0,00%	0,08%	0,08%	0,66%	100.000	720	720
SEBinvest Lange Obligationer	DK0060046951	0,46%	0,05%	0,00%	0,08%	0,08%	0,53%	100.000	587	587
SEBinvest AKL Kreditobligationer (euro) I	DK0060812584	0,71%	0,08%	0,00%	0,20%	0,20%	0,85%	100.000	995	995
SEBinvest AKL US High Yield Bonds (Columbia) I	DK0060812907	0,87%	0,21%	0,00%	0,25%	0,25%	1,15%	100.000	1.333	1.333
SEBinvest AKL US HY Bonds Short Duration (SKY Harbour) I	DK0060813046	0,95%	0,44%	0,00%	0,25%	0,25%	1,46%	100.000	1.641	1.641
Wealth Invest AKL SEB EM FX Basket D I	DK0060813392	0,67%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,74%	100.000	741	741
Wealth Invest AKL SEB Korte Obligationer I	DK0060567683	0,16%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,20%	100.000	200	200
Wealth Invest AKL SEB Obligationer I	DK0060567766	0,15%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,22%	100.000	220	220
Wealth Invest AKL SEB Global HY Bonds SRI I	DK0060911998	0,85%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%	1,14%	100.000	1.142	1.142
SEBinvest AKL Kreditobligationer (euro) P	DK0060159135	1,14%	0,08%	0,00%	0,20%	0,20%	1,28%	100.000	1.421	1.421
SEBinvest AKL US High Yield Bonds (Columbia) P	DK0060065829	1,66%	0,21%	0,00%	0,25%	0,25%	1,94%	100.000	2.116	2.116
SEBinvest AKL US HY Bonds Short Duration (SKY Harbor) P	DK0060606689	1,52%	0,44%	0,00%	0,25%	0,25%	2,03%	100.000	2.212	2.212
Wealth Invest AKL SEB EM FX Basket D P	DK0060452191	1,04%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	1,11%	100.000	1.114	1.114
Wealth Invest AKL SEB Obligationer P	DK0060560670	0,68%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,75%	100.000	750	750
<b>Balancerede fonde</b>										
SEBinvest AKL Balance Defensiv P	DK0010273523	1,43%	0,06%	0,00%	0,20%	0,20%	1,55%	100.000	1.691	1.691
SEBinvest AKL Balance Stabil P	DK0010273606	1,50%	0,06%	0,00%	0,20%	0,20%	1,62%	100.000	1.762	1.762
SEBinvest AKL Balance Vækst P	DK0010273796	1,51%	0,06%	0,00%	0,25%	0,25%	1,64%	100.000	1.816	1.816

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 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 kurtagte, 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 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.

**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 de 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. 08.04.2024

Fonde	Handels- omkostninger (køb og salg)	Emissions- tillæg (køb)	Indløsnings- fradrag (salg)	Løbende omkostninger (årligt)	Investeret beløb i kr.	Gennemsnitlige årlige omkostninger		
						Ejertid 1 år	Ejertid 3 år	Ejertid 5 år
<b>Danske aktiebaserede fonde</b>								
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%
<b>Danske obligationsbaserede fonde</b>								
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%
<b>Udenlandske aktiebaserede fonde</b>								
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%
<b>Udenlandske obligationsbaserede fonde</b>								
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.