

Kostnadernas sammanlagda effekt på avkastningen

Tre procents avkastning

Utländsk fond:

Exempel 1 - köp av utländsk fond vilken behålls under 1 år (ingen försäljning)

Exemplet baseras på det courtage du kan bli debiterad i samband med orderläggning hos mäklare.

	Procent	Kronor
Investering SEK 100 000	100 %	SEK 100 000
Courtage köp	0,25 %	SEK 250
Valutaväxlingskostnad	1,00 %	SEK 1000
Kostnader för det finansiella instrumentet under 1 års tid (Kontakta mäklare för exakt uträkning gällande relevant fond)	1,50 %	SEK 1 500
<i>Sammanställning</i>		
Total investering (investerat kapital inklusive kostnader och avgifter)	102,75 %	SEK 102 750
Kostnader och avgifter relaterade till investering	2,75 %	SEK 2 750
Antagande om årlig avkastning	3,00 %	SEK 3 000
Avkastning efter avdrag för kostnader och avgifter	0,25 %	SEK 250
Investeringens värde efter 1 år (efter avdrag för kostnader och avgifter)	100,25 %	SEK 100 250
Investeringens värde efter 1 år (utan kostnader och avgifter)	103 %	SEK 103 000

De totala kostnaderna och avgifterna som belastar investeringen kommer ha inverkan på investeringens avkastning. Notera att detta endast är ett exempel på kostnadernas och avgifternas sammanlagda effekt på avkastningen. I detta exempel har den årliga avkastningen antagits vara 3 procent.

Exemplet är baserat på en kund som investerar SEK 100 000 i en utländsk fond som behålls under ett års tid. Vid en investering om SEK 100 000 utgår ett courtage om 0,25 procent samt en valutaväxlingskostnad på 1%. En löpande förvaltningsavgift dras månadsvis. Utan kostnader och avgifter blir den årliga avkastningen 3 procent och investeringens värde efter 1 år blir SEK 103 000. Efter avdrag för kostnader och avgifter blir den årliga avkastningen 0,25 procent och investeringens värde efter ett år blir SEK 100 250.

Det finns inga förväntade toppar eller fluktuationer vad gäller kostnader för den aktuella investeringstjänsten.

Notera att i exemplet har courtage vid kontakt med mäklare använts.

Information om den berörda valutan lämnas inför handel av din mäklare. Den tillämpliga växlingskursen är marknadsmässig kurs vid likviddagen. Vänligen notera att den aktuella omräkningskursen kan komma att påverka de totala kostnader och avgifter du betalar för investeringen och således även dess sammanlagda effekt på avkastningen.

Kostnadernas sammanlagda effekt på avkastningen

Tre procents avkastning

Utländsk fond

Exempel 2 - köp av utländsk fond med försäljning inom 1 år

Exemplet baseras på det courtage du kan bli debiterad i samband med orderläggning hos mäklare.

	Procent	Kronor
Investering SEK 100 000	100 %	SEK 100 000
Courtage köp	0,25 %	SEK 250
Valutaväxlingskostnad	1,00 %	SEK 1 000
Kostnader för det finansiella instrumentet under 1 års tid (Kontakta mäklare för exakt uträkning gällande relevant fond)	1,50 %	SEK 1 500
Courtage sälj	0,25 %	SEK 250
Valutaväxlingskostnad	1,00 %	SEK 1 000
<i>Sammanställning</i>		
Total investering (investerat kapital inklusive kostnader och avgifter)	104 %	SEK 104 000
Kostnader och avgifter relaterade till investering	4,00 %	SEK 4 000
Antagande om årlig avkastning	3,00 %	SEK 3 000
Avkastning efter avdrag för kostnader och avgifter	-1,00 %	SEK -1 000
Investeringens värde efter 1 år (efter avdrag för kostnader och avgifter)	99 %	SEK 99 000
Investeringens värde efter 1 år (utan kostnader och avgifter)	103 %	SEK 103 000

De totala kostnaderna och avgifterna som belastar investeringen kommer ha inverkan på investeringens avkastning. Notera att detta endast är ett exempel på kostnadernas och avgifternas sammanlagda effekt på avkastningen. I detta exempel har den årliga avkastningen antagits vara 3 procent.

Exemplet är baserat på en kund som investerar SEK 100 000 i en utländsk fond för att därefter sälja den inom ett år. Vid en investering om SEK 100 000 utgår ett courtage om 0,25 procent samt en valutaväxlingskostnad på 1%. En löpande förvaltningsavgift dras månadsvis. Samma courtage (dvs. 0,25 procent) utgår vid försäljning, samt en valutaväxlingskostnad på 1%. Utan kostnader och avgifter blir den årliga avkastningen 3 procent och investeringens värde efter ett år blir SEK 103 000. Efter avdrag för kostnader och avgifter blir den årliga avkastningen -1 procent och investeringens värde efter ett år blir SEK 99 000.

Det finns inga förväntade toppar eller fluktuationer vad gäller kostnader för den aktuella investeringstjänsten.

Notera att i exemplet har courtage vid kontakt med mäklare använts.

Information om den berörda valutan lämnas inför handel av din mäklare. Den tillämpliga växlingskursen är marknadsmässig kurs vid likviddagen. Vänligen notera att den aktuella omräkningskursen kan komma att påverka de totala kostnader och avgifter du betalar för investeringen och således även dess sammanlagda effekt på avkastningen.

Kostnadernas sammanlagda effekt på avkastningen

Minus tre procents avkastning

Utländsk fond

Exempel 3 - köp av utländsk fond vilken behålls under 1 år (ingen försäljning)
Exemplet baseras på det courtage du kan bli debiterad i samband med orderläggning hos mäklare.

	Procent	Kronor
Investering SEK 100 000	100 %	SEK 100 000
Courtage köp	0,25 %	SEK 250
Valutaväxlingskostnad	1,00 %	SEK 1 000
Kostnader för det finansiella instrumentet under 1 års tid (Kontakta mäklare för exakt uträkning gällande relevant fond)	1,50 %	SEK 1 500
Sammanställning		
Total investering (investerat kapital inklusive kostnader och avgifter)	102,75 %	SEK 102 750
Kostnader och avgifter relaterade till investering	2,75 %	SEK 2 750
Antagande om årlig avkastning	-3,00 %	SEK -3 000
Avkastning efter avdrag för kostnader och avgifter	-5,75 %	SEK -5 750
Investeringens värde efter 1 år (efter avdrag för kostnader och avgifter)	94,25 %	SEK 94 250
Investeringens värde efter 1 år (utan kostnader och avgifter)	97 %	SEK 97 000

De totala kostnader och avgifter som belastar investeringen kommer ha inverkan på investeringens avkastning. Notera att detta endast är ett exempel på kostnadernas och avgifternas sammanlagda effekt på avkastningen. I detta exempel har den årliga avkastningen antagits vara minus 3 procent.

Exemplet är baserat på en kund som investerar SEK 100 000 i en utländsk fond som behålls under ett års tid. Vid en investering om SEK 100 000 utgår ett courtage om 0,25 procent, samt en valutaväxlingskostnad på 1%. En löpande förvaltningsavgift som dras månadsvis. Utan kostnader och avgifter blir den årliga avkastningen minus 3 procent och investeringens värde efter ett år blir SEK 97 000. Efter avdrag för kostnader och avgifter blir den årliga avkastningen minus 5,75 procent och investeringens värde efter ett år blir SEK 94 250.

Det finns inga förväntade toppar eller fluktuationer vad gäller kostnader för den aktuella investeringstjänsten.

Notera att i exemplet har courtage vid kontakt med mäklare använts.

Information om den berörda valutan lämnas inför handel av din mäklare. Den tillämpliga växlingskursen är marknadsmässig kurs vid likviddagen. Vänligen notera att den aktuella omräkningskursen kan komma att påverka de totala kostnader och avgifter du betalar för investeringen och således även dess sammanlagda effekt på avkastningen.

Kostnadernas sammanlagda effekt på avkastningen

Minus tre procents avkastning

Utländsk fond:

Exempel 4 - köp av utländsk fond med försäljning inom 1 år

Exemplet baseras på det courtage du kan bli debiterad i samband med orderläggning hos mäklare.

	Procent	Kronor
Investering SEK 100 000	100 %	SEK 100 000
Courtage köp	0,25 %	SEK 250
Valutaväxlingskostnad	1,00 %	SEK 1 000
Kostnader för det finansiella instrumentet under 1 års tid (Kontakta mäklare för exakt uträkning gällande relevant fond)	1,50 %	SEK 1 500
Courtage sälj	0,25 %	SEK 250
Valutaväxlingskostnad	1,00 %	SEK 1 000
<i>Sammanställning</i>		
Total investering (investerat kapital inklusive kostnader och avgifter)	104 %	SEK 104 000
Kostnader och avgifter relaterade till investering	4,00 %	SEK 4 000
Antagande om årlig avkastning	-3,00 %	SEK -3 000
Avkastning efter avdrag för kostnader och avgifter	-7,00 %	SEK -7 000
Investeringens värde efter 1 år (efter avdrag för kostnader och avgifter)	93 %	SEK 93 000
Investeringens värde efter 1 år (utan kostnader och avgifter)	97 %	SEK 97 000

De totala kostnader och avgifter som belastar investeringen kommer ha inverkan på investeringens avkastning. Notera att detta endast är ett exempel på kostnadernas och avgifternas sammanlagda effekt på avkastningen. I detta exempel har den årliga avkastningen antagits vara minus 3 procent.

Exemplet är baserat på en kund som investerar SEK 100 000 i en utländsk fond som därefter säljs inom ett års tid. Vid en investering om SEK 100 000 utgår ett courtage om 0,25 procent samt samt en valutaväxlingskostnad på 1%. En löpande förvaltningsavgift dras månadsvis. Samma courtage (dvs. 0,25 procent) utgår vid försäljning, samt en valutaväxlingskostnad på 1%. Utan kostnader och avgifter blir den årliga avkastningen minus 3 procent och investeringens värde efter ett år blir SEK 97 000. Efter avdrag för kostnader och avgifter blir den årliga avkastningen minus 7 procent och investeringens värde efter ett år blir SEK 93 000.

Det finns inga förväntade toppar eller fluktuationer vad gäller kostnader för den aktuella investeringstjänsten.

Notera att i exemplet har courtage vid kontakt med mäklare använts.

Information om den berörda valutan lämnas inför handel av din mäklare. Den tillämpliga växlingskursen är marknadsmässig kurs vid likviddagen. Vänligen notera att den aktuella omräkningskursen kan komma att påverka de totala kostnader och avgifter du betalar för investeringen och således även dess sammanlagda effekt på avkastningen.

Kostnadernas sammanlagda effekt på avkastningen

Noll procents avkastning

Utländsk fond:

Exempel 5 - köp av utländsk fond vilken behålls under 1 år (ingen försäljning)

Exemplet baseras på det courtage du kan bli debiterad i samband med orderläggning hos mäklare.

	Procent	Kronor
Investering SEK 100 000	100 %	SEK 100 000
Courtage köp	0,25 %	SEK 250
Valutaväxlingskostnad	1,00 %	SEK 1000
Kostnader för det finansiella instrumentet under 1 års tid (Kontakta mäklare för exakt uträkning gällande relevant fond)	1,50 %	SEK 1 500
<i>Sammanställning</i>		
Total investering (investerat kapital inklusive kostnader och avgifter)	102,75 %	SEK 102 750
Kostnader och avgifter relaterade till investering	2,75 %	SEK 2 750
Antagande om årlig avkastning	0,00 %	SEK 0
Avkastning efter avdrag för kostnader och avgifter	-2,75 %	SEK -2 750
Investeringens värde efter 1 år (efter avdrag för kostnader och avgifter)	97,25 %	SEK 97 250
Investeringens värde efter 1 år (utan kostnader och avgifter)	100 %	SEK 100 000

De totala kostnader och avgifter som belastar investeringen kommer ha inverkan på investeringens avkastning. Notera att detta endast är ett exempel på kostnadernas och avgifternas sammanlagda effekt på avkastningen. I detta exempel har den årliga avkastningen antagits vara 0 procent.

Exemplet är baserat på en kund som investerar SEK 100 000 i en utländsk fond som behålls under ett års tid. Vid en investering om SEK 100 000 utgår ett courtage om 0,25 procent, samt samt en valutaväxlingskostnad på 1%. En löpande förvaltningsavgift dras månadsvis. Utan kostnader och avgifter blir den årliga avkastningen 0 procent och investeringens värde efter ett år blir SEK 100 000. Efter avdrag för kostnader och avgifter blir den årliga avkastningen minus 2,75 procent och investeringens värde efter ett år blir SEK 97 250.

Det finns inga förväntade toppar eller fluktuationer vad gäller kostnader för den aktuella investeringstjänsten.

Notera att i exemplet har courtage vid kontakt med mäklare använts.

Information om den berörda valutan lämnas inför handel av din mäklare. Den tillämpliga växlingskursen är marknadsmässig kurs vid likviddagen. Vänligen notera att den aktuella omräkningskursen kan komma att påverka de totala kostnader och avgifter du betalar för investeringen och således även dess sammanlagda effekt på avkastningen.

Kostnadernas sammanlagda effekt på avkastningen

Noll procents avkastning

Utländsk fond:

Exempel 6 - köp av utländsk fond med försäljning inom 1 år

Exemplet baseras på det courtage du kan bli debiterad i samband med orderläggning hos mäklare.

	Procent	Kronor
Investering SEK 100 000	100 %	SEK 100 000
Courtage köp	0,25 %	SEK 250
Valutaväxlingskostnad	1,00 %	SEK 1 000
Kostnader för det finansiella instrumentet under 1 års tid (Kontakta mäklare för exakt uträkning gällande relevant fond)	1,50 %	SEK 1 500
Courtage sälj	0,25 %	SEK 250
Valutaväxlingskostnad	1,00 %	SEK 1 000
<i>Sammanställning</i>		
Total investering (investerat kapital inklusive kostnader och avgifter)	104 %	SEK 104 000
Kostnader och avgifter relaterade till investering	4,00 %	SEK 4 000
Antagande om årlig avkastning	0,00 %	SEK 0
Avkastning efter avdrag för kostnader och avgifter	-4,00 %	SEK -4 000
Investeringens värde efter 1 år (efter avdrag för kostnader och avgifter)	96 %	SEK 96 000
Investeringens värde efter 1 år (utan kostnader och avgifter)	100 %	SEK 100 000

De totala kostnader och avgifter som belastar investeringen kommer ha inverkan på investeringens avkastning. Notera att detta endast är ett exempel på kostnadernas och avgifternas sammanlagda effekt på avkastningen. I detta exempel har den årliga avkastningen antagits vara 0 procent.

Exemplet är baserat på en kund som investerar SEK 100 000 i en utländsk fond som köps och säljs inom ett års tid. Vid en investering om SEK 100 000 utgår ett courtage om 0,25 procent samt en valutaväxlingskostnad på 1%. En löpande förvaltningsavgift dras månadsvis. Samma courtage (dvs. 0,25 procent) utgår vid försäljning, samt en valutaväxlingskostnad på 1%. Utan kostnader och avgifter blir den årliga avkastningen 0 procent och investeringens värde efter ett år blir SEK 100 00. Efter avdrag för kostnader och avgifter blir den årliga avkastningen minus 4 procent och investeringens värde efter ett år blir SEK 96 000.

Det finns inga förväntade toppar eller fluktuationer vad gäller kostnader för den aktuella investeringstjänsten.

Notera att i exemplet har courtage vid kontakt med mäklare använts.

Information om den berörda valutan lämnas inför handel av din mäklare. Den tillämpliga växlingskursen är marknadsmässig kurs vid likviddagen. Vänligen notera att den aktuella omräkningskursen kan komma att påverka de totala kostnader och avgifter du betalar för investeringen och således även dess sammanlagda effekt på avkastningen.