

## Så beräknas avgifterna för June

---

Nedan finns en översikt av avgifterna för sparande i en June-fond och en inblick i hur dessa är sammansatta.

### Kostnader för att spara i June

För de flesta typer av investering finns en kostnad:

1. Årlig avgift
2. Transaktionskostnader

**1) Årlig avgift (0,59%):** En avgift du betalar för att Danske Banks fondbolag Dansk Invest Management A/S, förvaltar June-fonderna. Den årliga avgiften innehåller även avgifter till underliggande fonder som June investerar i och förmedlingsprovision till Danske Bank för hantering av kundrelationen med andelsägare. Den täcker även administrativa kostnader såsom redovisning, juridisk rådgivning, skatt och ger dig åtkomst till kvalitetshöjande tjänster. Du betalar för dessa tjänster genom den årliga avgiften, även om du ej använder tjänsterna.

#### **Kvalitetshöjande tjänster när du investerar i June:**

June-plattformen: Via Junes hemsida eller app har du åtkomst till Junes unika ESG-screenade fonder.

Löpande digital rådgivning: Du har löpande åtkomst till digital rådgivning för att säkerställa att du har rätt June-fond i förhållande till din ekonomi, risk och tidshorisont.

Årlig genomgång: Du blir inbjuden via mail till en årlig digital rådgivning om din investering i June för att säkerställa att du har rätt June-fond i förhållande till din

ekonomi, risk och tidshorisont. Önskar du att gå igenom din investering oftare, har du alltid möjlighet att få en digital genomgång på June-plattformen.

**2) Transaktionskostnader (0,15 % -0,25 %):** Här avses de kostnader som uppstår när innehaven i fonderna justeras. Kostnader består huvudsakligen av courtage och skillnaden mellan köp och säljkurs för investeringarna. Junes fonder justerar löpande balansen mellan aktier och obligationer samt vilka geografiska områden som det investeras i.

**Vänligen uppmärksamma följande:**

Junes olika fonder har inte samma transaktionskostnader och dessa kan variera över tid. Därför kan kostnaden för den June-fond som du har valt skilja sig från en annan June-fond. Du kan se din fonds kostnad i de rapporter som vi skickar till dig med jämna mellanrum.

## Förväntade investeringskostnader för June

Nedan kan du se exempel på beräkningar av kostnader för June. Beräkningarna är baserade på olika sparbelopp och olika tidshorisonter.

### Specifikt för varje June-fond:

#### June Moderate

Sparbelopp	Årlig avgift	Varav förmedlingsprovision	Transaktionskostnader	Genomsnittlig årlig kostnad
10 000 kr	59,00 kr	15,00 kr	19,00 kr	78,00 kr
	0,59%	0,15%	0,19%	0,78%
100 000 kr	590,00 kr	150,00 kr	190,00 kr	780,00 kr
	0,59%	0,15%	0,19%	0,78%
250 000 kr	1 475,00 kr	375,00 kr	475,00 kr	1 950,00 kr
	0,59%	0,15%	0,19%	0,78%
1 000 000 kr	5 900,00 kr	1 500,00 kr	1 900,00 kr	7 800,00 kr
	0,59%	0,15%	0,19%	0,78%

#### June Balanced

Sparbelopp	Årlig avgift	Varav förmedlingsprovision	Transaktionskostnader	Genomsnittlig årlig kostnad
10 000 kr	59,00 kr	15,00 kr	24,00 kr	83,00 kr
	0,59%	0,15%	0,24%	0,83%
100 000 kr	590,00 kr	150,00 kr	240,00 kr	830,00 kr
	0,59%	0,15%	0,24%	0,83%
250 000 kr	1 475,00 kr	375,00 kr	600,00 kr	2 075,00 kr
	0,59%	0,15%	0,24%	0,83%
1 000 000 kr	5 900,00 kr	1 500,00 kr	2 400,00 kr	8 300,00 kr
	0,59%	0,15%	0,24%	0,83%

## June Progressive

Sparbelopp	Årlig avgift	Varav förmedlingsprovision	Transaktionskostnader	Genomsnittlig årlig kostnad
10 000 kr	59,00 kr	15,00 kr	22,00 kr	81,00 kr
	0,59%	0,15%	0,22%	0,81%
100 000 kr	590,00 kr	150,00 kr	220,00 kr	810,00 kr
	0,59%	0,15%	0,22%	0,81%
250 000 kr	1 475,00 kr	375,00 kr	550,00 kr	2 025,00 kr
	0,59%	0,15%	0,22%	0,81%
1 000 000 kr	5 900,00 kr	1 500,00 kr	2 200,00 kr	8 100,00 kr
	0,59%	0,15%	0,22%	0,81%

## June Opportunity

Sparbelopp	Årlig avgift	Varav förmedlingsprovision	Transaktionskostnader	Genomsnittlig årlig kostnad
10 000 kr	59,00 kr	15,00 kr	25,00 kr	84,00 kr
	0,59%	0,15%	0,25%	0,84%
100 000 kr	590,00 kr	150,00 kr	250,00 kr	840,00 kr
	0,59%	0,15%	0,25%	0,84%
250 000 kr	1 475,00 kr	375,00 kr	625,00 kr	2 100,00 kr
	0,59%	0,15%	0,25%	0,84%
1 000 000 kr	5 900,00 kr	1 500,00 kr	2 500,00 kr	8 400,00 kr
	0,59%	0,15%	0,25%	0,84%

## June Equity

Sparbelopp	Årlig avgift	Varav förmedlingsprovision	Transaktionskostnader	Genomsnittlig årlig kostnad
10 000 kr	59,00 kr	15,00 kr	15,00 kr	74,00 kr
	0,59%	0,15%	0,15%	0,74%
100 000 kr	590,00 kr	150,00 kr	150,00 kr	740,00 kr
	0,59%	0,15%	0,15%	0,74%
250 000 kr	1 475,00 kr	375,00 kr	375,00 kr	1 850,00 kr
	0,59%	0,15%	0,15%	0,74%
1 000 000 kr	5 900,00 kr	1 500,00 kr	1 500,00 kr	7 400,00 kr
	0,59%	0,15%	0,15%	0,74%

## Hur har vi gjort kostnadsberäkningarna?

Räkneexemplet nedan illustrerar hur kostnaderna beräknas. Vi utgår från en kund som har sparat 10 000 kronor i June Balanced.

### Årlig avgift

Nedanstående beräknas kostnaden för en investering med en tidshorisont på 1 år. Utgångspunkten nedan är att kostnaden är konstant under tidsperioden 1 år. Kostnaden kan variera över tid liksom påpekats ovan.

Årlig avgift för fonden: 0,59%

Transaktionskostnader: 0,24%

Årlig avgift och transaktionskostnader tillsammans: 0,83%

Belopp:  $10\,000 \cdot 0,0083 = 83$  kr.

### *Disclaimer*

*Denna publikation är framtagen av June – en del av Danske Bank A/S. Danske Bank A/S står under tillsyn av Finanstilsynet. Denna publikation ger i sig själv inte upphov till något avtalsförhållande eller skapar några rättigheter för läsaren i förhållande till Danske Bank, utan ska läsas och förstås utifrån läsarens kundrelation med Danske Bank. Denna publikation är framtagen för befintliga och potentiella kunder i Sverige som nyttjar eller önskar nyttja June. Denna publikation är inte en rekommendation eller ett erbjudande om att köpa eller sälja finansiella instrument eller ingå avtal eller kontrakt om finansiella instrument eller investeringstjänster. Denna publikation är inte avsedd som investeringsrådgivning och innan ett beslut om en eventuell investering fattas uppmanas läsaren att söka rådgivning. Denna publikation är inte personlig, utan baserad på standardantagande om kostnader och/eller genomsnittliga kostnader och avgifter. Publikationen är grundad på en rad antaganden och uppskattningar om investeringsförfarande och marknadsförhållanden. Läsaren ska också vara uppmärksam på att Danske Bank, som en global aktör vad avser finansiella tjänster till både privatpersoner och företagskunder vänder sig till ett stort antal kunder. Även om Danske Banks relationer och aktiviteter med kunderna kan öppna upp för attraktiva möjligheter kan denna typ av relationer och aktiviteter också skapa intressekonflikter. Publikationens innehåll är endast för mottagarens egna, privata och icke-kommersiella användning. Alla rättigheter, inklusive copyright, till innehållet i denna publikation ägs och kontrolleras av Danske Bank. Mottagaren får ladda ner och skriva ut publikationen samt göra kopior på utskriften. Copyright 2020 Danske Bank A/S . Alla rättigheter förbehållna.*