

## 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 Danske Invest Management Company (Société Anonyme), förvaltar June-fonderna. Den årliga avgiften innehåller också avgifter till underliggande fonder som June investerar i och förmedlingsprovision till Danske Bank för hantering av kundrelationen med andelsägaren. Den täcker också administrativa kostnader såsom redovisning, juridisk rådgivning, skatter osv.

**2) Transaktionskostnader (0,15%-0,25%):** 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.

## Förväntat 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	Genomsnittliga årliga kostnader		
				1 år	3 år	5 år
10 000 kr	44,00 kr	15,00 kr	19,34 kr	78,34 kr	77,72 kr	77,10 kr
	0,44 %	0,15 %	0,19 %	0,79 %	0,80 %	0,80 %
100 000 kr	440,00 kr	150,00 kr	193,44 kr	783,44 kr	777,24 kr	770,97 kr
	0,44 %	0,15 %	0,19 %	0,79 %	0,80 %	0,80 %
250 000 kr	1 100,00 kr	375,00 kr	483,61 kr	1 958,61 kr	1 943,10 kr	1 927,43 kr
	0,44 %	0,15 %	0,19 %	0,79 %	0,80 %	0,80 %
1 000 000 kr	4 400,00 kr	1 500,00 kr	1 934,45 kr	7 834,45 kr	7 772,42 kr	7 709,72 kr
	0,44 %	0,15 %	0,19 %	0,79 %	0,80 %	0,80 %

### June Balanced

Sparbelopp	Årlig avgift	Varav förmedlingsprovision	Transaktionskostnader	Genomsnittliga årliga kostnader		
				1 år	3 år	5 år
10 000 kr	44,00 kr	15,00 kr	23,82 kr	82,82 kr	82,13 kr	81,43 kr
	0,44 %	0,15 %	0,24 %	0,84 %	0,84 %	0,85 %
100 000 kr	440,00 kr	150,00 kr	238,23 kr	828,23 kr	821,30 kr	814,28 kr
	0,44 %	0,15 %	0,24 %	0,84 %	0,84 %	0,85 %
250 000 kr	1 100,00 kr	375,00 kr	595,58 kr	2 070,58 kr	2 053,24 kr	2 035,70 kr
	0,44 %	0,15 %	0,24 %	0,84 %	0,84 %	0,85 %
1 000 000 kr	4 400,00 kr	1 500,00 kr	2 382,34 kr	8 282,34 kr	8 212,97 kr	8 142,82 kr
	0,44 %	0,15 %	0,24 %	0,84 %	0,84 %	0,85 %

## June Progressive

Sparbelopp	Årlig avgift	Varav förmedlingsprovision	Transaktionskostnader	Genomsnittliga årliga kostnader		
				1 år	3 år	5 år
10 000 kr	44,00 kr	15,00 kr	22,48 kr	81,48 kr	80,81 kr	80,13 kr
	0,44 %	0,15 %	0,23 %	0,82 %	0,83 %	0,84 %
100 000 kr	440,00 kr	150,00 kr	224,80 kr	814,80 kr	808,09 kr	801,30 kr
	0,44 %	0,15 %	0,23 %	0,82 %	0,83 %	0,84 %
250 000 kr	1 100,00 kr	375,00 kr	562,01 kr	2 037,01 kr	2 020,23 kr	2 003,26 kr
	0,44 %	0,15 %	0,23 %	0,82 %	0,83 %	0,84 %
1 000 000 kr	4 400,00 kr	1 500,00 kr	2 248,03 kr	8 148,03 kr	8 080,91 kr	8 013,04 kr
	0,44 %	0,15 %	0,23 %	0,82 %	0,83 %	0,84 %

## June Opportunity

Sparbelopp	Årlig avgift	Varav förmedlingsprovision	Transaktionskostnader	Genomsnittliga årliga kostnader		
				1 år	3 år	5 år
10 000 kr	44,00 kr	15,00 kr	24,59 kr	83,59 kr	82,88 kr	82,17 kr
	0,44 %	0,15 %	0,25 %	0,84 %	0,85 %	0,86 %
100 000 kr	440,00 kr	150,00 kr	245,90 kr	835,90 kr	828,84 kr	821,69 kr
	0,44 %	0,15 %	0,25 %	0,84 %	0,85 %	0,86 %
250 000 kr	1 100,00 kr	375,00 kr	614,76 kr	2 089,76 kr	2 072,09 kr	2 054,22 kr
	0,44 %	0,15 %	0,25 %	0,84 %	0,85 %	0,86 %
1 000 000	4 400,00 kr	1 500,00 kr	2 459,02 kr	8 359,02 kr	8 288,36 kr	8 216,88 kr
	0,44 %	0,15 %	0,25 %	0,84 %	0,85 %	0,86 %

## June Equity

Sparbelopp	Årlig avgift	Varav förmedlingsprovision	Transaktionskostnader	Genomsnittliga årliga kostnader		
				1 år	3 år	5 år
10 000 kr	44,00 kr	15,00 kr	15,00 kr	74,00 kr	73,45 kr	72,89 kr
	0,44 %	0,15 %	0,15 %	0,75 %	0,75 %	0,76 %
100 000 kr	440,00 kr	150,00 kr	150,00 kr	740,00 kr	734,47 kr	728,88 kr
	0,44 %	0,15 %	0,15 %	0,75 %	0,75 %	0,76 %
250 000 kr	1 100,00 kr	375,00 kr	375,00 kr	1 850,00 kr	1 836,17 kr	1 822,21 kr
	0,44 %	0,15 %	0,15 %	0,75 %	0,75 %	0,76 %
1 000 000 kr	4 400,00 kr	1 500,00 kr	1 500,00 kr	7 400,00 kr	7 344,69 kr	7 288,83 kr
	0,44 %	0,15 %	0,15 %	0,75 %	0,75 %	0,76 %

### 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: 0,25%

Årlig avgift och transaktionskostnader tillsammans: 0,84%

Belopp:  $10\,000 \cdot 0,0084 = 84$  kr.

#### Genomsnittliga årliga kostnader – 3 år

Här 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.

Sparat/investerat belopp: 10 000 kr

Årlig avgift, jmf. ovan: 59 kr.

Transaktionskostnader för fonden: 25 kr.

Belopp: Visar den årliga kostnaden med dagens värde för att spara i June.

Procentandel:  $10\ 000 / (10\ 000 - (3 \cdot 84))^{(1/3)} - 1 = 0,84\%$

## ***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 är inget avtal och ger inte mottagaren några rättigheter och ska läsas och förstås som en följd av en 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 gällande finansiella instrument. 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. 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, bland annat, riskstyrning och rådgivning till institutioner och företagskunder samt privatkunder, vänder sig till ett stort antal kunder. Även om Danske Banks relationer och aktiviteter 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, i relation 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 2017(2018) Danske Bank A/S . Alla rättigheter förbehållna.*