

June
Danske Bank
Holmens Kanal 2-12
1092 København K
+4545122230
junesupport@danskebank.dk
www.june.dk

Sådan er priserne i June sat sammen

Her får du et overblik over de elementer, der udgør omkostningerne ved en investering med June og et indblik i, hvordan Junes priser er sat sammen.

Omkostninger ved at investere

Ved de fleste typer af investering er der tre typer af omkostninger:

1. Omkostninger ved køb og salg
2. Løbende årlige omkostninger
3. Indirekte omkostninger

1. Omkostninger ved køb og salg:

Kurtage: Dette er det estimerede gebyr, du betaler for at gennemføre en handel via Danske Bank, enten via en af vores rådgivere eller gennem vores onlineløsninger. *Med June betaler du ikke kurtage.*

Tegnings-/indløsningsgebyrer: I visse situationer betaler du et tegningsgebyr eller et indløsningsgebyr, når du henholdsvis køber eller sælger et investeringsprodukt. Gebyrerne dækker omkostningerne ved at udstede eller indløse investeringsbeviser for en fond. *Med June betaler du ikke tegnings- eller indløsningsgebyr.*

2. Løbende årlige omkostninger:

Dette dækker de samlede omkostninger, der er forbundet med at investere i en investeringsfond, fra du køber, til du sælger investeringsbeviset. Disse omfatter

omkostninger til fondenes forvaltning af investeringerne i June, de operationelle omkostninger og omkostningerne til de underliggende fonde. De løbende omkostninger omfatter også formidlingsprovision til Danske Bank for håndtering af kundeforholdet til Junes kunder.

Administrationsgebyr: Dette er de årlige gebyrer, du betaler for, at Danske Bank forvalter June fondenes midler samt fondenes operationelle omkostninger til advokater, revisorer, skat og lignende. Administrationsgebyret indeholder også de løbende omkostninger til de underliggende fonde, som June fondene investerer i.

Formidlingsprovision: Formidlingsprovisionen er en betaling til Danske Bank for håndtering af kundeforholdet.

Årlige depotgebyrer: Dette er de årlige gebyrer, du betaler for at opbevare et investeringsprodukt i dit depot, herunder gebyrer ved ændringer i beholdningen og omsætningen i depotet. *Med June betaler du ikke depotgebyrer.*

3. Indirekte omkostninger:

Indirekte omkostninger: Dette dækker de indirekte omkostninger, som løbende opstår som følge af, at indholdet af June fondene justeres. De indirekte omkostninger består primært af kurtage ved fondenes køb af de underliggende fonde samt forskellen i købs- og salgspriser for disse. Da Junes fonde løbende justerer balancen mellem aktier og obligationer, samt hvilke geografiske områder der investeres i, så de passer til Danske Banks forventninger, er Junes indirekte omkostninger højere end de fleste rent passive fondes. Danske Bank modtager ingen af de indirekte omkostninger.

Bemærk:

Junes forskellige fonde har ikke nøjagtig samme indirekte omkostninger, og omkostningerne for June kan ændre sig over tid. Derfor kan dine individuelle omkostninger være forskellige. Du kan se dine nøjagtige individuelle omkostninger i de rapporter, som du vil modtage fra os med jævne mellemrum.

Estimerede investeringsomkostninger i June

Herunder kan du se eksempler på de estimerede omkostninger med June. Disse er baseret på forskellige investeringsbeløb og forskellige tidshorisonter.

June Moderate Screened

Investeret beløb	Omkostninger ved køb	Administrations-gebyr	Formidlingsprovision	Indirekte omkostninger	Omkostninger ved salg	Gennemsnitlige årlige omkostninger		
						1 år	3 år	5 år
10.000 kr.	0,00 kr.	44,00 kr.	25,00 kr.	19,00 kr.	0,00 kr.	88,00 kr.	87,22 kr.	86,42 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,19 %	0,00 %	0,89 %	0,90 %	0,90 %
100.000 kr.	0,00 kr.	440,00 kr.	250,00 kr.	190,00 kr.	0,00 kr.	880,00 kr.	872,16 kr.	864,23 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,19 %	0,00 %	0,89 %	0,90 %	0,90 %
250.000 kr.	0,00 kr.	1.100,00 kr.	625,00 kr.	475,00 kr.	0,00 kr.	2.200,00 kr.	2.180,41 kr.	2.160,58 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,19 %	0,00 %	0,89 %	0,90 %	0,90 %
1.000.000 kr.	0,00 kr.	4.400,00 kr.	2.500,00 kr.	1.900,00 kr.	0,00 kr.	8.800,00 kr.	8.721,64 kr.	8.642,33 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,19 %	0,00 %	0,89 %	0,90 %	0,90 %

June Balanced Screened

Investeret beløb	Omkostninger ved køb	Administrations-gebyr	Formidlingsprovision	Indirekte omkostninger	Omkostninger ved salg	Gennemsnitlige årlige omkostninger		
						1 år	3 år	5 år
10.000 kr.	0,00 kr.	44,00 kr.	25,00 kr.	24,00 kr.	0,00 kr.	93,00 kr.	92,12 kr.	91,24 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,24 %	0,00 %	0,94 %	0,95 %	0,96 %
100.000 kr.	0,00 kr.	440,00 kr.	250,00 kr.	240,00 kr.	0,00 kr.	930,00 kr.	921,24 kr.	912,37 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,24 %	0,00 %	0,94 %	0,95 %	0,96 %
250.000 kr.	0,00 kr.	1.100,00 kr.	625,00 kr.	600,00 kr.	0,00 kr.	2.325,00 kr.	2.303,10 kr.	2.280,93 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,24 %	0,00 %	0,94 %	0,95 %	0,96 %
1.000.000 kr.	0,00 kr.	4.400,00 kr.	2.500,00 kr.	2.400,00 kr.	0,00 kr.	9.300,00 kr.	9.212,42 kr.	9.123,72 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,24 %	0,00 %	0,94 %	0,95 %	0,96 %

June Progressive Screened

Investeret beløb	Omkostninger ved køb	Administrations-gebyr	Formidlings-provision	Indirekte omkostninger	Omkostninger ved salg	Gennemsnitlige årlige omkostninger		
						1 år	3 år	5 år
10.000 kr.	0,00 kr.	44,00 kr.	25,00 kr.	22,00 kr.	0,00 kr.	91,00 kr.	90,16 kr.	89,31 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,22 %	0,00 %	0,92 %	0,93 %	0,94 %
100.000 kr.	0,00 kr.	440,00 kr.	250,00 kr.	220,00 kr.	0,00 kr.	910,00 kr.	901,62 kr.	893,13 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,22 %	0,00 %	0,92 %	0,93 %	0,94 %
250.000 kr.	0,00 kr.	1.100,00 kr.	625,00 kr.	550,00 kr.	0,00 kr.	2.275,00 kr.	2.254,04 kr.	2.232,82 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,22 %	0,00 %	0,92 %	0,93 %	0,94 %
1.000.000 kr.	0,00 kr.	4.400,00 kr.	2.500,00 kr.	2.200,00 kr.	0,00 kr.	9.100,00 kr.	9.016,17 kr.	8.931,29 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,22 %	0,00 %	0,92 %	0,93 %	0,94 %

June Opportunity Screened

Investeret beløb	Omkostninger ved køb	Administrations-gebyr	Formidlings-provision	Indirekte omkostninger	Omkostninger ved salg	Gennemsnitlige årlige omkostninger		
						1 år	3 år	5 år
10.000 kr.	0,00 kr.	44,00 kr.	25,00 kr.	25,00 kr.	0,00 kr.	94,00 kr.	93,11 kr.	92,20 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,25 %	0,00 %	0,95 %	0,96 %	0,97 %
100.000 kr.	0,00 kr.	440,00 kr.	250,00 kr.	250,00 kr.	0,00 kr.	940,00 kr.	931,05 kr.	921,99 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,25 %	0,00 %	0,95 %	0,96 %	0,97 %
250.000 kr.	0,00 kr.	1.100,00 kr.	625,00 kr.	625,00 kr.	0,00 kr.	2.350,00 kr.	2.327,63 kr.	2.304,97 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,25 %	0,00 %	0,95 %	0,96 %	0,97 %
1.000.000 kr.	0,00 kr.	4.400,00 kr.	2.500,00 kr.	2.500,00 kr.	0,00 kr.	9.400,00 kr.	9.310,51 kr.	9.219,87 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,25 %	0,00 %	0,95 %	0,96 %	0,97 %

Hvordan har vi beregnet tallene?

For at give et bedre indblik i, hvordan tallene i omkostningsoversigten er beregnet, gennemgår vi her et eksempel.

Vi bruger en kunde, der har 10.000 kr. investeret i June Balanced Screened.

Investeret beløb	Omkostninger ved køb	Administrations-gebyr	Formidlings-provision	Indirekte omkostninger	Omkostninger ved salg	Gennemsnitlige årlige omkostninger		
						1 år	3 år	5 år
10.000 kr.	0,00 kr.	44,00 kr.	25,00 kr.	24,00 kr.	0,00 kr.	93,00 kr.	92,12 kr.	91,24 kr.
	0,00%	0,44%	0,25%	0,24 %	0,00 %	0,94 %	0,95 %	0,96 %

Løbende årlige omkostninger

I nedenstående beregnes betalingen for en investering med June over en tidsperiode på et år. Bemærk, at der i beregningen er taget udgangspunkt i en konstant omkostning i hele perioden. Omkostningen ved at investere i Junes fonde kan ændre sig over tid.

Løbende årlige omkostninger i fonden: $0,44\% + 0,25\% = 0,69\%$

Indirekte omkostninger: $0,24\%$

Løbende og indirekte omkostninger i alt: $0,93\%$

Beløb: $10.000 * 0,0093 = 93$ kr.

Procentdel: $10.000 / (10.000 - 93) - 1 = 0,94\%$

Løbende årlige omkostninger – 3 år

Her beregnes betalingen for investering i June over en tidsperiode på tre år. Bemærk, at der i beregningen er taget udgangspunkt i en konstant omkostning i hele perioden. Omkostningen ved at investere i Junes fonde kan ændre sig over tid.

Investeret beløb: 10.000 kr.

Løbende årlige omkostninger, jf. ovenfor: 69 kr.

Indirekte omkostninger i fonden: 24 kr.

Beløb: Viser den årlige udgift i nutidskroner ved at investere i June.

Procentdel: $10.000 / (10.000 - (3 * 93))^{(1/3)} - 1 = 0,95\%$

Disclaimer

Denne publikation er udarbejdet af June – en del af Danske Bank A/S. Danske Bank A/S er under tilsyn af Finanstilsynet.

Denne publikation udgør ikke i sig selv en aftale, og publikationen giver ikke i sig selv nogen rettigheder til læseren, men skal læses og forstås i sammenhæng med det generelle kundeforhold med Danske Bank A/S.

Denne publikation er udarbejdet til brug for nuværende og potentielle kunder i Danmark, som benytter eller ønsker at benytte June.

Denne publikation udgør ikke et tilbud eller en opfordring til et tilbud om at købe eller sælge nogen finansielle instrumenter eller at indgå nogen aftale eller kontrakt angående finansielle instrumenter eller investeringsydelse. Enhver reference heri til et finansielt instrument og/eller bestemt udbyder udgør ikke en anbefaling til at købe eller sælge, tilbyde at købe eller tilbyde at sælge eller en opfordring til at købe eller sælge noget sådant finansielt instrument udstedt af en sådan udsteder.

Denne publikation er ikke og kan ikke gøre det ud for investeringsrådgivning og bør ikke være det eneste beslutningsgrundlag for en læser, der træffer en investeringsbeslutning eller beslutter at indgå aftale om en investeringsydelse. Forud for at træffe en investeringsbeslutning eller beslutte at indgå aftale om en investeringsydelse opfordres læseren til at søge rådgivning.

Denne publikation er ikke personaliseret, men baseret på standardomkostninger og/eller gennemsnitlige omkostninger, og den er baseret på en række estimater og antagelser vedrørende investorfærd og markedsforhold.

Læseren bør også være opmærksom på, at Danske Bank, som en global udbyder af bankydelser, investeringspleje, risikostyring og rådgivningsydelser til institutionelle og professionelle kunder samt privatkunder, indgår i et bredt spektrum af aktiviteter. Selvom Danske Banks relationer og aktiviteter kan bidrage til tilbyde attraktive muligheder og ydelser, skaber sådanne relationer og aktiviteter visse iboende interessekonflikter.

Publikationens indhold er kun til læserens egen, personlige og ikke-kommercielle anvendelse.

Alle rettigheder, inklusive copyright, i forhold til indholdet af denne publikation ejes og kontrolleres med disse formål af Danske Bank. Læseren er velkommen til at downloade og printe publikationen samt lave kopier.

Copyright 2018 Danske Bank A/S. Alle rettigheder forbeholdes.