



ORDLISTE

de er relevante for din investeringsløsning.

Innløsningskostnader (fond)

Innløsningskostnader belastes av fondets forvaltningsselskap ved salg av andeler i et verdipapirfond. Kostnaden trekkes fra salgssummen. Innløsningskostnader er vanligvis å finne på fondets nettside eller i fondets nøkkelinformasjonsdokument.

Kontanter

Aktivaklassen kontanter består av saldo på tilknyttede bankkonti. Eventuell kontantandel i verdipapirfond vil også bli presentert i kategorien kontanter.

Kostnader knyttet til derivater

Kostnader knyttet til handel i derivater som for eksempel opsjoner og terminkontrakter. Kostandene kan omfatte transaksjonskostnader, clearing kostnader og bankgebyrer.

Kostnader knyttet til forvaltning av fondet

Kostnader knyttet til driften av verdipapirfondet. Kostnadene dekker blant annet administrasjon og generelle kostnader. Kostnadene omfatter også honorarer for tjenester levert av eksterne parter som diskresjonær forvaltning, rådgivning og i enkelte tilfeller returprovisjoner. En detaljert beskrivelse av disse kostnadene finnes i fondets årsrapport.

Kurs

I rapporten benyttes offisielle kurser. For verdipapirfond betyr dette NAV-kurs (Net Asset Value), og for verdipapir omsatt på børs benyttes slutt-kurs.

Kursfradrag

Når en kunde velger handelstypen «gjennomsnittskurs», får vedkommende et kursfradrag i gjennomsnittskursen for verdipapiret. Gebyrets størrelse er avhengig av typen verdipapir se Danske Banks liste over handelsgebyrer.

Kurstillegg

Når en kunde velger handelstypen «gjennomsnittskurs», betaler vedkommende et kurstilllegg til gjennomsnittskursen for verdipapiret. Gebyrets størrelse er avhengig av typen verdipapir se Danske Banks liste over handelsgebyrer.

Kursverdi

Kursverdi er den nominelle verdi eller antall i beholdning multiplisert med den offisielle kurs.

Løpende Kostnader (fond)

Løpende kostnader også kalt forvaltningsgodtgjørelse, skal dekke kostnader knyttet til verdipapirfondsforvaltning. Dette omfatter kostnader knyttet til administrasjon, markedsføring og eventuelle honorarer knyttet til distribusjon og eksterne tjenesteleveranser. Løpende kostnader dekkes av fondet før netto avkastningen fastsettes. Eksakt forvaltningsgodtgjørelse er angitt i fondets årsrapport.

Markedsverdi

Markedsverdi er kursverdi med tillegg av eventuelt opptjent rente.

Oppgjørsbeløp

Oppgjørsbeløp viser kursverdi på handel med tillegg/fradrag for handelsomkostninger.

Opptjent rente

Viser opptjent rente for perioden. Rente vurderes brutto i avkastningsberegningen, og tar følgelig ikke høyde for skatt.

Rapportgebyr

Dette er betalingen for investeringsrapporter dersom kunden ønsker en mer avansert rapport eller en hyppigere rapportering enn standard rapportering. Rapportgebyret belastes direkte fra kundens konto.

Renter

Aktivaklassen renter består av obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond som investerer i obligasjoner og sertifikater.

Returprovisjoner

Returprovisjoner er honorar som Danske Bank får fra fondsleverandøren for å yte rådgivning samt distribuere fondet til sine kunder. Returprovisjoner omfatter også honorar som Danske Bank mottar i forbindelse med plassering av kundemidler under en avtale om aktiv forvaltning. Eventuelle returprovisjoner knyttet til aktiv forvaltningsavtaler tilbakeføres i sin helhet til kunden. Honorarets størrelse varierer

ORDLISTE

avhengig av den konkrete avtale banken har med fondsleverandøren. Returprovisjoner beregnes vanligvis basert på gjeldende markedsverdi på fondsandeler formidlet gjennom distributøren. Returprovisjoner dekkes av løpende kostnader. Betaling av returprovisjoner gir deg tilgang til investeringsrelaterte ekstratjenester. Du finner en oversikt over tjenestene våre på <http://danskebank.no/privat/produkter/investering/naar-du-investerer-i-fond>. Du kan sjekke hvilke tjenester du har via nettbanken.

Stempelavgift / Transaksjonsskatt

Enkelte land beregner et lokalt gebyr eller avgift som kalles «stempelavgift» eller «transaksjonsskatt» når det handles verdipapirer. Denne kostnaden fremgår av sluttseddelen/handelsbekreftelsen. Ta kontakt med din rådgiver for nærmere informasjon om hvilke land som har denne type avgifter og skatt.

Suksesshonorar (fond)

Suksesshonorar er honorar til fondsforvalteren dersom verdipapirfondet oppnår en avkastning som overstiger en forhåndsbestemt grense. Suksesshonorar belastes vanligvis i utenlandske verdipapirfond og i hedgefond. Suksesshonoraret og beregningsmåten er beskrevet på fondets nettside, i prospektet eller i nøkkelinformasjonsdokument.

Tegningskostnader (fond)

Tegningskostnader belastes av fondets forvaltningsselskap ved kjøp av andeler i et verdipapirfond. Kostnaden legges til kjøpesummen. Tegningskostnader er vanligvis angitt i fondets nøkkelinformasjonsdokument eller på fondets nettside.

Tilbakeføring til kunde

Tilbakeføring av eventuelle returprovisjoner som forvalter har mottatt i forbindelse med plassering av kundemidler under en avtale om aktiv forvaltning.

Tilbakeføringsbeløpet berengses årlig og vil kun fremgå av kostnadsoversikten utarbeidet ved årets slutt. Beløpet overføres til kunden ved årsskiftet.

Tilbakeføringsbeløpet er ikke hensyntatt ved beregningen av kostnader og vil rent faktisk bidra til å redusere totale kostnader på kundens hånd..

Transaksjoner

Verdipapirenes transaksjoner presenteres som netto og dekker kjøp og salg av verdipapirer utført i den aktuelle perioden.

Transaksjonskostnader i fondet

Transaksjonskostnader påløpt i forbindelse med investering av fondet midler i underliggende verdipapirer. Kostnadene belastes fondet før beregning av netto avkastning.

Utbytte

Utbytte inngår i beholdningsoversiktens kontantbeholdning på den dato hvor utbytte faktisk blir innbetalt på konto.

Utenlandske handelskostnader

Utenlandske handelskostnader er handelskostnader som Danske Bank har betalt til sine utenlandske motparter for å utføre en handel i et lokalt marked. Kostnadene er angitt på sluttseddelen/handelsbekreftelsen.

Valutakurs

Vi benytter offisielle valutakurser ved omregning til lokal valuta.

Valutavekslingsgebyr

Ved handel med verdipapirer i andre valutaer enn oppgjørskontoens valuta, påløper det et valutavekslingsgebyr i forbindelse med veksling av valuta. Valutavekslingsgebyr belastes både ved kjøp og salg av verdipapirer. Kostnaden fremgår av sluttseddelen/handelsbekreftelsen.



ANSVARSFRAKRIVELSE

Denne rapporten erstatter ikke konto- og depotoversikter, transaksjons- og handelsbekreftelser, meldinger om utbytte mv. og kan derfor ikke brukes som bokføringsgrunnlag.

Banken har forsøkt å sikre at rapportens innhold er korrekt, men påtar seg ikke noe ansvar for eventuelle feil eller mangler i rapporten. Banken fraskriver seg også ethvert ansvar i forbindelse med eventuelle tap som følge av beslutninger tatt på bakgrunn av rapporten. Danske Banks medarbeidere deltar tidvis i faglige seminarer og lignende arrangementer betalt av bankens samarbeidspartnere.

Informasjon om avkastning kan mangle i rapporten. Et eksempel på dette er når verdipapirer ikke har blitt kjøpt gjennom Danske Bank, men har blitt overført fra andre banker. Hvis du har investert i produkter fra andre leverandører enn Danske Bank og Danske Invest Asset Management, vil rapporten være basert på kostnadsinformasjon fra den eksterne produktleverandøren. Denne rapporten inneholder kun informasjon om verdipapirer som holdes på en depotkonto i Danske Bank.

Beregningen av gevinst/tap er kun ment å være veiledende og inkluderer bare de viste investeringene. Faktisk gevinst eller tap kan avvike fra det som fremgår av beregningen. Informasjonen kan ikke brukes til beregning av skatt eller skatterapportering.

Hvis et fond inneholder flere aktivaklasser, f.eks. aksjer, obligasjoner, kontanter eller annet, kan kategoriseringen av fondet i denne rapporten være misvisende. Dette skyldes at et fond kun kan være inkludert i en kategori, f.eks. aksjer. Kategoriseringen kan være misvisende i tabellene som viser avkastning og i beholdningsoversikten. Du kan finne nåværende fordeling mellom aktivaklasser enten i denne rapporten under aktivaklasser eller på hvert enkelt fond i din nettbank. Har du ikke nettbank kan du finne detaljene på fondenes hjemmeside, f.eks. www.danskeinvest.no eller www.danskebank.no.