

Information om kostnader och avgifter



PRIVATE BANKING

Stockholm 28 maj 2024

Översikt kostnader och avgifter

Investeringar i värdepapper medför kostnader för dig som investerare och påverkar värdeutvecklingen på ditt kapital. Före beslut om att investera är det därför viktigt att känna till vilka kostnader som är förknippade med den aktuella investeringen. Vi vill med det här dokumentet ge dig en överblick över vilka kostnader som följer vid investeringar i olika typer av värdepapper och portföljer.

Generell prissättning samt individuella upplägg

Kostnaderna exemplifieras för ett urval av instrument och investeringsportföljer. De innefattar olika investeringsbelopp och tidsperioder för att illustrera hur kostnaderna påverkar utvecklingen på kapitalet. Kostnaderna i det här dokumentet är standardpriser. Individuella priser beroende på tjänsteupplägg och rabatter förekommer.

Totala kostnader och avgifter

Exemplen visar på kostnader och avgifter för investeringsrådgivning respektive portföljförvaltning för ett investerat belopp på 5 000 000 SEK. De baseras på en kostnad för tjänsten investeringsrådgivning (rådgivande förvaltning) på 1,2% (inkl moms) respektive portföljförvaltning (diskretionär förvaltning) på 1,0% (inkl moms) av investerat belopp. Kostnader och avgifter för investeringsrådgivning baseras på en portfölj med 50% fonder och 50% aktier.

Distributionsersättning är inkluderat i exemplet och redovisas som en ersättning Carnegie mottagit från tredje part. Innehavsperiod motsvarar ett år vilket innebär köp och försäljning en gång. För investeringsrådgivning är aktie-courtaget 0,45% och förvaltningsavgiften för fond 1,00% varav distributionsersättning 0,50%. För portföljförvaltning är förvaltningsavgiften 0,75%.

	INVESTERINGSRÅDGIVNING		PORTFÖLJFÖRVALTNING	
	(SEK)	% av förvaltad kapital	(SEK)	% av förvaltad kapital
Förvaltad kapital, årssnitt	5 000 000 kr		5 000 000 kr	
Kostnader och avgifter förvaltad kapital (observera att moms ingår)	82 600 kr	1,65%	50 100 kr	1,00%
Kostnader och avgifter finansiellt instrument	12 500 kr	0,25%	37 500 kr	0,75%
Ersättningar från tredje part mottagna av Carnegie	12 500 kr	0,25%	0 kr	0,00%
Totala kostnader och avgifter	107 600 kr	2,15%	87 600 kr	1,75%

Totala kostnader och avgifter

Den totala effekten av kostnader och avgifter på resultatet av investeringsrådgivning och portföljförvaltning baserat på ovan exempel med förvaltningsperioder på 1, 3 och 5 år. Innehavsperiod 1,3 respektive 5 år vilket innebär köp och försäljning en gång.

Investerat belopp	5 000 000 kr
Tillväxt	0,00%

	ÅR 1		ÅR 3		ÅR 5	
Investeringsrådgivning						
Resultat av investering om inga kostnader och avgifter faller ut:	5 000 000 kr	100%	5 000 000 kr	100%	5 000 000 kr	100%
Resultat av investeringar efter kostnader och avgifter:	4 892 400 kr	97,85%	4 727 047 kr	94,54%	4 566 450 kr	91,33%
Avkastning utan kostnader och avgifter:	0 kr	0,00%	0 kr	0,00%	0 kr	0,00%
Avkastning efter kostnader och avgifter:	-107 600 kr	-2,15%	-272 953 kr	-5,46%	-433 550 kr	-8,67%
Portföljförvaltning						
Resultat av investering om inga kostnader och avgifter faller ut:	5 000 000 kr	100,00%	5 000 000 kr	100,00%	5 000 000 kr	100,00%
Resultat av investeringar efter kostnader och avgifter:	4 912 400 kr	98,25%	4 741 969 kr	94,84%	4 577 450 kr	91,55%
Resultat av investering om inga kostnader och avgifter faller ut:	0 kr	0,00%	0 kr	0,00%	0 kr	0,00%
Resultat av investeringar efter kostnader och avgifter:	-87 600 kr	-1,75%	-258 031 kr	-5,16%	-422 550 kr	-8,45%

Totala kostnader och avgifter

Kostnader och avgifter för köp av och löpande kostnader för ett år för finansiellt instrument med ett investerat belopp om 1 000 000 SEK, redovisat i SEK samt i procent av investerat belopp. Exemplet baseras på förvaltningsavgifter på 1,5% för aktiefond, 0,5% för räntefond, 0,1% för både svensk och utländsk ETF.

Distributionsersättningar är inkluderade i exemplen och redovisas som en ersättning Carnegie mottagit från tredje part. I exemplen handlas en utländsk aktie till ett courtage om 0,5%, en svensk aktie till 0,45%, en svensk ETF till 0,45% och en utländsk ETF till 0,5%. För utländska aktier och ETF:er tillkommer växlingsavgift på 0,3%. Obligationen handlas till ett courtage på 0,45% och en spreadkostnad på 0,2%. En strukturerad produkt handlas till 1% i courtage och ett arrangörsarvode om 2%.

	AKTIEFOND		RÄNTEFOND		SVENSK AKTIE		ETF	
Förvalt kapital	1 000 000 kr		1 000 000 kr		1 000 000 kr		1 000 000 kr	
Kostnader och avgifter förvalt kapital (observera att moms ingår)	50 kr	0,01%	50 kr	0,01%	4 500 kr	0,45%	4 500 kr	0,45%
Kostnader och avgifter finansiellt instrument	7 500 kr	0,75%	2 500 kr	0,25%	0 kr	0,00%	1000 kr	0,10%
Ersättningar från tredje part mottagna av Carnegie	7 500 kr	0,75%	2 500 kr	0,25%	0 kr	0,00%	0 kr	0,00%
Totala kostnader och avgifter	15 050 kr	1,51%	5 050 kr	0,51%	4 500 kr	0,45%	5 500 kr	0,55%

	UTLÄNDSK AKTIE		UTLÄNDSK ETF		OBLIGATION		STRUKTURERAD PRODUKT	
Förvalt kapital	1 000 000 kr		1 000 000 kr		1 000 000 kr		1 000 000 kr	
Kostnader och avgifter förvalt kapital (observera att moms ingår)	8 000 kr	0,80%	8 000 kr	0,80%	6 500 kr	0,65%	10 000 kr	1,00%
Kostnader och avgifter finansiellt instrument	0 kr	0,00%	1 000 kr	0,10%	0 kr	0,00%	0 kr	0,00%
Ersättningar från tredje part mottagna av Carnegie	0 kr	0,00%	0 kr	0,00%	0 kr	0,00%	20 000 kr	2,00%
Totala kostnader och avgifter	8 000 kr	0,80%	9 000 kr	0,90%	6 500 kr	0,65%	30 000 kr	3,00%

Totala kostnader och avgifter

Den totala kostnadens effekt på resultatet vid handel i aktiefondbaserat på ovan exempel med innehavsperioder om 1, 3 och 5 år.

Investerat belopp	1 000 000 kr
Tillväxt	0,00%

	ÅR 1		ÅR 3		ÅR 5	
Resultat av investering om inga kostnader och avgifter faller ut:	1 000 000 kr	100,00%	1 000 000 kr	100,00%	1 000 000 kr	100,00%
Resultat av investeringar efter kostnader och avgifter:	984 900 kr	98,49%	955 573 kr	95,56%	927 119 kr	92,71%
Avkastning utan kostnader och avgifter:	0 kr	0,00%	0 kr	0,00%	0 kr	0,00%
Avkastning efter kostnader och avgifter:	-15 100 kr	-1,51%	-44 427 kr	-4,44%	-72 881 kr	-7,29%