2019-05-13

I detta meddelande berättas med hjälp av exempel om kostnader och arvoden som hänför sig till kapitalförvaltningstjänsten och fonder som erbjuds av LokalTapiola Kapitalförvaltning samt kostnadernas och arvodenas inverkan på avkastningen.

Placeringsfonder

Kostnaderna för en placeringsfond utgörs av eventuella tecknings- och inlösensavgifter vilka uppbärs av kunden i samband med uppdrag samt av förvaltningsavgiften för fonden som uppbärs av fonden. Avkastningen på placeringen kan dessutom belastas av kostnader som ingår i fondens placeringsobjekt, till exempel om fonden placerar i andra fonder, samt av handelskostnader för fonden.

I faktabladet för fonden (KIID), fondprospektet och fondbolagets årsberättelse meddelas nyckeltalet löpande kostnader som beskriver fondens årliga kostnadsbelastning och som grundar sig på realiserade kostnader och har beräknats i enlighet med regleringen som gäller placeringsfonder. Talet omfattar förvaltningsavgiften som uppburits av fonden och de löpande kostnaderna för fonder som utgör fondens placeringsobjekt. Handelskostnaderna för fonden ingår inte i de löpande kostnaderna och de meddelas separat i årsberättelsen. Nyckeltalet löpande kostnader har använts i beräkningen av följande exempel. Eventuella tecknings- och inlösenavgifter för fonden uppbärs av kunden i samband med uppdraget. Övriga ovan nämnda kostnader uppbärs av fondens tillgångar.

Exempel

Kunden har placerat 10 000 euro i en blandfond vars löpande kostnader är 0,9 % om året.

I beräkningen presenteras kostnader och arvoden för fondplaceringar samt kostnadernas och arvodenas inverkan på placeringsportföljens avkastning när placeringen inlöses efter en placeringstid på 1, 3, 5 eller 10 år. I exemplet har man använt en genomsnittlig årlig avkastning på 5 % under hela placeringstiden men den beskriver inte den historiska eller förväntade värdeutvecklingen för en motsvarande fond.

Inverkan som fondens kostnader och arvoden har på avkastningen

En placering på 10 000 euro i exempelfonden skulle ha gett en avkastning på totalt 6 495 euro under 10 år. Utan kostnader skulle avkastningen på denna placering ha varit 7 774 euro och därmed skulle kostnadernas inverkan på avkastningen ha varit 1 279 euro.

	I början av placeringstiden	*Placeringstid 1 år*	*Placeringstid 3 år*	*Placeringstid 5 år*	*Placeringstid 10 år*
Värdet på placeringen	10 000 €	10 495 €	11 573 €	12 784 €	16 495 €
Teckningsavgift	0 %	0 €	0 €	0 €	0 €
Löpande kostnader för fonden	0,9 %	95 €	303 €	536 €	1 251 €
Handelskostnader för fonden	0,02 %	2 €	7 €	12 €	28 €
Inlösenavgift	0 %	0 €	0 €	0 €	0 €
Värdet på placeringen före kostnader och arvoden		10 592 €	11 883 €	13 332 €	17 774 €
Kostnadernas och arvodenas inverkan på avkastningen		- 97 €	- 310 €	- 548 €	- 1 279 €

2019-05-13

Kapitalförvaltningstjänsten

Vid kapitalförvaltningstjänster betalar kunden till kapitalförvaltaren antingen ett fast kapitalförvaltningsarvode eller ett kapitalförvaltningsarvode som är anknutet till avkastningen. För kunden kan dessutom uppstå kostnader för värdepapperförvar, arvoden i anknytning till handel med placeringsobjekt, bankavgifter samt andra sporadiska avgifter. Arvoden som hänför sig till handel kan vara förmedlingsarvode, expeditionsavgift samt vid utländska placeringar även clearingavgift, eventuell transaktionsskatt och eventuell valutaväxlingsavgift. Dessutom kan det ingå kostnader i investeringsobjekten, till exempel löpande kostnader för fonder samt handelskostnader.

Exempel

Kunden har ingått ett avtal med LokalTapiola Kapitalförvaltning om förvaltning av 200 000 euro av vilka 50 % har investerats i aktier och 50 % i ränteobjekt. Portföljen investerar i placeringsfonder, ETF:s, aktier och obligationslån.

I beräkningen presenteras kostnader och arvoden samt deras inverkan på placeringsportföljens avkastning under en placeringstid på 1, 3, 5 och 10 år. I exemplet har man använt en genomsnittlig årlig avkastning på 5 % under hela placeringstiden men den beskriver inte den historiska eller förväntade värdeutvecklingen för en motsvarande portfölj.

Inverkan som kostnader för kapitalförvaltningstjänsten och placeringsobjekten har på placeringsportföljens avkastning

Avkastningen på placeringsportföljen på 200 000 euro som presenteras i exemplet skulle ha varit totalt 125 779 euro under 10 år. Avkastningen på en motsvarande portfölj utan kostnader skulle ha varit totalt 145 229 euro och därmed skulle kostnadernas inverkan på avkastningen ha varit 19 450 euro.

	I början av placeringstiden	*Placeringstid 1 år*	*Placeringstid 3 år*	*Placeringstid 5 år*	*Placeringstid 10 år*
Värdet på placeringen	200 000 €	210 000 €	231 525 €	255 256 €	325 779 €
Kapitalförvaltningsarvode		600 €	1 800 €	3 000 €	7 200 €
Förvaringsavgifter och clearingavgifter		42 €	132 €	232 €	528 €
Bankavgifter och övriga extraordinära kostnader		10 €	30 €	60 €	150 €
Löpande kostnader för fonderna och handelskostnader		920 €	2 900 €	5 084 €	11 572 €
Värdet på placeringen före kostnader och arvoden		211 572 €	236 388 €	263 632 €	345 229 €
Kostnadernas och arvodenas inverkan på avkastningen		-1 572 €	-4 863 €	-8 376 €	-19 450 €