

Bankens informasjon om priser

FONDNAVN	ISIN	Fondstype	Årlig Forvaltningshonorar %	Årlig Returprovisjon %	Årlig formidlingshonorar under 2 mill %	Årlig formidlingshonorar over 2 mill %
Alfred Berg Aktiv R (NOK)	N00010089444	Aksjefond	1,50	0,75	0,6	0,6
Alfred Berg Gambak R (NOK)	N00010105489	Aksjefond	2,00	1,00	0,6	0,6
Alfred Berg Global R (NOK)	N00010089501	Aksjefond	1,00	0,50	0,6	0,6
Alfred Berg Income R (NOK)	SE0006261269	Høyrentefond	0,86	0,50	0,35	0,25
Alfred Berg Indeks R (NOK)	N00010700891	Indeksfond	0,19	0,10	0,35	0,25
Alfred Berg Kombi	N00010105505	Kombinasjonsfond under 51%	1,00	0,60	0,35	0,25
Alfred Berg Likviditet Pluss R (NOK)	SE0013877438	Rentefond	0,40	0,25	0,3	0,2
Alfred Berg Nordic Gambak R (NOK)	N00010833395	Aksjefond	2,00	1,25	0,6	0,6
Alfred Berg Nordic High Yield ACC R (NOK)	SE0013877461	Høyrentefond	0,80	0,45	0,35	0,25
Alfred Berg Nordic High Yield II R (NOK)	SE0023595418	Høyrentefond	0,80	0,45	0,35	0,25
Alfred Berg Nordic High Yield Restricted R (NOK)	SE0014583738	Høyrentefond	0,80	0,50	0,35	0,25
Alfred Berg Nordig Investment Grade R (NOK)	SE0023467477	Rentefond	0,40	0,20	0,3	0,2
Alfred Berg Nordic Investment Grade Acc R (NOK)	SE0009470503	Rentefond	0,41	0,20	0,3	0,2
Alfred Berg Nordic Investment Grade Long Duration R (NOK)	SE0013887569	Rentefond	0,50	0,30	0,3	0,2
Alfred Berg Nordic Investment Grade Medium Duration R (NOK)	SE0013887544	Rentefond	0,50	0,30	0,3	0,2
Alfred Berg Nordic Small Cap R (NOK)	SE0014399572	Aksjefond	1,75	0,88	0,6	0,6
Alfred Berg Nordisk Likviditet Pluss ACC R (NOK)	SE0013887528	Rentefond	0,40	0,25	0,3	0,2
Alfred Berg Norge R (NOK)	N00010089402	Aksjefond	1,20	0,60	0,6	0,6
Alfred Berg Obligasjon ACC R (NOK)	SE0013877446	Rentefond	0,50	0,25	0,3	0,2
Alfred Berg Teknologi R (NOK)	SE0015345863	Aksjefond	1,50	0,75	0,6	0,6
BNP Paribas Energy Transition Classic Capitalisation	LU0823141635	Aksjefond	2,20	0,75	0,6	0,6
BNP Paribas Funds China Equity Classic Capitalisation	LU2572688450	Aksjefond	2,20	0,875	0,6	0,6
BNP Paribas Funds Global Environment Classic Capitalisation	LU2572684970	Aksjefond	2,20	0,875	0,6	0,6
BNP Paribas Funds Global Megatrends Classic NOK Capitalisation	LU2583255596	Aksjefond	1,95	0,75	0,6	0,6
BNP Paribas India Equity CI NOK Cap	LU2572684111	Aksjefond	2,20	0,875	0,6	0,6
Borea Aksje	N00010572779	Aksjefond Netto	0,50	0,00	0,6	0,6
Borea Likviditet N	N00013388504	Rentefond Netto	0,15	0,00	0,3	0,2
Borea Norden N	N00013405795	Aksjefond Netto	0,75	0,00	0,6	0,6
Borea Nordisk Utbytte N	N00013405779	Aksjefond Netto	0,75	0,00	0,6	0,6
Borea Norge N	N00013405811	Aksjefond Netto	0,75	0,00	0,6	0,6
Danske Invest Europe High Dividend klasse NOK	DK0060586980	Aksjefond	1,40	0,70	0,6	0,6
Danske Invest Europe Small Cap KL NOK	DK0060587285	Aksjefond	1,35	0,675	0,6	0,6
Danske Invest Global Emerging Markets NOK	DK0060563930	Aksjefond	1,92	0,84	0,6	0,6
Danske Invest Global Index KL NOK h	DK0061539335	Indeksfond	0,40	0,19	0,35	0,25
Danske Invest Global Sustainable Future Klasse NOK	DK0060564235	Aksjefond	1,35	0,68	0,6	0,6
Danske Invest Index Europe Restricted, klasse NOK	DK0060954964	Indeksfond	0,30	0,105	0,35	0,25
Danske Invest Index Global AC Restricted, klasse NOK	DK0060955185	Indeksfond	0,35	0,15	0,35	0,25
DIZ Norske Aksjer A Shares	LU3011350769	Aksjefond	1,50	0,625	0,6	0,6
Danske Invest Norsk Kort Obligasjon Klasse NOK I	DK0060506707	Rentefond	0,15	0,04	0,3	0,2
DIZ Norsk Likviditet Pluss A Shares	LU3011348359	Rentefond	0,35	0,18	0,3	0,2
DIZ Norsk Obligasjon A Shares	LU3011349167	Rentefond	0,35	0,18	0,3	0,2
Danske Invest SICAV - European Corporate Sustainable Bond A NOK h	LU1399305173	Aksjefond	1,10	0,40	0,6	0,6
Danske Invest USA KL NOK	DK0060517076	Indeksfond	0,42	0,21	0,35	0,25
DNB Europa Indeks A	N0008001872	Indeksfond Netto	0,10	0,00	0,35	0,25
DNB Global A	N00010820046	Aksjefond Netto	0,85	0,00	0,6	0,6
DNB Global Indeks A	N00010582984	Indeksfond Netto	0,10	0,00	0,35	0,25
DNB Health Care A	N00010337579	Aksjefond Netto	0,85	0,00	0,6	0,6
DNB Miljøinvest A	N00010102890	Aksjefond Netto	0,85	0,00	0,6	0,6
DNB Norden Indeks A	N00010815871	Indeksfond Netto	0,10	0,00	0,35	0,25
DNB Norge Indeks A	N00010582976	Indeksfond Netto	0,10	0,00	0,35	0,25
DNB Teknologi A	N00010337678	Aksjefond Netto	0,85	0,00	0,6	0,6
DNB USA Indeks A	N00010337959	Indeksfond Netto	0,10	0,00	0,35	0,25
Fondsfinans Fornybar Energi B*	N00013168757	Aksjefond Netto	0,70	0,00	0,6	0,6
Holberg Global A	N00010073232	Aksjefond	1,50	0,825	0,6	0,6
Holberg Global A Valutaskret	N00010871585	Aksjefond	1,50	0,825	0,6	0,6
Holberg Kreditt A	N00010630866	Høyrentefond	0,80	0,45	0,35	0,25
Holberg Likviditet A	N00010072937	Rentefond	0,25	0,125	0,3	0,2
Holberg Norden A	N00010072945	Aksjefond	1,50	0,85	0,6	0,6
Holberg Norge A	N00010073224	Aksjefond	1,50	0,85	0,6	0,6
Holberg Obligasjon Norden A	N00010154453	Rentefond	0,30	0,15	0,3	0,2
Holberg Triton A	N00010730179	Aksjefond	2,00	1,10	0,6	0,6
Holberg Vekstmarkeder A	N00010073216	Aksjefond	2,00	1,00	0,6	0,6
KLP AksjeGlobal Mer Samfunnsansvar N	N00012445289	Indeksfond Netto	0,10	0,00	0,35	0,25
KLP AksjeGlobal Mer Samfunnsansvar Valutaskret N	N00012445305	Indeksfond Netto	0,13	0,00	0,35	0,25
KLP AksjeNorden Mer Samfunnsansvar N	N00012445263	Indeksfond Netto	0,10	0,00	0,35	0,25
KLP AksjeVerden Indeks N	N00012444498	Indeksfond Netto	0,11	0,00	0,35	0,25
Nordea Bærekraftige Aksjer Global A	FI4000349428	Aksjefond	0,90	0,60	0,6	0,6
Nordea Plan Balansert A	FI4000566039	Kombinasjonsfond under 51%**	1,15	0,46	0,35	0,25
Nordea Plan Konservativ A	FI4000565999	Kombinasjonsfond under 51%	0,72	0,29	0,35	0,25
ODIN Eiendom C	N00010062953	Aksjefond	1,50	0,75	0,6	0,6
ODIN Emerging Markets C	N00010028962	Aksjefond	1,50	0,75	0,6	0,6
ODIN Europeisk Obligasjon C	N0008001229	Rentefond	0,50	0,25	0,3	0,2
ODIN Global C	N00010028988	Aksjefond	1,50	0,75	0,6	0,6
ODIN Kreditt C	N00010525819	Høyrentefond	0,75	0,375	0,35	0,25
ODIN Likviditet C	N0008000072	Rentefond	0,40	0,20	0,3	0,2
ODIN Norden C	N0008000155	Aksjefond	1,50	0,75	0,6	0,6
ODIN Nordisk Kreditt C	N00013071944	Høyrentefond	0,75	0,375	0,35	0,25
ODIN Norge C	N0008000379	Aksjefond	1,50	0,75	0,6	0,6
ODIN Rente C	N00010732910	Rentefond	0,40	0,20	0,3	0,2
Odin Small Cap C	SE0013693264	Aksjefond	1,50	0,75	0,6	0,6
ODIN Sverige C	N00080000023	Aksjefond	1,20	0,60	0,6	0,6
ODIN USA C	N00010775711	Aksjefond	1,50	0,75	0,6	0,6
SKAGEN Global A*	N00080004009	Aksjefond	1,00	0,50	0,6	0,6
SKAGEN Kon-Tiki A*	N00010140502	Aksjefond	2,00	0,50	0,6	0,6
SKAGEN m2 A	N00010657356	Aksjefond	1,50	0,375	0,6	0,6
SKAGEN Vekst	N00080000445	Aksjefond	1,00	0,50	0,6	0,6
SPV 100	N00011204893	Aksjefond	1,75	0,30	0,6	0,6
SPV 20	SE0017232135	Kombinasjonsfond under 51%	0,90	0,30	0,35	0,25
SPV 50	SE0017232127	Kombinasjonsfond under 51%**	1,20	0,30	0,35	0,25
SPV 80	N00011204901	Kombinasjonsfond over 51%	1,50	0,30	0,6	0,6
Borea Rente	N00010572787	Rentefond	0,21	0,30	0,3	0,2
SPV Rente+	SE0017232143	Rentefond Netto	0,50	0,00	0,3	0,2

*I tillegg kommer resultatavhengig forvaltningshonorar som nærmere beskrevet i fondets prospekt.
 ** Dersom fondet det foregående året hadde høyere andel enn 51% aksjer prises fondet som "over" 51% det påfølgende året.
 Banken tar forbehold om feil i listen og at noen av fondene over er enten stengt eller på annen måte utilgjengelig for handel. Se bankens nettside for en til hver tid oppdatert oversikt.

INFORMASJON VEDRØRENDE PRISMODELL I SPAREBANKEN NORGE

Kostnaden for fondssparing er delt i flere komponenter.

En del går til forvalteren av fondet som forvaltningshonorar.

En del er formidlingshonorar til banken som distributør og ansvarlig for å følge opp kundene med for eksempel rådgivning, skatterapportering, handelsløsninger mm.

Forvaltningshonorar er et årlig honorar som belastes alle fond på daglig basis som betaling for forvaltning, distribusjon, markedsføring med mer.

En del av forvaltningshonoraret kan tilbakebetales (returprovisjon) fra forvalter til Sparebanken Norge som deretter utbetales til kunde.

Noen fond er nettoklasse fond og har normalt lavere årlig forvaltningshonorar og ingen returprovisjon.

Banken monitorerer kundenes totale fondsbeholdning på daglig basis (Aksjesparekonto, Standardkonto og IPS).

Det er summen av verdi kunden har på disse kontotypene som danner grunnlag for hvilket nivå kunden havner på.

Det gjøres en beregning daglig for hvor mye eventuell returprovisjon som tilfaller kundens spesifikke beholdning og samtidig en beregning av formidlingshonorar.

Hvert kvartal skjer en avregning av disse summene for bankens kunder.

Dersom kunden selger beholdningen før kvartalet er omme, skjer beregningen i det tidspunktet kunden selger.

Returprovisjonen som kunden mottar regnes som skattepliktig inntekt.

Formidlingshonoraret som banken belaster er fradragsberettigede kostnad.

Dersom eventuell returprovisjon ikke er tilstrekkelig til å dekke formidlingshonoraret, eller det er nettoklassedefond, vil banken automatisk innløse fondsandeler i det fondet kundene har størst beholdning for å dekke formidlingshonoraret.

På lik linje med øvrig salg/innløsning vil dette medføre en skattemessig realisasjon.

Kunden må betale gevinstskatt dersom fondet som innløses har gevinst, og tilsvarende vil kunden få skattemessig fradrag for tap dersom fondet som innløses har tap.

Formidlingshonorar som tilfaller banken beregnes etter følgende satser:

Porteføljeverdi	Aksjefond og kombinasjonsfond *	**Kombinasjonsfond, indeksfond og høyrentefond	Øvrige rentefond
Under 2 mill. kr	0,6 %	0,35 %	0,3 %
Over 2 mill. kr	0,6 %	0,25 %	0,2 %

* Kombinasjonsfond med aksjeandel større enn 51 %.

** Kombinasjonsfond med aksjeandel mindre enn 51 %.

Det er ikke tegningsomkostninger for fond.

Det er kostnadsfritt å innløse fond via nettbank/brettbank/app selvbetjent.

Dersom banken skal bistå med salg av beholdning påløper det et honorar på 0,1% av den samlede beholdning ved utsalgstidspunktet.