Exempelbyrån

PORTFÖLJRAPPORT · TREDJE KVARTALET 2026 (EXEMPEL)

Samlad rapport över era placeringar

Portföljens avkastning efter alla avgifter var +1,54 % under perioden. Det är 0,06 procentenheter lägre än jämförelseindexet. Samlat värde är 2 614 000 kr på tre konton.

Kund	Anna Exempelsson (påhittad)
Rapportperiod	1 juli 2026 till 30 september 2026
Upprättad	27 oktober 2026
Rådgivare	Erik Exempel

SAMLAT VÄRDE	AVKASTNING	JÄMFÖRELSEINDEX	AVGIFTER
2 614 000 kr	**+1,54 %**	**+1,60 %**	**8 400 kr**
Per 30 september 2026	Efter alla avgifter	Mot index −0,06 procentenheter	0,33 % av kapitalet

Kontakt

Exempelbyrån AB (EXEMPEL)

Exempelgatan 1, 111 11 Stockholm
Rådgivare: Erik Exempel

Om exemplet

Kund, konton och belopp i den här rapporten är påhittade. Rapporten visar byråns layout och arbetssätt.

Sammanfattning

Vad hände

Portföljens värdeförändring efter avgifter var 39 000 kr under perioden, utöver insättningar på 75 000 kr. Det motsvarar en avkastning på +1,54 %. Jämförelseindexet utvecklades +1,60 %, vilket ger en skillnad mot index på −0,06 procentenheter.

Varför

Skillnaden mot jämförelseindexet varierar mellan kontona. Tjänstepension hade den starkaste utvecklingen mot indexet (+0,17 procentenheter) och Kapitalförsäkring den svagaste (−0,35 procentenheter). Före avgifter var portföljens avkastning +1,87 %. Avgifterna på 8 400 kr minskade avkastningen med 0,33 procentenheter.

Konto	Värdeförändring	Bidrag till avkastningen	Mot index procentenheter
ISK	20 000 kr	+0,79 %	+0,03
Kapitalförsäkring	10 000 kr	+0,39 %	−0,35
Tjänstepension	9 000 kr	+0,35 %	+0,17
Samlad portfölj	**39 000 kr**	**+1,54 %**	**−0,06**

Bidraget är kontots värdeförändring i procent av portföljens samlade kapital. Delsummor kan avvika med 0,01 procentenheter på grund av avrundning.

Att ta ställning till framåt

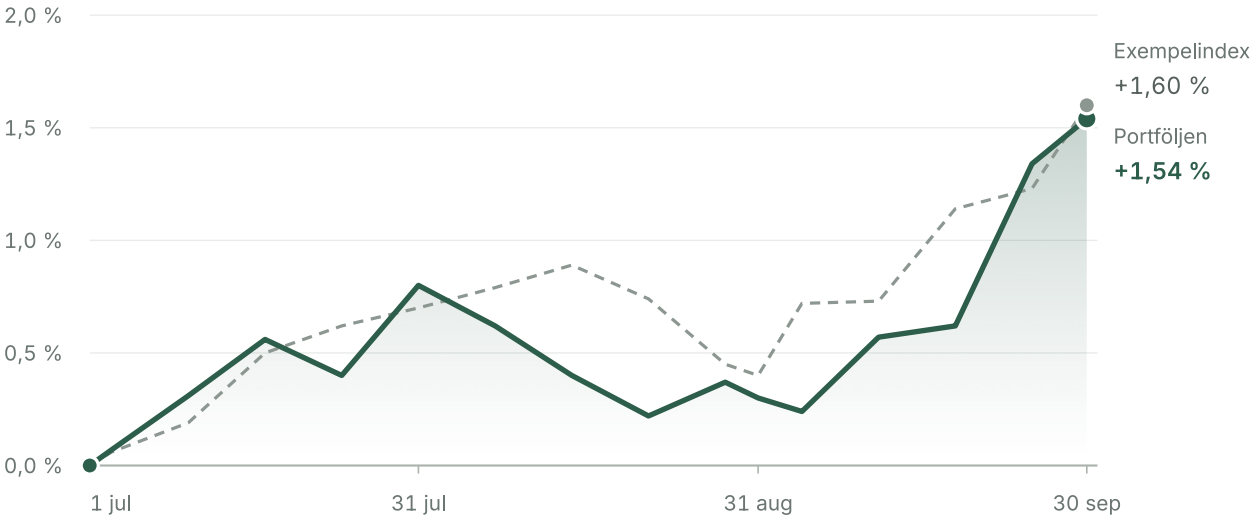
Fördelningen i Kapitalförsäkring. Kontot utvecklades 0,35 procentenheter sämre än jämförelseindexet. Vi föreslår en genomgång av fördelningen mellan räntor och aktier vid nästa möte.

Insättningar. Ni har under perioden satt in 75 000 kr. Vi ber er meddela om nya insättningar ska placeras på annat sätt än hittills.

Nästa rapport. Rapporten avser fjärde kvartalet 2026 och skickas i januari 2027.

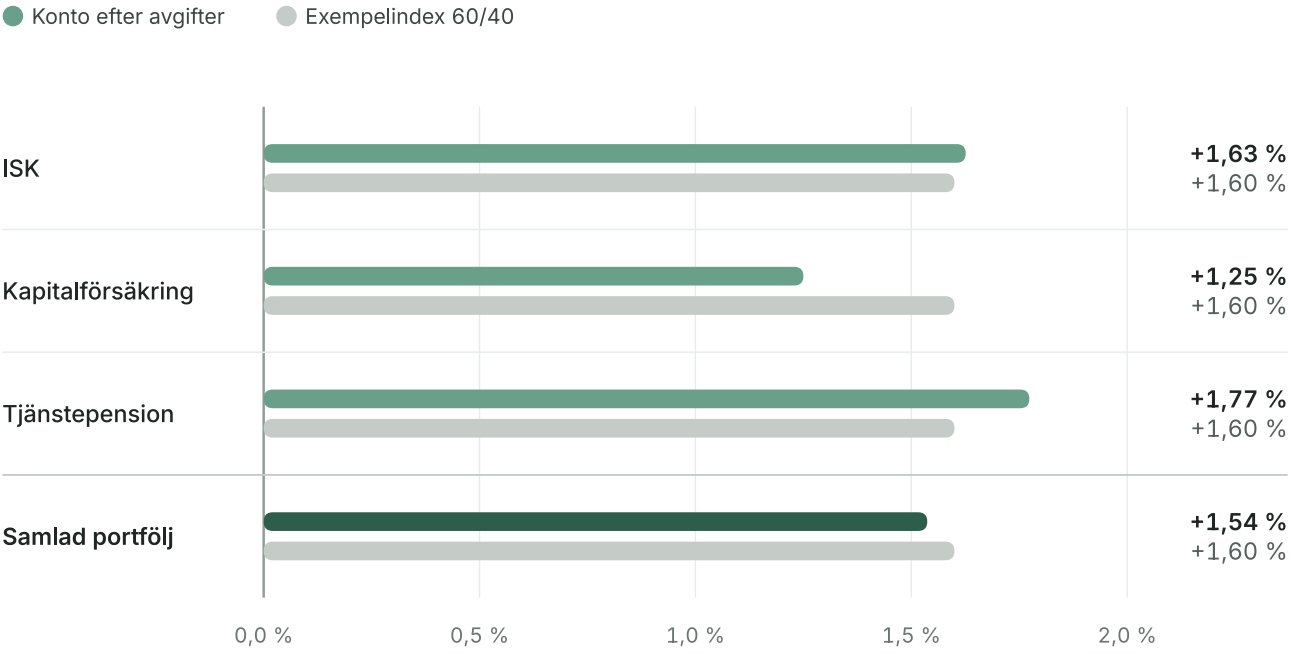
Avkastning mot index

Värdeutveckling sedan 1 juli 2026



Ackumulerad avkastning efter alla avgifter. Heldragen linje avser portföljen och streckad linje avser Exempelindex 60/40. Mätpunkterna är veckovisa samt periodens sista dag. Slutvärdet motsvarar avkastningen i tabellerna. Påhittat index för exemplet.

Avkastning per konto efter avgifter mot Exempelindex 60/40



Staplarna visar avkastning efter avgifter för varje konto och för samlad portfölj. Siffrorna till höger anger avkastningen för kontot respektive indexet.

Avkastning före och efter avgifter

Avgifternas effekt på avkastningen

	Procent	Kronor
Avkastning före avgifter	+1,87 %	47 400 kr
Avgifter under perioden	−0,33 %	−8 400 kr
Förvaltning	−0,15 %	−3 700 kr
Fond	−0,13 %	−3 200 kr
Rådgivning	−0,06 %	−1 500 kr
Avkastning efter avgifter	**+1,54 %**	**39 000 kr**

Avgifterna är fördelade efter typ och uttryckta som procent av ingående värde plus hälften av insättningarna.

Avkastning per månad

Månad	Portföljen	Exempelindex	Mot index procentenheter
Jul	+0,80 %	+0,70 %	+0,10
Aug	−0,50 %	−0,30 %	−0,20
Sep	+1,24 %	+1,20 %	+0,04

Avkastning efter avgifter per kalendermånad. Månadsavkastningarna är sammanlänkade till periodens avkastning.

Ränta och växelkurser

STYRRÄNTA

1,75 %

Notering 27 oktober 2026

SEK PER 1 EUR

11,1385

Notering 26 oktober 2026

SEK PER 1 USD

9,9558

Notering 26 oktober 2026

Källa: Sveriges Riksbank, 27 oktober 2026. Kurserna är indikativa och får inte användas för transaktioner. Noteringarna är de senaste vid rapportens upprättande och avser inte periodens slut.

Konton

Konton i en vy

Konto	Typ	Värde	Andel	Efter avgifter	Mot index procentenheter
ISK	Investeringssparkonto	1 280 000 kr	49,0 %	+1,63 %	+0,03
Kapitalförsäkring	Kapitalförsäkring	810 000 kr	31,0 %	+1,25 %	−0,35
Tjänstepension	Tjänstepension	524 000 kr	20,0 %	+1,77 %	+0,17
Samlad portfölj		**2 614 000 kr**	**100,0 %**	**+1,54 %**	**−0,06**

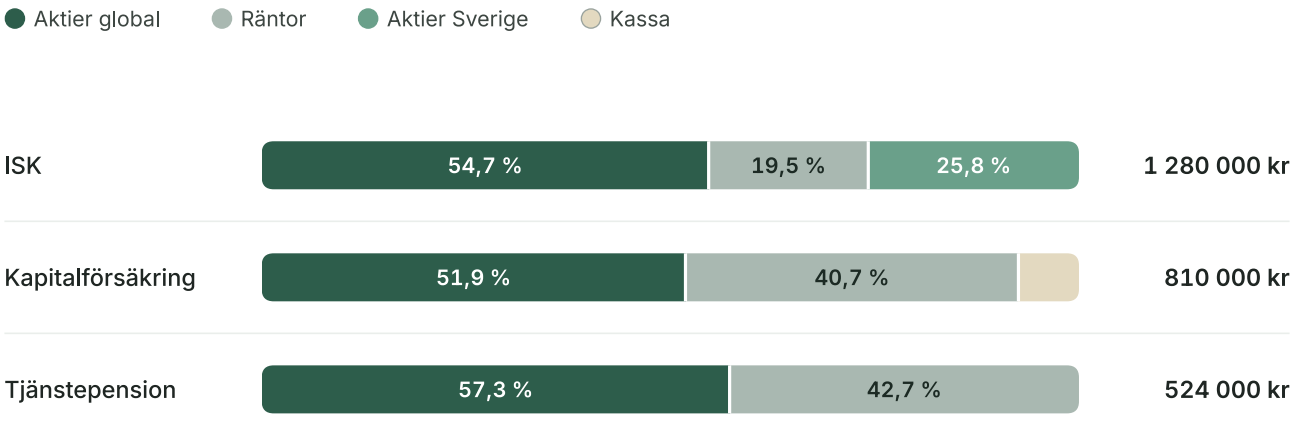
Andel avser kontots andel av portföljens samlade värde. Mot index anges i procentenheter.

Värdeförändring per konto

Konto	Ingående	Insättningar	Förändring	Utgående
ISK	1 200 000 kr	60 000 kr	20 000 kr	1 280 000 kr
Kapitalförsäkring	800 000 kr	0 kr	10 000 kr	810 000 kr
Tjänstepension	500 000 kr	15 000 kr	9 000 kr	524 000 kr
Samlad portfölj	**2 500 000 kr**	**75 000 kr**	**39 000 kr**	**2 614 000 kr**

Förändring är utgående värde minus ingående värde och insättningar.

Fördelning per tillgångsslag och konto



Procenttalen anger andel av respektive kontos värde och kronbeloppen kontots totala värde. ISK har störst andel aktier, 80,5 %.

Avgifter

Tabellen visar alla avgifter som har dragits under perioden, fördelade per konto. Avkastningen i rapporten är beräknad efter dessa avgifter.

Konto	Förvaltning	Fond	Rådgivning	Totalt	Andel av kapitalet
ISK	1 800 kr	1 500 kr	900 kr	4 200 kr	0,34 %
Kapitalförsäkring	1 200 kr	1 100 kr	600 kr	2 900 kr	0,36 %
Tjänstepension	700 kr	600 kr	0 kr	1 300 kr	0,26 %
Samlad portfölj	**3 700 kr**	**3 200 kr**	**1 500 kr**	**8 400 kr**	**0,33 %**

Andel av kapitalet avser periodens avgifter i procent av ingående värde plus hälften av insättningarna.

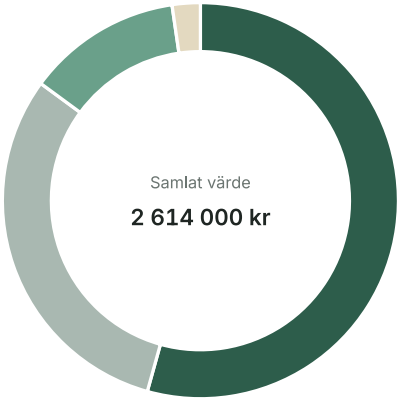
Avgifter per konto och typ



Kapitalförsäkring hade den högsta avgiften i förhållande till kapitalet (0,36 %) och Tjänstepension den lägsta (0,26 %).

Fördelning

Fördelning per tillgångsslag



Tillgångsslag	Värde	Andel
Aktier global	1 420 000 kr	54,3 %
Räntor	804 000 kr	30,8 %
Aktier Sverige	330 000 kr	12,6 %
Kassa	60 000 kr	2,3 %
Samlad portfölj	**2 614 000 kr**	**100,0 %**

Varje fond är hänförd till det tillgångsslag den främst placerar i.

Tillgångsslag per konto

Konto	Aktier global	Räntor	Aktier Sverige	Kassa	Totalt
ISK	700 000 kr	250 000 kr	330 000 kr	0 kr	1 280 000 kr
Kapitalförsäkring	420 000 kr	330 000 kr	0 kr	60 000 kr	810 000 kr
Tjänstepension	300 000 kr	224 000 kr	0 kr	0 kr	524 000 kr
Samlad portfölj	**1 420 000 kr**	**804 000 kr**	**330 000 kr**	**60 000 kr**	**2 614 000 kr**

Innehav över alla konton

Exempelfond Global	**1 420 000 kr**	54,3 %
Exempelfond Ränta	**804 000 kr**	30,8 %
Exempelfond Sverige	**330 000 kr**	12,6 %
Likvida medel	**60 000 kr**	2,3 %

Samma fond på flera konton är sammanräknad. Andel avser portföljens samlade värde.

Innehav per 30 september 2026

Innehav per konto

Konto och innehav	Tillgångsslag	Värde	Andel av konto
ISK		**1 280 000 kr**	**100,0 %**
Exempelfond Global	Aktier global	700 000 kr	54,7 %
Exempelfond Sverige	Aktier Sverige	330 000 kr	25,8 %
Exempelfond Ränta	Räntor	250 000 kr	19,5 %
Kapitalförsäkring		**810 000 kr**	**100,0 %**
Exempelfond Global	Aktier global	420 000 kr	51,9 %
Exempelfond Ränta	Räntor	330 000 kr	40,7 %
Likvida medel	Kassa	60 000 kr	7,4 %
Tjänstepension		**524 000 kr**	**100,0 %**
Exempelfond Global	Aktier global	300 000 kr	57,3 %
Exempelfond Ränta	Räntor	224 000 kr	42,7 %
Samlad portfölj		**2 614 000 kr**	

Andel av konto avser innehavets andel av kontots värde.

Metod, begrepp och villkor

Så beräknas avkastningen

Avkastningen är värdeförändringen efter avgifter i förhållande till ingående värde plus hälften av periodens insättningar. På så sätt vägs insättningar under perioden in. Metoden kallas modifierad Dietz. Avkastning före avgifter beräknas genom att periodens avgifter läggs tillbaka. Utgående värde är summan av innehaven per 30 september 2026.

Begrepp i rapporten

Efter avgifter	Avkastning efter förvaltnings-, fond- och rådgivningsavgifter. Det är den avkastning ni faktiskt har fått.
Före avgifter	Samma beräkning med periodens avgifter tillbakalagda. Den visar utvecklingen innan kostnaderna.
Jämförelseindex	Ett index som valts för att jämföra med portföljens sammansättning. I den här rapporten används Exempelindex 60/40.
Mot index	Skillnaden i procentenheter mellan avkastningen för ett konto eller portföljen och indexets avkastning.
Andel av kapitalet	Periodens avgifter i procent av ingående värde plus hälften av insättningarna.
Tillgångsslag	Indelning av innehaven i Aktier global, Räntor, Aktier Sverige och Kassa. Varje fond är hänförd till det tillgångsslag den främst placerar i.

Viktig information

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Värdet av placeringarna kan både öka och minska, och det är inte säkert att ni får tillbaka hela det insatta kapitalet. Rapporten har inte granskats av revisor.

Tillstånd och regelverk

Exempel. Här återges byråns egen tillståndstext ordagrant.

Om rapporten

Rapporten bygger på uppgifter från depåinstituten per 30 september 2026. Kund, konton, belopp och kurvserie i det här exemplet är påhittade. Ränta och växelkurser är verkliga noteringar från Sveriges Riksbank.

Frågor om rapporten besvaras av er rådgivare Erik Exempel på Exempelbyrån AB (EXEMPEL), Exempelgatan 1, 111 11 Stockholm. Ange rapportperioden 1 juli 2026 till 30 september 2026 när ni hör av er.