

Omkostningseksempler på værdipapirer

Indledning

Jan 2020

På de følgende sider kan du finde eksempler med information om de omkostninger, der er forbundet med værdipapirhandel via din rådgiver i Merkur. Der er tale om udvalgte, enkeltstående værdipapirer, der tjener som eksempler. Beregningerne skal ses som vejledende og er baseret på standardsatser, der fremgår af Merkurs Prislister.

For hvert produkt er der angivet en holdeperiode. Holdeperioden angiver det antal år, som omkostningerne er fordelt på.

Omkostningerne indeholder både omkostninger i forbindelse med købet og i forbindelse med salget af produktet ved udløb af holdeperioden.

Formen i de efterfølgende eksempler er lovmæssigt bestemt.

Herunder ses en beskrivelse af de omkostninger, der kan være ved handel i de enkeltstående værdipapirer i eksemplerne:

Administrationsomkostninger

- Handelsomkostninger Kurtage og fast gebyr ved køb og salg ved rådgiver samt evt. valutamarginal ved udenlandske værdipapirer
- Depotomkostninger VP beholdningsændringer, gebyrer ved opbevaring af obligationer og udenlandske værdipapirer.
- Øvrige omkostninger Udenlandske skatter eks. ved handel med aktier fra England og Italien.

Værdipapiriromkostninger

- Engangsomkostninger Emissionstillæg og indløsningsfradrag ved handel i investeringsbeviser.
- Transaktionsomkostninger Kurtage, kursspread og evt. handelsrelaterede omkostninger.
- Løbende omkostninger Omkostninger i forbindelse med administration i en investeringsforening.
- heraf provision Provision som banken modtager fra bankens samarbejdspartnere, når det har til formål at øge kvaliteten af rådgivningen eller de services, som banken stiller til rådighed.

Du vil som kunde en gang om året modtage informationer fra Merkur om dine samlede omkostninger ved handel og opbevaring af værdipapirer.

Forbehold

Merkur tager forbehold for fejl og mangler i materialet, herunder fejlagtige eller manglende oplysninger samt beregningsmæssige fejl. Merkur garanterer ikke for, at oplysningerne er komplette. Materialet er gennemgået omhyggeligt, og vurderingerne er foretaget efter bedste skøn.

Merkur påtager sig intet ansvar for eventuelle dispositioner, herunder skattemæssige dispositioner, foretaget på baggrund af materialet. Vi anbefaler, at du søger skatterådgivning inden eventuelle dispositioner gennemføres.

Den angivne holdeperiode er ikke en anbefaling fra Merkur, men et udtryk for markedsstandarder.

Omkostningsinformation - Dansk aktie handlet via rådgiver

ISIN: DK000010268606 Vestas A/S

Holdeperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Administrationsomkostninger	0,26	130	0,16	309	0,15	737
Værdipapiriomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Anslåede omkostninger i alt	0,26	130	0,16	309	0,15	737
Udspecificerede omkostninger						
Administrationsomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Engangsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,21	107	0,15	286	0,14	714
Depotomkostninger	0,05	23	0,01	23	0,01	23
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,26	130	0,16	309	0,15	737
Værdipapiriomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Engangsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Løbende omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Værdipapiriomkostninger i alt	0,00	-	0,00	-	0,00	-
<p>De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 0,16 % om året over en 7-årig periode ved en investering på 200.000 kr. Omkostningerne inkluderer både købet og det efterfølgende salg.</p>						

Omkostningsinformation - Dansk aktiebaseret Investeringsforening handlet via rådgiver

ISIN: DK0010068006 Spar Invest Danske Aktier

Holdeperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Administrationsomkostninger	0,26	130	0,16	309	0,15	737
Værdipapirkomkostninger	1,75	875	1,75	3.500	1,75	8.750
- heraf provision	0,40	200	0,40	800	0,40	2.000
Anslåede omkostninger i alt	2,01	1.005	1,91	3.809	1,90	9.487

Udspecificerede omkostninger

Administrationsomkostninger

Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Engangsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,21	107	0,15	286	0,14	714
Depotomkostninger	0,05	23	0,01	23	0,01	23
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,26	130	0,16	309	0,15	737

Værdipapirkomkostninger

Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Engangsomkostninger	0,13	65	0,13	260	0,13	650
Handelsomkostninger	0,12	60	0,12	240	0,12	600
Løbende omkostninger	1,50	750	1,50	3.000	1,50	7.500
- heraf provision	0,40	200	0,40	800	0,40	2.000
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Værdipapirkomkostninger i alt	1,75	875	1,75	3.500	1,75	8.750

De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 1,91 % om året over en 7-årig periode ved en investering på 200.000 kr. Omkostningerne inkluderer både købet og det efterfølgende salg.

Omkostningsinformation - En amerikansk aktie handlet via rådgiver

ISIN: US88160R1014 Tesla Inc.

Holdperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Administrationsomkostninger	0,67	330	0,67	1.321	0,67	3.304
Værdipapiromkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Anslåede omkostninger i alt	0,67	330	0,67	1.321	0,67	3.304

Udspecificerede omkostninger

Administrationsomkostninger

Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Engangsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,29	142	0,29	571	0,29	1.429
Depotomkostninger	0,38	188	0,38	750	0,38	1.875
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,67	330	0,67	1.321	0,67	3.304

Værdipapiromkostninger

Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Engangsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Løbende omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Værdipapiromkostninger i alt	0,00	-	0,00	-	0,00	-

De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 0,67 % om året over en 7-årig periode ved en investering på 200.000 kr. Omkostningerne inkluderer både købet og det efterfølgende salg.

Omkostningsinformation – Udenlandsk Investeringsforening (Triodos) handlet via rådgiver

ISIN: LU0504302356 Triodos Mixed CAP

Holdeperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Administrationsomkostninger	0,43	218	0,23	471	0,21	1.050
Værdipapirkomkostninger	1,43	715	1,43	2.860	1,43	7.150
- heraf provision	0,45	225	0,45	900	0,45	2.250
Anslåede omkostninger i alt	1,86	930	1,66	3.320	1,64	8.200
Udspecificerede omkostninger						
Administrationsomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Engangsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,26	132	0,19	385	0,19	964
Depotomkostninger	0,17	86	0,04	86	0,02	86
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,43	218	0,23	471	0,21	1.050
Værdipapirkomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Engangsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,10	50	0,10	200	0,10	500
Løbende omkostninger	1,33	665	1,33	2.660	1,33	6.650
- heraf provision	0,45	225	0,45	900	0,45	2.250
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Værdipapirkomkostninger i alt	1,43	715	1,43	2.860	1,43	7.150
<p>De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 1,66 % om året over en 7-årig periode ved en investering på 200.000 kr. Omkostningerne inkluderer både købet og det efterfølgende salg.</p>						

Omkostningsinformation - Dansk obligation handlet via rådgiver

ISIN: DK0009722589 7,00% NYKREDIT 3A 2024

Holdeperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Administrationsomkostninger	0,33	165	0,12	258	0,11	514
Værdipapiromkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Anslåede omkostninger i alt	0,33	165	0,12	258	0,11	514

Udspecificerede omkostninger

Administrationsomkostninger

Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Engangsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,16	79	0,09	172	0,09	428
Depotomkostninger	0,17	86	0,04	86	0,02	86
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,33	165	0,12	258	0,11	514

Værdipapiromkostninger

Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Engangsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Løbende omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Værdipapiromkostninger i alt	0,00	-	0,00	-	0,00	-

De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 0,12 % om året over en 7-årig periode ved en investering på 200.000 kr. Omkostningerne inkluderer både købet og det efterfølgende salg.

Omkostningsinformation – Dansk obligationsbaseret investeringsfor- ening handlet via rådgiver

ISIN: DK0060105203 Spar Invest Korte Danske Obligationer

Holdperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Administrationsomkostninger	0,26	130	0,15	315	0,14	744
Værdipapiriomkostninger	0,44	220	0,44	880	0,44	2.200
- heraf provision	0,10	50	0,10	200	0,10	500
Anslåede omkostninger i alt	0,70	350	0,59	1.195	0,58	2.944
Udspecificerede omkostninger						
Administrationsomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Engangsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,21	107	0,14	285	0,14	714
Depotomkostninger	0,05	23	0,01	23	0,00	23
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,26	130	0,15	315	0,14	744
Værdipapiriomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Engangsomkostninger	0,06	30	0,06	120	0,06	300
Handelsomkostninger	0,11	55	0,11	220	0,11	550
Løbende omkostninger	0,27	135	0,27	540	0,27	1.350
- heraf provision	0,10	50	0,10	200	0,10	500
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Værdipapiriomkostninger i alt	0,44	220	0,44	880	0,44	2.200
<p>De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 0,59 % om året over en 7-årig periode ved en investering på 200.000 kr. Omkostningerne inkluderer både købet og det efterfølgende salg.</p>						