

Omkostningseksempler for værdipapirhandel

Gældende fra januar 2025

Indledning	2
<u>Eksempler på handel via rådgiver:</u>	
Dansk aktie	3
Dansk aktiebaseret Investeringsforening	4
En amerikansk aktie	5
Udenlandsk Investeringsforening (Triodos)	6
Udenlandsk impact first Investeringsforening (Triodos)	7
Dansk obligation	8
Dansk obligationsbaseret investeringsbevis	9
<u>Eksempler på handel via netbank:</u>	
Dansk aktie	10
Amerikansk aktie	11

Indledning

På de følgende sider kan du finde eksempler med information om de omkostninger, der er forbundet med handel i udvalgte enkeltstående værdipapirer via din rådgiver eller via Merkurs Netbank. 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 Prisliste.

Der er for hvert produkt 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:

Serviceomkostninger:

- | | |
|------------------------|--|
| - Handelsomkostninger | Kurtage og fast gebyr ved køb og salg samt valutamarginal ved handel med udenlandske værdipapirer. Omkostning til valutamarginal vil variere med valutakursen. |
| - Depotomkostninger | VP beholdningsændringer, gebyrer ved opbevaring af obligationer og udenlandske værdipapirer. |
| - Formidlingsprovision | 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. |
| - Øvrige omkostninger | Udenlandske skatter eks. ved handel med aktier fra England og Italien |

Forventede produktomkostninger:

- | | |
|--|--|
| - Maksimal ind- og udtrædelsesomkostninger | Emissionstillæg og indløsningsfradrag ved handel i investeringsbeviser. |
| - Årlige transaktionsomkostninger | Kurtage, kursspread og evt. handelsrelaterede omkostninger. |
| - Løbende årlige omkostninger | Omkostninger i forbindelse med administration i en investeringsforening. |

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 nøjagtige eller 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.

Dansk aktie handlet via rådgiver

ISIN: DK0061539921 Vestas A/S

Holdeperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Serviceomkostninger	0,26	130	0,16	309	0,15	737
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede produktomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Anslåede omkostninger i alt	0,26	130	0,16	309	0,15	737
Udspecificerede omkostninger						
Serviceomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimalt indtrædelsesomk.	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
Formidlingsprovision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Serviceomkostninger i alt	0,26	130	0,16	309	0,15	737
Forventede produktomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimalt ind og udtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årlige transaktionsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Løbende årlige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede produktomkostninger i alt	0,00	-	0,00	-	0,00	-
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.						

Dansk aktiebaseret Investeringsforening handlet via rådgiver

ISIN: DK0061668654 SDG Invest Globale Bæredygtige Aktier

Holdeperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Serviceomkostninger	0,66	330	0,55	1.109	0,55	2.737
- heraf provision	0,40	200	0,40	800	0,40	2.000
Produktomkostninger	1,05	525	1,05	2.100	1,05	7.450
Anslåede omkostninger i alt	1,71	855	1,60	3.209	1,60	8.000

Udspecificerede omkostninger

Serviceomkostninger

Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal indtrædelsesomk.	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
Formidlingsprovision	0,40	200	0,40	800	0,40	2.000
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Serviceomkostninger i alt	0,66	330	0,55	1.109	0,55	2.737

Forventede produktomkostninger

Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal ind- og udtrædelsesomk.	0,06	30	0,06	120	0,06	300
Årlige transaktionsomkostninger	0,02	10	0,02	40	0,02	100
Løbende årlige omkostninger	0,97	485	0,97	1.940	0,97	4.850
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede Produktomkostninger i alt	1,05	525	1,05	2.100	1,05	5.250

De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 1,60 % om året over en 7-årig periode ved en investering på 200.000 kr. Omkostningerne inkluderer både købet og det efterfølgende salg.

Amerikansk aktie handlet via rådgiver

ISIN: US88160R1014 Tesla Inc.

Holdeperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Serviceomkostninger	0,75	371	0,75	1.492	0,75	3.732
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Produktomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Anslåede omkostninger i alt	0,75	371	0,75	1.492	0,75	3.732
Udspecificerede omkostninger						
Serviceomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal indtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,37	185	0,37	742	0,37	1.857
Depotomkostninger	0,38	188	0,38	750	0,38	1.875
Formidlingsprovision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Serviceomkostninger i alt	0,75	371	0,75	1.492	0,75	3.732
Forventede produktomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal ind og udtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årlige transaktionsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Løbende årlige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede produktomkostninger i alt	0,00	-	0,00	-	0,00	-
De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 0,75 % om året over en 7-årig periode ved en investering på 200.000 kr. Omkostningerne inkluderer både købet og det efterfølgende salg. Plus eventuelle udenlandske omkostninger.						

Udenlandsk Investeringsforening (Triodos) handlet via rådgiver

ISIN: LU0504302356 Triodos Mixed Neutral CAP

Holdeperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Serviceomkostninger	0,90	450	0,72	1.425	0,70	3.500
- heraf provision	0,45	225	0,45	900	0,45	2.250
Produktomkostninger	1,10	550	1,10	2.200	1,10	5.500
Anslåede omkostninger i alt	2,00	1.000	1,82	3.625	1,80	9.000
Udspecificerede omkostninger						
Serviceomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal indtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,31	157	0,23	457	0,23	1.142
Depotomkostninger	0,14	68	0,04	68	0,02	68
Formidlingsprovision	0,45	225	0,45	900	0,45	2.250
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Serviceomkostninger i alt	0,90	450	0,72	1.425	0,70	3.500
Forventede Produktomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal ind- og udtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årlige transaktionsomkostninger	0,05	25	0,05	100	0,05	250
Løbende årlige omkostninger	1,05	525	1,05	2.100	1,05	5.250
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede Produktomkostninger i alt	1,10	550	1,10	2.200	1,10	5.500
De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 1,82 % om året over en 7-årig periode ved en investering på 200.000 kr. Omkostningerne inkluderer både købet og det efterfølgende salg.						

Udenlandsk Alternativ Investeringsforening (Triodos) handlet via rådgiver

ISIN: LU0402511389 Triodos Microfinance CAP (Impact First)
 Holdeperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Omkostningskategori						
Serviceomkostninger	1,20	600	1,02	2.025	1,00	4.960
- heraf provision	0,75	375	0,75	1.500	0,75	3.750
Produktomkostninger	2,01	1.005	2,01	4.020	2,01	10.050
Anslåede omkostninger i alt	3,21	1.605	3,03	6.045	3,01	15.010

Udspecificerede omkostninger

Serviceomkostninger

Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal indtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,31	157	0,23	457	0,23	1.142
Depotomkostninger	0,14	68	0,04	68	0,02	68
Formidlingsprovision	0,75	375	0,75	1.500	0,75	3.750
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Serviceomkostninger i alt	1,20	600	1,02	2.025	1,00	4.960

Forventede Produktomkostninger

Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal ind- og udtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årlige transaktionsomkostninger	0,01	5	0,01	20	0,01	50
Løbende årlige omkostninger	2,00	1.000	2,00	4.000	2,00	10.000
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede Produktomkostninger i alt	2,01	1.005	2,01	4.020	2,01	10.050

De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 3,03 % om året over en 7-årig periode ved en investering på 200.000 kr. Omkostningerne inkluderer både købet og det efterfølgende salg.

Dansk obligation handlet via rådgiver

ISIN: DK0009527616 1,50% Nykredit 2053 m/afdrag
Holdeperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Serviceomkostninger	0,33	165	0,12	258	0,11	514
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Produktomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Anslåede omkostninger i alt	0,33	165	0,12	258	0,11	514
Udspecificerede omkostninger						
Serviceomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal indtrædelsesomk.	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
Formidlingsprovision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Serviceomkostninger i alt	0,33	165	0,12	258	0,11	514
Forventede Produktomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal ind og udtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årlige handelsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Løbende årlige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede Produktomkostninger 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.						

Dansk obligationsbaseret investeringsforening 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.
Serviceomkostninger	0,31	155	0,20	408	0,19	987
- heraf provision	0,05	25	0,05	100	0,05	250
Produktomkostninger	0,34	170	0,34	680	0,34	1.700
Anslåede omkostninger i alt	0,65	325	0,54	1.088	0,53	2.687
Udspecificerede omkostninger						
Serviceomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal indtrædelsesomk.	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
Formidlingsprovision	0,05	25	0,05	100	0,05	250
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Serviceomkostninger i alt	0,31	155	0,20	408	0,19	987
Forventede Produktomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal ind- og udtrædelsesomk.	0,13	65	0,13	260	0,13	650
Årlige transaktionsomkostninger	0,02	10	0,02	40	0,02	100
Løbende årlige omkostninger	0,19	95	0,19	380	0,19	950
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede Produktomkostninger i alt	0,34	170	0,34	680	0,34	1.700
De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 0,54 % om året over en 7-årig periode ved en investering på 200.000 kr. Omkostningerne inkluderer både købet og det efterfølgende salg.						

Dansk aktie handlet via Netbank

ISIN: DK0061539921Vestas A/S

Holdeperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Serviceomkostninger	0,09	44	0,05	109	0,05	237
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede Produktomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Anslåede omkostninger i alt	0,09	44	0,05	109	0,05	237
Udspecificerede omkostninger						
Serviceomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimale indtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,04	21	0,04	86	0,04	214
Depotomkostninger	0,05	23	0,01	23	0,00	23
Formidlingsprovision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Serviceomkostninger i alt	0,09	44	0,05	109	0,05	237
Forventede Produktomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimale ind og udtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årlige transaktionsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Løbende årlige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede Produktomkostninger i alt	0,00	-	0,00	-	0,00	-
De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 0,05 % om året over en 7-årig periode ved en investering på 200.000 kr. Omkostningerne inkluderer både købet og det efterfølgende salg.						

Amerikansk aktie handlet via Netbank

ISIN: US88160R1014 Tesla Inc.

Holdeperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Serviceomkostninger	0,61	302	0,61	1.207	0,61	3.017
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Produktomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Anslåede omkostninger i alt	0,61	302	0,61	1.207	0,61	3.017
Udspecificerede omkostninger						
Serviceomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal indtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,23	114	0,23	457	0,23	1.142
Depotomkostninger	0,38	188	0,38	750	0,38	1.875
Formidlingsprovision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Serviceomkostninger i alt	0,61	302	0,61	1.207	0,61	3.017
Forventede Produktomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal ind og udtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årlige transaktionsomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Løbende årlige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede Produktomkostninger i alt	0,00	-	0,00	-	0,00	-
De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 0,61 % om året over en 7-årig periode ved en investering på 200.000 kr. Omkostningerne inkluderer både købet og det efterfølgende salg. Plus eventuelle udenlandske omkostninger.						