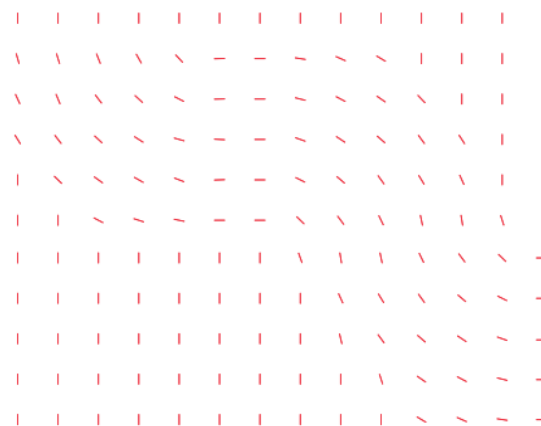


OMKOSTNINGSEKSEMPLER DERIVATER

Indledning	side	2
Eksempler:		
Valutatermin	side	3
Valutaoption	side	4
FX Swap	side	5
Renteswap	side	6
Valutaswap	side	7
Cap	side	8
Floor	side	9
Buy and Sell Back	Side	10

Gældende fra februar 2024



Spar Nord Bank
Skelagervej 15
Postboks 162
9100 Aalborg
Telefon 96 34 40 00

www.spamord.dk
spamord@spamord.dk

INDLEDNING

Eksemplerne på de efterfølgende sider giver dig information om de omkostninger, der er forbundet med handel, i udvalgte derivater, via rådgiver i Spar Nord. Beregningerne skal ses som vejledende og er baseret på standardsatser.

Der er for hvert produkt angivet en løbetid. Løbetiden angiver det antal år, som omkostningerne er fordelt ud på. Omkostningerne indeholder omkostninger over hele produktets løbetid.

Formen i de efterfølgende eksempler er lovmæssigt bestemt. Beskrivelse af de omkostninger, der kan være ved handel i derivaterne i eksemplerne:

Administrationsomkostninger

Engangsomkostninger

Termineringsgebyr ved handel med rente- og valutaswap, cap og floor

Løbende omkostninger

Rentebetaling, som falder løbende ved handel med rente- og valutaswap, cap og floor.

Handelsomkostninger

Kursskæring ved handel med FX swap, valutatermin og valutaoption.

Instrumentomkostninger

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 årligt, via årsoversigten fra Spar Nord, modtage informationer om dine samlede omkostninger ved handel med derivater.

Forbehold

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

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

Den angivende holdeperiode er ikke en anbefaling fra Spar Nord, men et udtryk for markedsstandarder.

Omkostningsinformation - Valutatermin

Løbetid på produkt

1 år

Omkostningsoversigt

	1.000.000	
Omkostningskategori	%	Kr.
Administrationsomkostninger	0,50%	5.000
Instrumentomkostninger	0,00%	0
Omkostninger i alt	0,50%	5.000

Specificerede omkostninger

Administrationsomkostninger

Engangsomkostninger	0,00%	0
Løbende omkostninger	0,00%	0
Handelsomkostninger	0,50%	5.000
Øvrige omkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

Instrumentomkostninger

Engangsomkostninger	0,00%	0
Løbende omkostninger	0,00%	0
- Heraf provision	0,00%	0
Handelsomkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

De anslående omkostninger vil påvirke dit afkast negativt med 0,50% ved en investering på 1.000.000

Omkostningsinformation - Valutoption

Løbetid på produkt

1 år

Omkostningsoversigt

	1.000.000	
Omkostningskategori	%	Kr.
Administrationsomkostninger	0,50%	5.000
Instrumentomkostninger	0,00%	0
Omkostninger i alt	0,50%	5.000

Specificerede omkostninger

Administrationsomkostninger

Engangsomkostninger	0,00%	0
Løbende omkostninger	0,00%	0
Handelsomkostninger	0,50%	5.000
Øvrige omkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

Instrumentomkostninger

Engangsomkostninger	0,00%	0
Løbende omkostninger	0,00%	0
- Heraf provision	0,00%	0
Handelsomkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

De anslåede omkostninger vil påvirke dit afkast negativt med 0,50% ved en investering på 1.000.000

Omkostningsinformation - FX swap

Løbetid på produkt

1 år

Omkostningsoversigt

	1.000.000	
Omkostningskategori	%	Kr.
Administrationsomkostninger	0,50%	5.000
Instrumentomkostninger	0,00%	0
Omkostninger i alt	0,50%	5.000

Specificerede omkostninger

Administrationsomkostninger

Engangsomkostninger	0,00%	0
Løbende omkostninger	0,00%	0
Handelsomkostninger	0,50%	5.000
Øvrige omkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

Instrumentomkostninger

Engangsomkostninger	0,00%	0
Løbende omkostninger	0,00%	0
- Heraf provision	0,00%	0
Handelsomkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

De anslåede omkostninger vil påvirke dit afkast negativt med 0,50% ved en investering på 1.000.000

Omkostningsinformation - Renteswap

Løbetid på produkt

1 år

Omkostningsoversigt

	1.000.000	
Omkostningskategori	% p.a.	Kr.
Administrationsomkostninger	0,53%	5.250
Instrumentomkostninger	0,00%	0
Omkostninger i alt	0,53%	5.250

Specificerede omkostninger

Administrationsomkostninger

Engangsomkostninger	0,18%	1.750
Løbende omkostninger	0,35%	3.500
Handelsomkostninger	0,00%	0
Øvrige omkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

Instrumentomkostninger

Engangsomkostninger	0,00%	0
Løbende omkostninger	0,00%	0
- Heraf provision	0,00%	0
Handelsomkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

De anslåede omkostninger vil påvirke dit afkast negativt med 0,53% p.a. ved en investering på 1.000.000

Omkostningsinformation - Valutaswap

Løbetid på produkt

1 år

Omkostningsoversigt

	1.000.000	
Omkostningskategori	% p.a.	Kr.
Administrationsomkostninger	0,75%	7.500
Instrumentomkostninger	0,00%	0
Omkostninger i alt	0,75%	7.500

Specificerede omkostninger

Administrationsomkostninger

Engangsomkostninger	0,25%	2.500
Løbende omkostninger	0,50%	5.000
Handelsomkostninger	0,00%	0
Øvrige omkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

Instrumentomkostninger

Engangsomkostninger	0,00%	0
Løbende omkostninger	0,00%	0
- Heraf provision	0,00%	0
Handelsomkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

De anslåede omkostninger vil påvirke dit afkast negativt med 0,75% p.a. ved en investering på 1.000.000

Omkostningsinformation - Cap

Løbetid på produkt

1 år

Omkostningsoversigt

	1.000.000	
Omkostningskategori	% p.a.	Kr.
Administrationsomkostninger	0,53%	5.250
Instrumentomkostninger	0,00%	0
Omkostninger i alt	0,53%	5.250

Specificerede omkostninger

Administrationsomkostninger

Engangsomkostninger	0,18%	1.750
Løbende omkostninger	0,35%	3.500
Handelsomkostninger	0,00%	0
Øvrige omkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

Instrumentomkostninger

Engangsomkostninger	0,00%	0
Løbende omkostninger	0,00%	0
- Heraf provision	0,00%	0
Handelsomkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

De anslåede omkostninger vil påvirke dit afkast negativt med 0,53% p.a. ved en investering på 1.000.000

Omkostningsinformation - Floor

Løbetid på produkt

1 år

Omkostningsoversigt

	1.000.000	
Omkostningskategori	% p.a.	Kr.
Administrationsomkostninger	0,53%	5.250
Instrumentomkostninger	0,00%	0
Omkostninger i alt	0,53%	5.250

Specificerede omkostninger

Administrationsomkostninger

Engangsomkostninger	0,18%	1.750
Løbende omkostninger	0,35%	3.500
Handelsomkostninger	0,00%	0
Øvrige omkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

Instrumentomkostninger

Engangsomkostninger	0,00%	0
Løbende omkostninger	0,00%	0
- Heraf provision	0,00%	0
Handelsomkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

De anslåede omkostninger vil påvirke dit afkast negativt med 0,53% p.a. ved en investering på 1.000.000

Omkostningsinformation – Buy and Sell Back

Løbetid på produkt

1 år

Omkostningsoversigt

	1.000.000	
Omkostningskategori	%	Kr.
Administrationsomkostninger	0,00%	0
Instrumentomkostninger	0,50%	5.000
Omkostninger i alt	0,50%	5.000

Specificerede omkostninger

Administrationsomkostninger

Engangsomkostninger	0,00%	0
Løbende omkostninger	0,00%	0
Handelsomkostninger	0,50%	0
Øvrige omkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

Instrumentomkostninger

Engangsomkostninger	0,00%	0
Løbende omkostninger	0,00%	5.000
- Heraf provision	0,00%	0
Handelsomkostninger	0,00%	0
Performance fee	0,00%	0

Omkostningerne opkræves via et tillæg/fradrag til finansieringsrenten.

De anslåede omkostninger vil påvirke dit afkast negativt med 0,50% ved en investering på 1.000.000