

# Omkostninger forbundet med handel med danske obligationer (via rådgiver)

Hvilke omkostninger er der, når du handler med danske obligationer? Få svaret her – med udgangspunkt i et eksempel på køb og fremtidigt salg af en dansk realkreditobligation med fem års ejeperiode. Alle beløb er i danske kroner.

## Omkostningssatser ved handel med danske obligationer (via rådgiver)

Kurtage (til og med kr. 3.000.000)	0,15% (min. kr. 175, maks kr. 3.000)
Kurtage (over kr. 3.000.000)	0,10%
Beholdningsændring	kr. 12,00
Beholdningsændringstillæg	kr. 8,50 pr. million kroner nom. handlet
Beholdningsændringsmeddelelse	kr. 13,50 (kan fravælges)
Fondskodeadministration, pr. år	kr. 26,25 (inkl. moms) pr. fondskode
<hr/>	
Kurtagesatsen ved handel i net- og mobilbank er 0,10% (min. kr. 25)	

## Forudsætninger for beregningseksempel

Nominelt beløb	1.000.000
Kurs på købstidspunktet	98,02
Investeret beløb	kr. 980.200,00
Ejeperiode inden salg	5 år
Obligationens pålydende rente	1,00% p.a.
Beholdningsændringsmeddelelse	Fravalgt



## Beregningseksempel

Her kan du se de samlede omkostninger ved at handle som vist ovenfor. Beregningen tager udgangspunkt i to scenarier for udviklingen i obligationens kurs, hvor den henholdsvis er steget eller faldet med 2% på salgstidspunktet.

	Falder 2%	Stiger 2%
Kurs på salgstidspunktet	96,06	99,98
<hr/>		
<b>Omkostninger</b>		
- Kurtage ved køb	kr. 1.470,30	kr. 1.470,30
- Beholdningsændring ved køb	kr. 12,00	kr. 12,00
- Beholdningsændringstillæg ved køb	kr. 8,50	kr. 8,50
- Kurtage ved salg	kr. 1.440,89	kr. 1.499,71
- Beholdningsændring ved salg	kr. 12,00	kr. 12,00
- Beholdningsændringstillæg ved salg	kr. 8,50	kr. 8,50
Engangsomkostninger, i alt	kr. 2.952,19	kr. 3.011,01
<hr/>		
- Fondskodeadministration, pr. år	kr. 26,25	kr. 26,25
Løbende omkostninger pr. år	kr. 26,25	kr. 26,25
<hr/>		
Samlede omkostninger over 5 år	kr. 3.083,44	kr. 3.142,26
<hr/>		
Årlige omkostninger i procent af det initialt investerede beløb	0,06%	0,06%

- Beregningseksemplerne er standardiserede og de reelle omkostninger kan variere fra det i eksemplerne angivne

# Omkostninger forbundet med handel med udenlandske obligationer (via rådgiver)

Hvilke omkostninger er der, når du handler med udenlandske obligationer? Få svaret her – med udgangspunkt i et eksempel på køb og fremtidigt salg af en udenlandsk erhvervsobligation med fem års ejeperiode.

## Omkostningssatser ved handel med udenlandske obligationer (via rådgiver)

Kurtage	0,25% (min. kr. 500)
Depotgebyr (op til kr. 500.000)	0,375% (min. kr. 250)
Depotgebyr (over kr. 500.000)	0,250%
Udbetaling af rente	kr. 37,50 pr. udbetaling

Depotgebyret beregnes ud fra summen af kursværdien på alle udenlandske værdipapirer.

I eksemplet nedenfor forudsættes det, at der kun ejes det ene værdipapir.

Depotgebyret afhænger af landet for udsteder. Se flere priser på [www.jyskebank.dk/produkter/priser](http://www.jyskebank.dk/produkter/priser)

Kurtagesatsen ved handel i net- og mobilbank er 0,2% (min. kr. 300)

## Forudsætninger for beregningseksempel

Nominelt beløb	100.000,00
Kurs på købstidspunktet	98,90
Investeret beløb	EUR 98.900,00
Ejeperiode inden salg	5 år
Valutakurs EUR/DKK	745,00
Obligationens pålydende rente	1,00% p.a.
Udbetaling af rente	4 gange årligt

Det forudsættes at valutakursen er fast over hele ejeperioden



## Beregningseksempel

Her kan du se de samlede omkostninger ved at handle som vist ovenfor. Beregningen tager udgangspunkt i to scenarier for udviklingen i obligationens kurs, hvor den henholdsvis er steget eller faldet med 2% på salgstidspunktet.

	Scenarie 1	Scenarie 2
Kurs på salgstidspunktet	96,92	100,88
Gennemsnitlig kurs gennem ejeperioden	97,91	99,89
<b>Omkostninger</b>		
- Kurtage ved køb	kr. 1.842,01	kr. 1.842,01
- Kurtage ved salg	kr. 1.805,17	kr. 1.878,85
Engangsomkostninger, i alt	kr. 3.647,18	kr. 3.720,87
- Depotgebyr pr. år	kr. 2.448,59	kr. 2.485,43
- Udbetaling af rente, pr. år	kr. 150,00	kr. 150,00
Løbende omkostninger pr. år	kr. 2.598,59	kr. 2.635,43
Samlede omkostninger over 5 år	kr. 16.640,15	kr. 16.898,03
Årlige omkostninger i procent af det oprindeligt investerede beløb	0,45%	0,46%

- Beregningseksemplerne er standardiserede og de reelle omkostninger kan variere fra det i eksemplerne angivne