

Omkostninger forbundet med renteswaps

Hvilke omkostninger er der, når du indgår en aftale om en renteswap? Få svaret her – med udgangspunkt i et eksempel på en renteswap, hvor du betaler fast rente og modtager variabel rente.

Omkostningssatser ved renteswaps

| | |
|----------|---------------------------|
| Marginal | 0,3 % p.a. af hovedstolen |
|----------|---------------------------|

Jyske Bank beregner en marginal i swappen, og banken er berettiget til nutidsværdi af denne marginal - også ved lukning før tid. På baggrund af denne marginal vil swappens markedsværdi efter etablering være negativ.



Du kan læse mere om renteswaps i faktaarket "swaps, renter". Det finder du under handelsklasser på www.jyskebank.dk/investeringsinfo

Forudsætninger for beregningseksempel

| | |
|------------------------------------|---------------|
| Hovedstol | DKK 1.000.000 |
| Betaler fast rente - sats p.a. | 2,0000% |
| Modtager variabel rente - CIBOR 3M | -0,2900% |
| Løbetid | 10 år |
| Betalingsfrekvens | Kvartalsvis |
| Løbende afvikling | Nej |
| Markedsværdi ved indgåelse | DKK -26.400 |

Beregningseksempel

Her kan du se de årlige og samlede omkostninger ved at indgå en swapaftale som vist ovenfor. Omkostningerne betales løbende i forbindelse med betaling af ydelse på swappen.

Årlige omkostninger

| | |
|--------------------------------------|--------------|
| - Marginal, 0,3% p.a. af hovedstolen | DKK 3.000,00 |
|--------------------------------------|--------------|

| | |
|----------------------------|--------------|
| Årlige omkostninger, i alt | DKK 3.000,00 |
|----------------------------|--------------|

| | |
|--|-------|
| Årlige omkostninger i procent af hovedstol | 0,30% |
|--|-------|

Samlede omkostninger

| | |
|---|-----------|
| Samlede omkostninger i swappens løbetid | 30.000,00 |
|---|-----------|

- Handel med derivater forudsætter, at der indgås en rammeaftale eller anden aftale om sikkerhedsstillelse med Jyske Bank
- Beregningseksemplerne er standardiserede og de reelle omkostninger kan variere fra det i eksemplerne angivne