

Omkostninger og gebyrer

Formålet med dette dokument er at tydeliggøre de omkostninger, der er forbundet med handel med produktet nedenfor. Det er ikke markedsføringsmateriale. Disse oplysninger er lovpligtige for at hjælpe dig med at forstå produktets omkostninger og sammenligne det med andre produkter.

Navn: **Renteswaps**

Omkostninger

Ved handel med renteswaps kan Handelsbanken tage en marginal til dækning af kapitalomkostninger, risici, salgsmarginal og omkostninger, der opstår ved håndteringen af transaktionen. Marginalen er indregnet i den samlede pris og udgør forskellen mellem prisen til kunden og prisen på interbankmarkedet på tidspunktet for handel.

Variationen i marginalens størrelse afhænger af flere faktorer som, men ikke begrænset til, transaktionens størrelse, likviditet, kreditvurdering, markedsforhold, clearing- og afregningsgebyrer, platformsomkostninger, finansieringsomkostninger, markedsrisici, modpartsrisici, operative risici og serviceomkostninger.

Tabellen nedenfor viser de gennemsnitlige marginaler, udtrykt som procent pr. år, i perioden mellem marts 2020 og marts 2022. Transaktionerne er opdelt i fem forskellige løbetider.

Produktkategori	Løbetid				
	0-3 år	3-5 år	5-7 år	7-10 år	>10 år
Renteswap	0,003%	0,006%	0,017%	0,020%	0,058%

Bemærk at marginalerne i tabellen ovenfor er estimater baseret på historiske data og ikke en garanti for fremtidige priser. Marginalerne kan betragtes som et skøn over, hvad Handelsbankens nuværende marginaler er. Disse kan ændre sig over tid og kan derefter opdateres. Hver enkelt handel er unik og dens marginal bestemmes af flere faktorer som anført ovenfor.