

Omkostningseksempler for værdipapirhandel

Gældende fra marts 2024

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:

Administrationsomkostninger

- | | |
|-----------------------|--|
| - 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. |
| - Øvrige omkostninger | Udenlandske skatter eks. ved handel med aktier fra England og Italien |

Værdipapiriomkostninger

- | | |
|---|--|
| - Maksimale ind- og udtrædelsesomkostninger | Emissionstillæg og indløsningsfradrag ved handel i investeringsbeviser. |
| - Årlige handelsomkostninger | Kurtage, kursspread og evt. handelsrelaterede omkostninger. |
| - Løbende årlige omkostninger | Omkostninger i forbindelse med administration i en investeringsforening. |
| - heraf 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 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.
Administrationsomkostninger	0,26	130	0,16	309	0,15	719
Forventede Værdipapiromkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Anslåede omkostninger i alt	0,26	130	0,16	309	0,15	737
Udspecificerede omkostninger						
Administrationsomkostninger						
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
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,26	130	0,16	309	0,15	737
Forventede Værdipapiromkostninger						
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	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede Værdipapiromkostninger 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.
Administrationsomkostninger	0,26	130	0,16	309	0,15	737
Værdipapirkomkostninger	1,49	745	1,49	2.980	1,49	7.450
- heraf provision	0,40	200	0,40	800	0,40	2.000
Anslåede omkostninger i alt	1,75	950	1,65	3.289	1,64	8.187
Udspecificerede omkostninger						
Administrationsomkostninger						
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
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,26	130	0,16	309	0,15	737
Forventede Værdipapirkomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal ind- og udtrædelsesomk.	0,06	30	0,06	120	0,06	300
Årlige handelsomkostninger	0,04	20	0,04	80	0,04	200
Løbende årlige omkostninger	1,39	695	1,39	2.780	1,39	6.950
- heraf provision	0,40	200	0,40	800	0,40	2.000
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede værdipapirkomkostninger i alt	1,49	745	1,49	2.980	1,49	7.450
De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 1,65 % 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.
Administrationsomkostninger	0,73	366	0,73	1.464	0,73	3.660
Værdipapiriomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Anslåede omkostninger i alt	0,73	366	0,73	1.464	0,73	3.660
Udspecificerede omkostninger						
Administrationsomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal indtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,35	178	0,35	714	0,35	1.785
Depotomkostninger	0,38	188	0,38	750	0,38	1.875
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,73	366	0,73	1.464	0,73	3.660
Forventede Værdipapiriomkostninger						
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	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede Værdipapiriomkostninger i alt	0,00	-	0,00	-	0,00	-
De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 0,73 % 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.
Administrationsomkostninger	0,42	211	0,25	496	0,23	1.139
Værdipapiromkostninger	1,55	775	1,55	3.100	1,55	7.750
- heraf provision	0,45	225	0,45	900	0,45	2.250
Anslåede omkostninger i alt	1,97	986	1,80	3.596	1,78	8.889
Udspecificerede omkostninger						
Administrationsomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal indtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,28	143	0,21	428	0,21	1.071
Depotomkostninger	0,14	68	0,04	68	0,02	68
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,42	211	0,25	496	0,23	1.139
Forventede Værdipapiromkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal ind- og udtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årlige handelsomkostninger	0,05	25	0,05	100	0,05	250
Løbende årlige omkostninger	1,50	750	1,50	3.000	1,50	7.500
- heraf provision	0,45	225	0,45	900	0,45	2.250
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede værdipapiromkostninger i alt	1,55	775	1,55	3.100	1,37	7.750
De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 1,80 % 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						
Administrationsomkostninger	0,42	211	0,25	496	0,23	1.139
Værdipapiromkostninger	2,75	1.375	2,75	5.520	2,75	13.800
- heraf provision	0,75	375	0,75	1.500	0,75	3.750
Anslåede omkostninger i alt	3,17	1.586	3,00	6.016	2,98	14.939
Udspecificerede omkostninger						
Administrationsomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal indtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,28	143	0,21	428	0,21	1.071
Depotomkostninger	0,14	68	0,04	68	0,02	68
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,40	211	0,25	496	0,23	1.139
Forventede Værdipapiromkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal ind- og udtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årlige handelsomkostninger	0,01	5	0,01	20	0,01	50
Løbende årlige omkostninger	2,75	1.375	2,75	5.500	2,75	13.750
- heraf provision	0,75	375	0,75	1.500	0,75	3.750
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede værdipapiromkostninger i alt	2,76	1.380	2,76	5.520	2,76	13.800

De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 2,98 % 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.
Administrationsomkostninger	0,33	165	0,12	258	0,11	514
Værdipapirkomkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Anslåede omkostninger i alt	0,33	165	0,12	258	0,11	514
Udspecificerede omkostninger						
Administrationsomkostninger						
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
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,33	165	0,12	258	0,11	514
Forventede Værdipapirkomkostninger						
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	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede Værdipapirkomkostninger 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.
Administrationsomkostninger	0,26	130	0,15	315	0,14	744
Værdipapiriomkostninger	0,29	145	0,29	580	0,29	1.450
- heraf provision	0,05	25	0,05	100	0,05	250
Anslåede omkostninger i alt	0,55	275	0,44	895	0,43	2.194
Udspecificerede omkostninger						
Administrationsomkostninger						
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	0,12	23	0,00	23
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,26	130	0,15	315	0,14	744
Forventede Værdipapiriomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal ind- og udtrædelsesomk.	0,04	20	0,04	80	0,04	200
Årlige handelsomkostninger (0,01	5	0,01	20	0,01	50
Løbende årlige omkostninger	0,24	120	0,24	480	0,24	1.200
- heraf provision	0,05	25	0,05	100	0,05	250
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede værdipapiriomkostninger i alt	0,29	145	0,29	580	0,29	1.450
De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 0,44 % 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: DK0061539921 Vestas A/S

Holdeperiode: 7 år

Omkostningsoversigt (p.a.)	50.000		200.000		500.000	
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Administrationsomkostninger	0,09	44	0,05	109	0,05	237
Forventede Værdipapiromkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Anslåede omkostninger i alt	0,09	44	0,05	109	0,05	237
Udspecificerede omkostninger						
Administrationsomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal 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
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,09	44	0,05	109	0,05	237
Forventede Værdipapiromkostninger						
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	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede Værdipapiromkostninger 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.
Administrationsomkostninger	0,59	295	0,59	1.178	0,59	2.946
Værdipapiromkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Anslåede omkostninger i alt	0,59	295	0,59	1.178	0,59	2.946
Udspecificerede omkostninger						
Administrationsomkostninger						
Omkostningskategori	%	Kr.	%	Kr.	%	Kr.
Maksimal indtrædelsesomk.	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Handelsomkostninger	0,21	107	0,21	428	0,21	1.071
Depotomkostninger	0,38	188	0,38	750	0,38	1.875
Honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Øvrige omkostninger	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Administrationsomkostninger i alt	0,59	295	0,59	1.178	0,59	2.946
Forventede Værdipapiromkostninger						
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	-
- heraf provision	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Årligt resultatbetinget honorar	0,00	-	0,00	-	0,00	-
Forventede Værdipapiromkostninger i alt	0,00	-	0,00	-	0,00	-
De anslåede omkostninger vil i gennemsnit påvirke dit afkast negativt med 0,59 % 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.						