

Kostnader och avgifter

Innehållet i det här dokumentet är till för att tydliggöra vilka avgifter som är förknippade med att investera i nedan angivna produkter. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens kostnader och jämföra den med andra produkter.

Namn: **Fixed income – Obligationer och Derivat**

Avgifter

Vid handel med obligationer förekommer det att Handelsbanken tar marginal för att täcka bland annat kapitalkostnader, risker, försäljningsmarginal och kostnader som uppstår vid hanteringen av transaktioner. Marginalen är inräknad i totalpriset och utgör skillnaden mellan kundpris och interbankmarknadens pris vid affärstillfället.

Variationen i storleken på marginalen beror på flera faktorer såsom, men inte begränsat till, storlek på transaktionen, likviditet, marknadsförhållanden, clearing- och avvecklingsavgifter, plattformskostnader, finansieringskostnader, marknadsrisker, motpartsrisker, operativa risker och servicekostnader.

Utöver detta kan det förekomma courtage vid handel i privatmarknaden enligt bankens gängse prislista.

Nedan visas de genomsnittliga marginaler, angivet som en procentsats av nominellt belopp, som har tagits ut under perioden 2020-10-01 till 2021-09-30. Transaktionerna har delats upp i sex produktkategorier och fyra olika löptider. Derivatet har delats upp i två produktkategorier och tre olika löptider.

Produktkategori – obligationer	Löptider			
	0 < 3 år	3 < 7 år	7 < 10 år	>=10 år
Certifikat	0,00030%	-	-	-
Kreditobligationer	0,00480%	0,01082%	0,01117%	0,00321%
Realobligationer	0,00000%	0,00058%	0,00090%	0,00194%
Bostadsobligationer	0,00039%	0,00050%	0,00034%	0,00000%
Statsskuldväxlar	0,00000%	-	-	-
Statsobligationer	0,00048%	0,00000%	0,00200%	0,00000%

Produktkategori – derivat	Löptider		
	2 år	5 år	10 år
Bostadsterminer	0,00000%	0,00000%	-
Statsterminer	0,00000%	0,00574%	0,00000%

Observera att marginalerna i tabellerna ovan är estimerade baserade på historiskt data och att de inte utgör någon garanti för kommande priser. Marginalerna kan betraktas som en uppskattning av Handelsbankens nuvarande marginaler. Dessa kan komma att ändras över tid och kan då uppdateras. Varje enskild affär är unik och dess marginal beror på flera faktorer enligt beskrivningen ovan.

Exempel

Här visas ett konkret exempel på hur kostnader och avgifter över tid kan påverka värdet av en investering om 100 000 SEK i en kreditobligation i privatmarknaden med en löptid på fem år, med en marginal om 0,01117% och med courtage om 0,45%, enligt bankens prislista.

För att tydligare visa hur avgifterna påverkar värdet på placeringen utgår exemplet från att det inte sker någon värdeförändring på själva placeringen under tidsperioden, eftersom värdeförändring varierar mellan tidsperioder och olika produkter. I exemplet ackumuleras avgifterna över åren. Beloppen visas i SEK.

Tidsperiod	Årlig avkastning före avgifter	Bruttoavkastning	Avgifter	Avkastning efter avgifter
1 år	0%	0	461	-461
3 år	0%	0	461	-461
5 år	0%	0	461	-461