

Kulut ja veloitukset

Dokumentti ei ole markkinointimateriaalia, vaan sen tavoitteena on selventää kulut, jotka liittyvät sijoituksiin kyseisen tuotteen osalta. Tiedot ovat lain mukaan annettava sijoittajalle. Dokumentin tavoitteena on parantaa tuotteiden välistä vertailtavuutta.

Nimi: **Koronvaihtosopimus (Korkoswap)**

Veloitukset

Tämän instrumentin kaupankäynnin yhteydessä Handelsbanken voi veloittaa marginaalin kattaakseen mahdolliset pääomakulut, riskit, ja muut kulut jotka voivat syntyä tapahtuman yhteydessä. Marginaali sisältyy kokonaishintaan ja näyttää asiakkaan hinnan ja pankkien välisen markkinan (Interbank) hinnan erotuksen kaupantekohetkellä.

Marginaalin suuruus voi vaihdella muun muassa johtuen seuraavista tekijöistä; tapahtuman koko, likviditeetti, markkinaolosuhteet, clearing- ja selvityskulut, järjestelmäkulut, rahoituskulut, vastapuoliriski, operatiiviset riskit ja palvelukulut .

Taulukossa näytetään tammikuun ja marraskuun 2017 välillä veloitetut keskimarginaalit prosentteina nimellisarvosta. Tapahtumat on jaettu neljään eri maturiteettiryhmään.

Tuotekategoria	Maturiteetti			
	0-3 vuotta	3-5 vuotta	5-7 vuotta	7-10 vuotta
Koronvaihtosopimus	0,03%	0,09%	0,08%	0,11%

Huomaa että taulukon marginaalit ovat arvioita, jotka perustuvat historialliseen dataan, eikä näin ollen voida nähdä takuuna tuleville hinnoille. Marginaalit voidaan nähdä arvioina Handelsbankenin nykyisistä marginaaleista. Nämä voivat vaihdella ajan myötä ja niitä voidaan päivittää. Jokainen tapahtuma on yksilöllinen ja kaupan marginaali perustuu moneen eri tekijään.