

YLEISTÄ KULUISTA JA KUSTANNUKSISTA OTC-JOHDANNAISISSA

Johdannaissopimuksen toteuttamiseen liittyvät kokonaiskustannukset ja -maksut riippuvat transaktiokohtaisista ominaisuuksista ja yksityiskohdista. On kuitenkin olemassa useita yleisiä piirteitä, joilla on tyypillisesti samansuuntainen vaikutus kustannuksiin – esimerkiksi tällaisesta on vakuussopimus (ISDA CSA) olemassa oleminen tai puuttuminen.

Jotkut näistä ominaisuuksista ovat tavallisia johdannaistuotteissa, ja niiden tyypillinen vaikutus kustannuksiin ja maksuihin on esitetty alla. Muut ominaisuudet ja niiden tyypilliset vaikutukset kustannuksiin ja maksuihin ovat spesifisiä tietyille johdannaistuotteelle - esimerkiksi koronvaihtosopimuksen maturiteetti - ja ne on esitetty yksittäisissä tuoteselosteissa.

Master Netting Agreement: nettoutussopimuksen (ISDA tai vastaava) olemassaolo voi vaikuttaa kustannuksiin ja maksuihin transaktiossa. Yleensä nettoutuksen vaikutukset tekevät kustannuksista ja maksuista pienempiä.

Vakuussopimus: vakuussopimuksen olemassaolo (CSA tai vastaava) ja tällaisen sopimuksen yksityiskohdat voivat vaikuttaa kustannuksiin. Yleensä vakuussopimukset tekevät kustannuksista pienempiä. Yksityiskohdat, kuten sopimuksessa määritelty "Kynnysarvo eli Threshold" ja "Vakuuden siirron minimi määrä eli Minimum Transfer Amount", vähentävät transaktion kustannuksia sitä enemmän, mitä alempia nämä arvot ovat. Myös mitä useammin vakuuksia vaihdetaan, sitä alhaisemmat kustannukset tyypillisesti ovat. Lisäksi hyväksyttävien vakuuksien laatu voi vaikuttaa kustannuksiin sekä positiivisesti että negatiivisesti transaktion luonteesta riippuen.

Vastapuolen luottoriski: Pankin näkemys johdannaissopimuksen vastapuolen luottoluokituksesta vaikuttaa kustannuksiin ja kuluihin. Yleensä korkeampi luottokelpoisuus liittyy alhaisempiin kustannuksiin.

Pääomamarkkinat: pankkirahoituksen markkinahinta voi vaikuttaa kustannuksiin ja maksuihin. Korkeammat rahoituskustannukset voivat vaikuttaa kustannuksiin ja maksuihin sekä positiivisesti että negatiivisesti johdannaissopimuksen luonteesta riippuen.

Regulaatio: sääntelyn muutokset voivat vaikuttaa kustannuksiin ja maksuihin.

Joukkovelkakirjat

Valtion joukkovelkakirjat - Pohjoismaat

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Tuotekuvaus

Pohjoismaisessa valuutassa liikkeeseen laskettu (DKK, SEK ja NOK), valtion liikkeeseenlaskema joukkovelkakirja jonka asiakas voi joko ostaa tai myydä.

Liiketoimeen liittyvät kulut

Kun käyt kauppaa Danske Bankin kanssa, kaupankäynnin kulut voivat koostua sekä rahoitusvälineeseen että sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista. Tämän rahoitusvälineen osalta kulut voivat koostua seuraavista eristä:
- Marginaali

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuuttaparista, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksenne kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	DKK	N/A

Rahoitus instrumentti:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0 - 670	0 - 0,05%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki tuotteeseen liittyvät kulut:	0 - 670	0 - 0,05%

Sijoituspalvelun antamiseen sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0
Kaikki kulut:	0 - 670	0 - 0,05%

Joukkovelkakirjalainat

Katettu joukkolaina - Pohjoismaiset valuutat

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Tuotekuvaus

Kiinnitysluottopankkitoimintaa harjoittavan instituution pohjoismaisessa valuutassa (DKK, NOK tai SEK) liikkeeseenlaskema katettu joukkovelkakirjalaina, jonka asiakas voi ostaa tai myydä.

Liiketoimeen liittyvät kulut

Kun käyt kauppaa Danske Bankin kanssa, kaupankäynnin kulut voivat koostua sekä rahoitusvälineeseen että sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista. Tämän rahoitusvälineen osalta kulut voivat koostua seuraavista eristä:

- Marginaali

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuuttaparista, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksen kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	DKK	N/A

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0 - 670	0 - 0.05%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	0 - 670	0 - 0.05%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0
Kaikki kulut:	0 - 670	0 - 0.05%

Joukkovelkakirjat

Valtion joukkovelkakirjat - EUR, USD ja JPY

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Tuotekuvaus

Valtion liikkeeseenlaskema joukkovelkakirja, joka on liikkeeseenlaskettu EUR, USD tai JPY valuutassa, ja jonka asiakas voi joko ostaa tai myydä

Liiketoimeen liittyvät kulut

Kun käyt kauppaa Danske Bankin kanssa, kaupankäynnin kulut voivat koostua sekä rahoitusvälineeseen että sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista. Tämän rahoitusvälineen osalta kulut voivat koostua seuraavista eristä:

- Marginaali

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuuttaparista, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksen kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	EUR	N/A

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0 - 2,000	0 - 0,02%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	0 - 2,000	0 - 0,02%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0

Kaikki kulut:	0 - 2,000	0 - 0,02%
----------------------	------------------	------------------

Joukkovelkakirjat

Valtion joukkovelkakirjat - muut

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Tuotekuvaus

Valtion liikkeeseenlaskema joukkovelkakirja, joka on liikkeeseenlaskettu muussa kuin EUR, USD, JPY tai pohjoismaisessa (SEK, NOK, DKK) valuutassa, ja jonka asiakas voi joko ostaa tai myydä

Liiketoimeen liittyvät kulut

Kun käyt kauppaa Danske Bankin kanssa, kaupankäynnin kulut voivat koostua sekä rahoitusvälineeseen että sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista. Tämän rahoitusvälineen osalta kulut voivat koostua seuraavista eristä:

- Marginaali

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuuttaparista, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksen kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	GBP	N/A

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0 - 2,260	0 - 0,02%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	0 - 2,260	0 - 0,02%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0
Kaikki kulut:	0 - 2,260	0 - 0,02%

Joukkovelkakirjalainat

Yrityslainat - Pohjoismaiset valuutat

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Tuotekuvaus

Yrityksen tai rahoitusinstituution pohjoismaisessa valuutassa (DKK, SEK tai NOK) liikkeeseenlaskema joukkovelkakirjalaina, jonka asiakas voi ostaa tai myydä.

Liiketoimeen liittyvät kulut

Kun käyt kauppaa Danske Bankin kanssa, kaupankäynnin kulut voivat koostua sekä rahoitusvälineeseen että sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista. Tämän rahoitusvälineen osalta kulut voivat koostua seuraavista eristä:

- Marginaali

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuuttaparista, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksenne kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	DKK	N/A

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0 - 1,340	0 - 0.014%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	0 - 1,340	0 - 0.014%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0
Kaikki kulut:	0 - 1,340	0 - 0.014%

Joukkovelkakirjalainat

Yrityslainat - Päävaluutat

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Tuotekuvaus

Yrityksen tai rahoitusinstituution liikkeeseenlaskema esimerkiksi EUR, USD tai JPY -määräinen joukkovelkakirjalaina, jonka asiakas voi ostaa tai myydä.

Liiketoimeen liittyvät kulut

Kun käyt kauppaa Danske Bankin kanssa, kaupankäynnin kulut voivat koostua sekä rahoitusvälineeseen että sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista. Tämän rahoitusvälineen osalta kulut voivat koostua seuraavista eristä:

- Marginaali

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuuttaparista, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksen kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valutta	Maturiteetti
10,000,000	EUR	N/A

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0 - 10,000	0 - 0.010%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	0 - 10,000	0 - 0.010%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0
Kaikki kulut:	0 - 10,000	0 - 0.010%

Joukkovelkakirjalainat

Katettu joukkolaina - Päävaluutat

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Tuotekuvaus

Kiinnitysluottopankkitoimintaa harjoittavan instituution päävaluutassa (esimerkiksi EUR, USD tai JPY) liikkeeseenlaskema katettu joukkovelkakirjalaina, jonka asiakas voi ostaa tai myydä.

Liiketoimeen liittyvät kulut

Kun käyt kauppaa Danske Bankin kanssa, kaupankäynnin kulut voivat koostua sekä rahoitusvälineeseen että sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista. Tämän rahoitusvälineen osalta kulut voivat koostua seuraavista eristä:

- Marginaali

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuuttaparista, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksenne kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	EUR	N/A

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0-5,000	0 - 0.05%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	0-5,000	0 - 0.05%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0
Kaikki kulut:	0-5,000	0 - 0.05%

Johdannaiset

Pörssivälitteiset johdannaiset

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Rahoitusvälineen kuvaus

Pörssivälitteinen johdannainen tiettyyn kohde-etuuteen Pohjoismaisissa valuutoissa (SEK, NOK ja DKK) noteerattuna, jonka asiakas joko ostaa tai myy. Sekä Dansken selvittämänä (cleared) että kolmannen osapuolen selvittämänä (give-up).

Liiketoimeen liittyvät kulut

Kun käyt kaupppaa Danske Bankin kanssa, kaupankäynnin kulut voivat koostua sekä rahoitusvälineeseen että sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista. Tämän rahoitusvälineen osalta kulut voivat koostua seuraavista eristä:

Marginaali, kaupankäynti- ja selvityspalkkio, pörssikulu

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuuttaparista, Danske Bankin luotonantopoliitikasta, yrityksen kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valutta	Maturiteetti
10,000,000	SEK	100 contracts - 10 year SEK Bond Future

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0 - 502	0 - 0.05%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	0 - 502	0 - 0.05%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0
Kaikki kulut:	0 - 502	0 - 0.05%

Johdannaiset

Pörssivälitteiset johdannaiset

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Rahoitusvälineen kuvaus

Pörssivälitteinen johdannainen tiettyyn kohde-etuuteen päävaluuttoissa noteerattuna EUR, USD, JPY yms.), jonka asiakkaan joko ostaa tai myy. Sekä Danskens selvittämänä (cleared) että kolmannen osapuolen selvittämänä (give-up).

Liiketoimeen liittyvät kulut

Kun käyt kaupppaa Danske Bankin kanssa, kaupankäynnin kulut voivat koostua sekä rahoitusvälineeseen että sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista. Tämän rahoitusvälineen osalta kulut voivat koostua seuraavista eristä:

Marginaali, kaupankäynti- ja selvityspalkkio, pörssikulu

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuuttaparista, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksen kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valutta	Maturiteetti
10,000,000	EUR	1,000 contracts - 10 year EUR Bund Future

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0 - 2,000	0.00 - 0.02%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	0 - 2,000	0.00 - 0.02%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0
Kaikki kulut:	0 - 2,000	0.00 - 0.02%

Korkojohdannaiset

Koronvaihtosopimus

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Rahoitusvälineen kuvaus

Tämän tuotteen tavoitteena on vaihtaa kiinteät korkomaksut säännöllisesti vaihtuvakorkoisiksi tai päinvastoin alkamispäivästä päättymispäivään saakka. Voit sopia, että (i) saat vaihtuvaan korkokantaan liittyvät rahavirrat korvaukseksi määräaikaisesta kiinteämääräisestä maksusta tai että (ii) saat kiinteän korkokannan korvaukseksi vaihtuvaan korkokantaan perustuvasta maksusta.

Liiketoimeen liittyvät kulut

Koronvaihtosopimuksen kulut ovat riippuvaisia transaktion yksityiskohdista:

- Maturiteetti: Juoksuajan pidentyessä koronvaihtosopimuksen kulut kasvavat.
- Transaktion valuutta: Koronvaihtosopimuksen kulut ovat yleisesti riippuvaisia transaktiovaluutan koron volatiiliteetista.
- Transaktion suunta: Koronvaihtosopimuksen kulut ovat riippuvaisia transaktion suunnasta eli kumpi vastapuolista maksaa tai vastaanottaa kiinteätä korkoa. Yleisesti, kiinteätä korkoa maksavan osapuolen kulut ovat alhaisempia kuin kiinteätä korkoa vastaanottavan osapuolen.

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuutasta, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksenne kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	EUR	10 vuotta

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0 - 350,000	0 - 3.5%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	0 - 350,000	0 - 3.5%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0

Kaikki kulut:	0 - 350,000	0 - 3.5%
----------------------	--------------------	-----------------

Korkojohdannaiset

Swaptio

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Rahoitusvälineen kuvaus

Tämän tuotteen tavoitteena on joko

1. saada oikeus (jos ostat tuotteen ja maksat preemion) tehdä koronvaihtosopimus kohde-etuuden/vastuun suojaamiseksi vaihtamalla kiinteät korkomaksut säännöllisesti vaihtuvakorkoisiksi (tai päinvastoin) alkamispäivästä päättymispäivään asti.
2. sitoutua (jos myyt tuotteen ja saat preemion) koronvaihtosopimukseen kohde-etuutta/vastuuta koskevien korkomaksujen vaihtamiseksi säännöllisesti vaihtamalla kiinteät korkomaksut vaihtuvakorkoisiksi (tai päinvastoin) alkamispäivästä päättymispäivään asti.

Liiketoimeen liittyvät kulut

Swaption kulut ovat riippuvaisia transaktion yksityiskohdista:

- Maturiteetti: Juoksuajan pidentyessä swaption kulut kasvavat.
- Toteutuspäivä(t): Swaption kulut ovat riippuvaisia toteutuspäivän ajankohdasta. Yleisesti kulut nousevat ajan funktiona toteutuspäivän/-päivien maturiteetin pidentyessä.
- Transaktion valuutta: Swaption kulut ovat yleisesti riippuvaisia transaktiovaluutan koron volatiliiteetista.
- Transaktion suunta: Koronvaihtosopimuksen kulut ovat riippuvaisia transaktion suunnasta eli kumpi vastapuolista maksaa tai vastaanottaa kiinteätä korkoa. Yleisesti, kiinteätä korkoa maksavan osapuolen kulut ovat alhaisempia kuin kiinteätä korkoa vastaanottavan osapuolen.
- Ostettu/myyty swaptio: Kulut riippuvat siitä onko swaptio ostettu vai myyty ja lisäksi siitä, onko option preemio maksettu/saatu ennakoon vai jaksotettuna. Ostetun option kulut ovat suurempia jaksotettuna kuin ennakoon maksettuna.
- Käteis/-fyysinen toteutus: Swaption kulut ovat yleisesti alhaisempia toteutuksen tapahtuessa käteisellä verrattuna fyysiseen toteutukseen, jossa swap astuu voimaan. Lisäksi kuluihin vaikuttaa allaolevan koronvaihtosopimuksen suunta sekä onko swaptio ostettu vai myyty.

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuutasta, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksenne kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkksummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	EUR	1Y10Y

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0 - 180,000	0 - 1.8%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	0 - 180,000	0 - 1.8%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0

Kaikki kulut:	0 - 180,000	0 - 1.8%
----------------------	--------------------	-----------------

Korkojohdannaiset

Korkokatto

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Rahoitusvälineen kuvaus

Tämän tuotteen tavoitteena on saada oikeus (jos ostat tuotteen ja maksat preemion) vastaanottaa tai sitoutua (jos myyt tuotteen ja saat preemion) maksamaan vaihtuvan koron ja sopimustason (strike) välinen ero, jos tietyn korontarkistuspäivän vaihtuva korkoindeksi on sopimuskorkoa ylempi.

Liiketoimeen liittyvät kulut

Liiketoimeen liittyvien kulujen suuruuteen vaikuttaa korkokattosopimuksen yksityiskohdat. Alla on lista tärkeimmistä kulujen muodotumiseen vaikuttavista tekijöistä:

- Maturiteetti: korkokaton kulu kasvaa yleensä sopimuksen pituuden kasvaessa.
- Valuutta: korkokaton kulu kasvaa yleensä alla olevan valuutan korkovolatiliteetin kasvaessa.
- Ostettu/myyty: korkokaton preemio riippuu siitä, onko korkokatto ostettu/myyty ja onko option preemio maksettu kertaluonteisesti sopimuksen alussa, vai jaksotettuna sopimusajalle. Ostetun option preemio on yleensä suurempi sopimusajalle jaksotettuna verrattuna kertaluonteisesti maksettuaun.
- Sopimustaso (strike): sopimustason vaikutus korkokaton kuluun riippuu siitä, onko korkokatto ostettu/myyty ja onko optio maksettu kertaluonteisesti vai jaksotettuna. Yleisesti ottaen korkokaton preemio on sitä suurempi, mitä alempi sopimustaso (strike) on.

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuutasta, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksenne kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	EUR	10 vuotta

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluonteiset veloitukset:	0 - 200,000	0 - 2%
Jatkuvaluonteiset veloitukset:	0	0
Kaikki transaktioon liittyvät kulut	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	0 - 200,000	0 - 2%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluonteiset kulut	0	0
Jatkuvaluonteiset kulut:	0	0
Kaikki transaktioon liittyvät kulut	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0
Kaikki kulut:	0 - 200,000	0 - 2%

Korkojohdannaiset

Korkolattia

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Rahoitusvälineen kuvaus

Tämän tuotteen tavoitteena on saada oikeus [jos ostat tuotteen ja maksat preemion] vastaanottaa tai sitoutua [jos myyt tuotteen ja saat preemion] maksamaan vaihtuvan koron ja sopimustason (strike) välinen ero, jos tietyn korontarkistuspäivän vaihtuva korkoindeksi on sopimuskorkoa alempi.

Liiketoimeen liittyvät kulut

Liiketoimeen liittyvien kulujen suuruuteen vaikuttaa korkolattiasopimuksen yksityiskohdat. Alla on lista tärkeimmistä kulujen muodotumiseen vaikuttavista tekijöistä:

- Maturiteetti: korkolattian preemio kasvaa yleensä sopimuksen pituuden kasvaessa.

-Valuutta: korkolattian preemio kasvaa yleensä alla olevan valuutan korkovolatiliteetin kasvaessa.

-Ostettu/myyty: korkolattian preemio riippuu siitä, onko korkolattia ostettu/myyty ja onko option preemio maksettu kertaluonteisesti sopimuksen alussa, vai jaksotettuna sopimusajalle. Ostetun option preemio on yleensä suurempi juoksuajalle jaksotettuna verrattuna kertaluonteisesti maksettuun.

- Sopimustaso (strike): sopimustason vaikutus korkolattian kuluun riippuu siitä, onko korkolattia ostettu/myyty ja onko optio maksettu kertaluonteisesti vai jaksotettuna. Yleisesti ottaen preemio on sitä suurempi, mitä alempi korkolattian sopimustaso (strike) on.

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuutasta, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksenne kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	EUR	10 vuotta

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä(EUR)	Prosentti
Kertaluonteiset veloitukset:	0 - 200,000	0 - 2%
Jatkuvaluonteiset veloitukset:	0	0
Kaikki transaktioon liittyvät kulut	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	0 - 200,000	0 - 2%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluonteiset kulut	0	0
Jatkuvaluonteiset kulut:	0	0
Kaikki transaktioon liittyvät kulut	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0
Kaikki kulut:	0 - 200,000	0 - 2%

Korkojohdannaiset

Korkoputki tai -käytävä (Interest rate collar)

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Rahoitusvälineen kuvaus

Tuotteen tavoitteena on joko;

1. saada oikeus hyvitykseen (ostettu korkoputki) korkojen noustessa korkeamman toteutustason omaavan option toteutustason päälle ja sitoutua maksamaan hyvitystä korkotason laskiessa alemman toteutustason omaavan option toteutustason alapuolelle
Tai;
2. sitoutua maksamaan (myyty korkoputki) markkinakoron ja ylemmän toteutustason omaavan option korkotasojen erotus korkojen noustessa toteutustason päälle ja saada korkohyvitystä markkinakorkojen laskiessa alemman toteutustason omaavan korkooption toteutustason alapuolelle.

Liiketoimeen liittyvät kulut

Kun käyt kaupaa Danske Bankin kanssa, kaupankäynnin kulut voivat koostua sekä rahoitusvälineeseen että sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Tämän rahoitusvälineen osalta kulut voivat koostua mm. seuraavista eristä:

- Maturiteetti: Korkoputken hinta ja kulut yleensä nousevat maturiteetin pidentyessä.
- Transaktion valuutta: Korkoputken hinta ja kulut yleensä nousevat alla olevan valuutan volatiliiteetin noustessa.
- Transaktion suunta: Korkoputken hinta ja kulut voivat vaihdella sen mukaan, onko asiakas ostanut vai myynyt rakenteen ja maksetaanko mahdollinen nettopremio kerralla vai juoksevana. Ostetuilla optioilla kulut ovat yleensä korkeammat, mikäli premio maksetaan juoksevana.
- Toteutustaso (strike): Korkoputken hinta ja kulut voivat vaihdella

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuutasta, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksenne kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	EUR	10 vuotta

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0 - 200,000	0 - 2%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	0 - 200,000	0 - 2%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0
Kaikki kulut:	0 - 200,000	0 - 2%

Korkojohdannaiset

Koron- ja valuutanvaihtosopimus (Crosscurrency swap)

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Rahoitusvälineen kuvaus

Tämän tuotteen tavoitteena on vaihtaa yhtenä valuuttana ilmoitetun nimellissumman kiinteä- tai vaihtuvakorkoiset maksut ja mahdolliset takaisinmaksut säännöllisesti toisena valuuttana ilmoitetun nimellissumman kiinteä- tai vaihtuvakorkoisiin maksuihin ja mahdollisiin takaisinmaksuihin alkamispäivästä päättymispäivään saakka.

Liiketoimeen liittyvät kulut

Koron- ja valuutanvaihtosopimuksen kulut riippuvat kaupan yksityiskohdista. Alla on eritelty hinnoittelun kannalta merkittävimmät tekijät:

-Maturiteetti: Koron- ja valuutanvaihtosopimuksen kulut kasvavat yleensä maturiteetin pidentyessä.

-Kaupan valuutta: Koron- ja valuutanvaihtosopimuksen kulut nousevat yleensä alla olevan valuutan volatiliiteetin noustessa.

-Kaupan suunta: Koron- ja valuutanvaihtosopimuksen kulut riippuvat kaupan suunnasta, eli siitä, mitä valuuttaa asiakas ostaa ja mitä myy, sekä valuuttojen spot-hinnan ja forward-hintojen muutoksista.

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuuttaparista, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksen kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	EUR/USD	7 vuotta

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0 - 1,000,000	0 - 10%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	0 - 1,000,000	0 - 10%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0

Kaikki kulut:	0 - 1,000,000	0 - 10%
----------------------	----------------------	----------------

Korkojohdannaiset

Kynnys swap (Barrier Swap)

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Rahoitusvälineen kuvaus

Tämän tuotteen tavoitteena on suojautua sijoituskohteen korkoriskiltä vaihtamalla vaihtuvakorkoiset korkomaksut säännöllisesti kiinteäkorkoisiksi alkamispäivästä päättymispäivään saakka. Tuote tarjoaa tavanomaista alhaisemman kiinteän koron, sillä se tarjoaa suojaa vain lyhyiden korkojen kohtuullista nousua vastaan.

Liiketoimeen liittyvät kulut

Kynnys swapiin liittyvät kulut riippuvat tietyistä sopimuksen yksityiskohdista. Alla kuvaus tärkeimmistä kustannuksiin vaikuttavista tekijöistä.

- Maturiteetti: Kynnys swapin kulut kasvavat yleensä maturiteetin pidentyessä.
- Transaktion valuutta: Kynnys swapin kulut nousevat yleensä alla olevan valuutan volatiliiteetin noustessa.
- Transaktion suunta: Kynnys swapin kulut ovat riippuvaisia transaktion suunnasta eli kumpi vastapuolista maksaa tai vastaanottaa kiinteää korkoa.

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuutasta, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksenne kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	EUR	10 vuotta

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	100 - 72,200	0.001% - 0.72%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	100 - 72,200	0.001% - 0.72%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0

Kaikki kulut:	100 - 72,200	0.001% - 0.72%
----------------------	---------------------	-----------------------

Korkojohdannaiset

Purkuoikeudellinen koronvaihtosopimus

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Rahoitusvälineen kuvaus

Tämän tuotteen tavoitteena on suojautua sijoituskohteen korkoriskiltä vaihtamalla vaihtuvakorkoiset korkomaksut säännöllisesti kiinteäkorkoisiksi alkamispäivästä päättymispäivään saakka. Tuote tarjoaa tavanomaista alemman kiinteän koron, koska se tarjoaa mahdollista suojausta vain purkuoikeus-päivään saakka.

Liiketoimeen liittyvät kulut

Purkuoikeudellisen koronvaihtosopimuksen kulut ovat riippuvaisia transaktion yksityiskohdista:

- Maturiteetti: Juoksuajan pidentyessä purkuoikeudellisen koronvaihtosopimuksen kulut kasvavat.
- Toteutuspäivä(t): Purkuoikeudellisen koronvaihtosopimuksen kulut ovat riippuvaisia toteutuspäivän ajankohdasta. Yleisesti kulut nousevat ajan funktiona toteutuspäivän/-päivien maturiteetin pidentyessä.
- Transaktion valuutta: Purkuoikeudellisen koronvaihtosopimuksen kulut ovat yleisesti riippuvaisia transaktiovaluutan koron volatiliiteetista.
- Transaktion suunta: Purkuoikeudellisen koronvaihtosopimuksen kulut ovat riippuvaisia transaktion suunnasta eli kumpi vastapuolista maksaa tai vastaanottaa kiinteää korkoa. Yleisesti, kiinteää korkoa maksavan osapuolen kulut ovat alhaisemmat kuin kiinteää korkoa vastaanottavan osapuolen.

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuutasta, Danske Bankin luotonantopoliitikasta, yrityksenne kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	EUR	10 vuotta (5v toteutus)

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	150 - 251,000	0.002% - 2.51%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	150 - 251,000	0.002% - 2.51%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0

Kaikki kulut:	150 - 251,000	0.002% - 2.51%
----------------------	----------------------	-----------------------

Korkojohdannaiset

Jatko-oikeudellinen koronvaihtosopimus

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Rahoitusvälineen kuvaus

Tämän tuotteen tavoitteena on suojautua sijoituskohteen korkoriskiltä vaihtamalla vaihtuvakorkoiset korkomaksut säännöllisesti kiinteäkorkoisiksi alkamispäivästä alkuperäiseen päättymispäivään saakka. Tuote tarjoaa tavanomaista koronvaihtosopimusta alemman kiinteän koron. Korvauksena tästä tuotteen kesto saattaa pidentyä alkuperäisestä päättymispäivästä potentiaaliseen päättymispäivään.

Liiketoimeen liittyvät kulut

Jatko-oikeudelliseen koronvaihtosopimukseen liittyvät kulut riippuvat tietyistä sopimuksen yksityiskohdista. Alla kuvaus tärkeimmistä kustannuksiin vaikuttavista tekijöistä.

- Maturiteetti: jatko-oikeudellisen koronvaihtosopimuksen kulut yleisesti ottaen kasvavat maturiteetin pidentessä.
- Erääntymispäivä(t): jatko-oikeudellisen koronvaihtosopimuksen kulut ovat yleisesti ottaen sitä korkeammat, mitä kauempana erääntymispäivä(t) on.
- Valuutta: jatko-oikeudellisen koronvaihtosopimuksen kulut riippuvat valuutasta. Paljon vaihdettavissa päävaluutoissa tehdyt sopimukset ovat kuluiltaan alempia kuin harvinaisempien ja vähemmän vaihdettavien valuutoiden sopimukset.
- Volatiliteetti: jatko-oikeudellisen koronvaihtosopimuksen kulut kasvavat korkomarkkinoiden volatiliteetin kasvaessa.
- Transaktion suunta: jatko-oikeudellisen koronvaihtosopimuksen kulut ovat riippuvaisia transaktion suunnasta eli kumpi vastapuolista maksaa tai vastaanottaa kiinteätä korkoa. Yleisesti, kiinteätä korkoa maksavan osapuolen kulut ovat alhaisempia kuin kiinteätä korkoa vastaanottavan osapuolen.

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuutasta, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksenne kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkisummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	EUR	10 vuotta (5v option erääntymiseen)

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	150 - 251,400	0.002% - 2.51%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	150 - 251,400	0.002% - 2.51%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0

Kaikki kulut:	150 - 251,400	0.002% - 2.51%
----------------------	----------------------	-----------------------

Korkojohdannaiset

Constant Maturity Swap (CMS)

Alla kuvaus rahoitusvälineeseen ja sijoituspalvelun antamiseen liittyvistä kuluista.

Rahoitusvälineen kuvaus

Tällä tuotteella vaihdetaan kahta vaihtuvakorkoista indeksiä säännöllisesti alkamispäivästä päättymispäivään saakka. Sitoudut joko (i) vastaanottamaan rahavirran, joka liittyy lyhyen juoksuajan indeksiin (esim. euribor 6 kk), korvauksena maksusta, joka liittyy pitkän juoksuajan indeksiin (CMS-korko, esim vuosittain tarkistettava 5 vuoden korko), tai (ii) vastaanottamaan rahavirran, joka liittyy pitkän juoksuajan indeksiin (CMS-korko), korvauksena maksusta, joka liittyy lyhyen juoksuajan indeksiin.

Liiketoimeen liittyvät kulut

CMS:ään liittyvät kulut riippuvat tietyistä sopimuksen yksityiskohdista. Alla kuvaus tärkeimmistä kustannuksiin vaikuttavista tekijöistä.

- Transaktion valuutta: Koronvaihtosopimuksen kulut ovat yleisesti riippuvaisia transaktiovaluutan koron volatiliiteetista.
- Transaktion suunta: Koronvaihtosopimuksen kulut ovat riippuvaisia transaktion suunnasta eli kumpi vastapuolista maksaa tai vastaanottaa kiinteätä korkoa. Yleisesti, kiinteätä korkoa maksavan osapuolen kulut ovat alhaisempia kuin kiinteätä korkoa vastaanottavan osapuolen.

Huomioitavaa

Kaikki tällä sivulla mainitut kulut ovat ainoastaan esimerkkejä kuluista, jotka liittyvät tähän kyseiseen rahoitusvälineeseen. Tapauskohtaisesti kulut saattavat poiketa esimerkikikuluista markkinaolosuhteista, maturiteetista, valuutasta, Danske Bankin luotonantopolitiikasta, yrityksen kaupantekovolyymista Danske Bankin kanssa, sekä muista yleisistä liiketoimintaolosuhteista riippuen. Teidän tulisi aina olla yhteydessä yhteyshenkilöönne Danske Bankissa, mikäli haluatte tapauskohtaisen selvityksen kaikista kuluista ja kustannuksista, jotka liittyvät tiettyyn liiketoimeen, jota suunnittelette.

Kuluesimerkki

Alla esimerkki kuluista, jotka on laskettu esimerkksummalle. Kulut näytetään prosentuaalisesti sekä euromääräisinä.

Määrä	Valuutta	Maturiteetti
10,000,000	EUR	10 vuotta

Rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	130 - 37,600	0.001% - 3.76%
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kaikki rahoitusvälineeseen liittyvät kulut:	130 - 37,600	0.001% - 3.76%

Sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:

	Määrä (EUR)	Prosentti
Kertaluontoiset veloitukset:	0	0
Jatkuvaluontoiset veloitukset:	0	0
Kaikki liiketoimeen liittyvät kulut:	0	0
Oheispalveluihin liittyvät veloitukset:	0	0
Satunnaiset kulut:	0	0
Kannustinpalkkiot:	0	0
Kaikki sijoituspalvelun antamiseen, sekä oheispalveluihin liittyvät kulut:	0	0

Kaikki kulut:	130 - 37,600	0.001% - 3.76%
----------------------	---------------------	-----------------------

Kuluoppaan vastuuvapauslauseke

Julkaisun on laatinut Danske Bank A/S:n LC&I -liiketoimintayksikkö. Danske Bank A/S:n valvonnasta vastaa Tanskan Finanssivalvonta (Finanstilsynet).

Julkaisua ei ole tarkoitettu sopimukseksi, eikä se yksinään välitä oikeuksia lukijalle. Julkaisua on luettava ja sen sisältöä on käsiteltävä osana yleistä asiakassuhdetta Danske Bank A/S:n kanssa.

Julkaisu on laadittu nykyisten ja mahdollisten tulevien asiakkaiden käyttöön Suomessa jossa heitä palvelevat LC&I:n yksiköt.

Julkaisua ei ole tarkoitettu rahoitusinstrumenttien tai sijoituspalveluiden osto- tai myyntitarjoukseksi, osto- tai myyntitarjousten hankkimiseksi tai kehotukseksi tehdä niitä koskevia sopimuksia. Julkaisussa olevat viittaukset rahoitusinstrumentteihin ja/tai yksittäisiin liikkeeseenlaskijoihin eivät ole osto- tai myyntisuosituksia, osto- tai myyntitarjouksia eivätkä osto- tai myyntitarjousten hankkimista liikkeeseenlaskijoiden rahoitusinstrumenteista.

Julkaisua ei ole tarkoitettu sijoitusneuvonnaksi, eikä sitä pidä käyttää ainoana perusteena sijoituspäätöstä tehtäessä tai sijoituspalvelua koskevaa sopimusta tehtäessä. Julkaisu ei sisällä kaikkia sijoituspäätöstä tehtäessä tarvittavia tietoja. Suosittelemme keskustelemaan sijoitusneuvojan kanssa aina ennen sijoituspäätöksen tai sijoituspalvelua koskevan sopimuksen tekemistä.

Julkaisu ei ole henkilökohtainen, vaan se perustuu perus- ja/tai keskimääräisiin kuluihin ja maksuihin sekä sijoittajan käyttäytymistä ja markkinaolosuhteita koskeviin arvioihin ja oletuksiin.

Julkaisun oikeellisuus on varmistettu kohtuullista huolellisuutta noudattaen ja samalla on huolehdittu siitä, ettei sen sisältö ole harhaanjohtavaa. Danske Bank ei vastaa sisällön tarkkuudesta tai täydellisyydestä, eikä ole vastuussa siitä mahdollisesti johtuvista tappioista.

On myös hyvä pitää mielessä, että Danske Bank toimii monilla eri aloilla tarjoten pankki-, sijoitus-, hallinnointi-, riskinhallinta- ja neuvontapalveluita institutionaalisille, ammattimaisille ja jälleenmyyjäasiakkaille. Vaikka Danske Bankin yhteydet ja toiminta voivat auttaa sitä tarjoamaan houkuttelevia mahdollisuuksia ja palveluita, nämä yhteydet ja toiminta luovat myös luonteensa vuoksi tiettyjä eturistiriitoja.

Julkaisun sisältö on tarkoitettu ainoastaan henkilökohtaiseen ei-kaupalliseen käyttöön.

Kaikki julkaisun sisältöön liittyvät oikeudet, mukaan lukien tekijänoikeudet, ja niiden hallinta kuuluvat Danske Bankille. Julkaisu voidaan ladata verkosta, tulostaa ja kopioida.

Copyright 2022 Danske Bank A/S. Kaikki oikeudet pidätetään.