



ERIK PENSER BANK

Allmänna villkor och avgifter per 2018-01-03

Räntor

Räntor anpassas med hänsyn till det allmänna ränteläget. In- och utlåningsräntan kapitaliseras kvartalsvis i efterskott. Vid överbeläning utgår gällande utlåningsränta samt ett påslag om ytterligare fyra (4) procentenheter. Vid dröjsmål med betalning utgår ränta om ytterligare sex (6) procentenheter.

Courtage

På courtage som genereras i diskretionära förvaltningsuppdrag kan moms i förekommande fall tillkomma, enligt Skatteverkets ställningstagande per 2016.

Investeringsrådgivning

Arvode baserat på förvaltad kapital Enligt offert

Diskretionär förvaltning

Arvode baserat på förvaltad kapital Enligt offert

Svenska värdepapper

Svenska aktier

Courtage < 500 tkr 0,45 %

Courtage > 500 tkr 0,30 %

Konvertibla skuldebrev, börsnoterade

Courtage < 500 tkr 0,45 %

Courtage > 500 tkr 0,30 %

SOX-obligationer

Teckningsoptioner 0,65 %

Minimicourtage 200 kr

Aktielån, min. avgift per lån 200 kr

Inlägg och uttag 300 kr

Derivatinstrument

Aktie/indexoptioner 1,80 %

Aktie/indexterminer 0,20 %

Clearingavgifter, OMA 0,75 %

(min 1 kr/kontrakt, max 14 kr/kontrakt)

Clearingavgifter, OMX 3,50 kr/kontrakt

Minimicourtage 200 kr

Svenska fondandelar (Sverigebaserade fonder)

Courtage < 2 mkr 0,50 %

Courtage > 2 mkr Enligt särskild offert

Minimicourtage 500 kr

Uttag 500 kr/ fond

Utländska värdepapper

Aktier m.m. 0,45 %

Aktie/indexoptioner 2,00 %

Minimicourtage Nordiska Listan 500 kr

Minimicourtage 1 000 kr

Inlägg och uttag 300 kr/värdepapper

Utländska aktielån 600 kr

Växlingsavgift 0,25 %

Utländska fondandelar (utlandsbaserade fonder)

Courtage 0,20 %

Minimicourtage 1 500 kr

Inlägg och uttag 1 000 kr/ värdepapper

Växlingsavgift 0,25 %

Förvaringsinstitutens avgifter tillkommer i förekommande fall

Strukturerade produkter

Courtage vid köp 2,00 %

Courtage vid försäljning < 1år * 2,00 %

Courtage vid försäljning > 1år * 0,50 %

Minimicourtage 200 kr

Ägarbyte (courtage per värdepapper) 200kr per transaktion

* En affär på andrahandsmarknaden genomförs samma dag under förutsättning att ordern inkommit före kl 16:00. En försäljning under det första löptidsåret medför en kostnad av 2,00 % på likvidbeloppet. Från andra året är kostnaden 0,50%

Övriga avgifter

Engagemangsbesked 500 kr

Extra kontoutdrag 50 kr

Övriga tjänster Enligt särskild offert

Övriga avgifter kan avtalas om separat, utanför dessa allmänna villkor och avgifter.



ERIK PENSER BANK

Depåavgift

Depåavgift 0,1 %

Depåavgiften erläggs kvartalsvis i efterskott. Avgiften är värdebaserad och beräknas på det genomsnittliga marknadsvärdet av de tillgångar som förvaras på depå under varje kvartal.

Depåavgift för depå med tjänsteavtal Ingen avgift

Depåavgift för investeringssparkonto med tjänsteavtal Ingen avgift

Banktjänster

Bankgirobetalning 65 kr

PlusGirobetalning 65 kr

Växlingsavgift 0,25 %

Svensk expressbetalning 250 kr

Överföring utanför Sverige till eget konto 200 kr

Överföring utanför Sverige till annans konto 400 kr

Värdepappersutlåning

Uppläggningsavgift 750 kr

Förseningsavgift 100 kr

Påminnelseavgift 50 kr

Ersättningar

Erik Penser Bank har avtal med flera leverantörer av finansiella produkter. Syftet är att ge bolagets kunder tillgång till produkter med förmånliga priser och villkor. För denna förmedling erhåller Erik Penser Bank ersättning. Denna ersättning är utformad på ett sådant sätt att den syftar till att höja kvaliteten på produkten utan att strida mot Erik Penser Bank förpliktelser att tillvarata våra kunders intressen.

Erik Penser Bank tillhandahåller strukturerade produkter. De strukturerade produkterna marknadsförs av bl.a. externa marknadsförare. För denna marknadsföring utgår ersättning från Erik Penser Bank.

Erik Penser Bank förmedlar fondandelar från externa leverantörer. För denna förmedling erhåller Erik Penser Bank en ersättning.

Erik Penser Bank har samarbetsavtal där externa parter förmedlar kunder. För denna förmedling utgår ersättning.

De ersättningar som Erik Penser Bank erhåller eller ger kan beräknas som;

- En vid ett tillfälle given eller mottagen ersättning beräknad utifrån det investerade beloppet.
- En årlig ersättning utgörande en procentsats på förmedlad eller förvaltad kapital.
- En ersättning beräknad på erlagt courtage.

Kombinationer av ovanstående ersättningsmodeller kan förekomma.

För mer information vänligen kontakta Erik Penser Bank.