ERIK PENSER BANK

Allmänna villkor och avgifter per 2020-11-16

Räntor
Räntor anpassas med hänsyn till det allmänna ränteläget. In- och utlåningsräntan kapitaliseras kvartalsvis i efterskott. Vid överbelåning och vid dröjsmål med betalning utgår en ränta om tio (10) procentenheter.

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

Investeringsrådgivning

Arvode baserat på förvaltat kapital	Enligt offert

Diskretionär förvaltning

Arvode baserat på förvaltat kapital	Enligt offert

Svenska värdepapper

Svenska aktier

Courtage	< 500 tkr	0,45 %
Courtage	> 500 tkr	0,30 %

Konvertibla skuldebrev

Courtage	< 500 tkr	0,45 %
Courtage	> 500 tkr	0,30 %
Obligationer		0,50 %
Teckningsoptioner		0,65 %
Minimicourtage		200 kr
Aktielån		Enligt offert
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

Fondandelar

Courtage	< 2 mkr	0,20 %
Courtage	> 2 mkr	Enligt särskild offert
Minimicourtage		500 kr
Inlägg och uttag		300 kr/ fond

Utländska värdepapper

Aktier m.m.	0,45 %
Aktie/indexoptioner	2,00 %
Minimicourtage	1 000 kr
Inlägg och uttag	300 kr/värdepapper
Utländska aktielån	600 kr
Växlingsavgift	0,25 %

Strukturerade produkter

Courtage vid köp	2,00 %
Courtage vid försäljning < 1 år *	2,00 %
Courtage vid försäljning > 1 år *	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.

Depåavgift

Depåavgift	0,3 %, minimiavgift 10 000 kr/år

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

Erik Penser Bank AB *(publ)*, Apelbergsgatan 27, Box 7405, 103 91 Stockholm
Tel 08-463 80 00, www.penser.se, Org. nr 556031-2570

ERIK PENSER BANK

Banktjänster

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
Löpande avgift per kontrakt	Enligt offert
Förseningsavgift	100 kr
Påminnelseavgift	50 kr

För mer information, vänligen kontakta Erik Penser Bank.

Erik Penser Bank AB *(publ)*, Apelbergsgatan 27, Box 7405, 103 91 Stockholm
Tel 08-463 80 00, www.penser.se, Org. nr 556031-2570