



ERIK PENSER BANK

Allmänna villkor och avgifter per 2023-01-10

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 femton (15) 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

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

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.