

# Prisliste

## Investerings tjenester

Oversikt over omkostninger og provisjoner ved investeringstjenester i Fana Sparebank



**FanaSparebank**

Vi tar det personlig

Fana Sparebank

Oppdatert September 2015

# Prisliste og provisjoner

I denne oversikten fremkommer omkostninger og provisjoner som påløper ved plassering i og handel med finansielle instrumenter gjennom Fana Sparebank<sup>1</sup>.

Fana Sparebanks tilbyr ulike investeringstjenester til sine kunder som et ledd i å være en mest mulig fullverdig og komplett tilbyder av bank, investerings- og forsikringsmessige tjenester.

## Aksjehandel

Samarbeidspartner: Norne Securities AS

Provisjonene oppstår som følge av kjøp og salg av finansielle instrumenter, hovedsakelig aksjer notert på Oslo Børs.

Verdipapirhandel	
Handel formidlet av Fana Sparebank, utført av Norne Securities	0,25 – 0,75 %
Handel formidlet av Fana Sparebank, utført av Norne Securities, minimumskurtasje	kr. 500,00
Aksjehandel gjennom nettbasert løsning	0,05 %
Aksjehandel gjennom nettbasert løsning, minimumskurtasje	kr. 95,00
Aksjehandel gjennom nettbasert løsning, minimumskurtasje v/aktiv handel, > 20 transaksjoner/mnd.	kr. 49,00
Frigivelse ved salg gjennom annen megler/verdipapirforetak, pr transaksjon	100,00

Fana Sparebank har en avtale med Norne Securities som innebærer at banken mottar en provisjon inntil 40 % av kurtasjen som genereres av verdipapirhandelen.

## Verdipapirkonto, m.v.

Oppbevaring og forvaltning av finansielle instrumenter

Prisene omfatter kostnader knyttet til verdipapirkonto hos Verdipapirsentralen (VPS). Fana Sparebank tilbyr tjenesten som kontofører investor, herunder med tilgang til verdipapirkontoen via bankens Nettbank.

Verdipapirkontohold	
- Etablering av konto	
- Endringer av faste data (adresser, m.v.)	
- Beholdningsoppgave	0,00
- Årsoppgave pr. 31.12	
- Fonds- og investortjenester VPS (herunder etablering og investormeldinger fra VPS per e-post)	
Rekvisisjon av ekstra årsoppgave / realisasjonsoppgave	500,00
Frigivelse ved salg gjennom Fana Sparebanks samarbeidende meglere/verdipapirforetak	0,00
Frigivelse ved salg gjennom annen megler/verdipapirforetak, pr transaksjon	100,00
Overføring/tilbakeføring til/fra annen VPS-konto, pr verdipapir	100,00
Flytting av beholdning til annen kontofører, pr VPS-konto	100,00
Etablering, endring og sletting av rettigheter (pant, m.v.), pr transaksjon/registrering	250,00
Etablering av handelsfullmakt til Fana Sparebanks samarbeidende meglere/verdipapirforetak	0,00
Etablering av handelsfullmakt til andre meglere/verdipapirforetak	250,00
Faktureringsgebyr ved manglende belastningskonto kr.	50,00

Årsgebyr – beholdninger (utdrag)	
kr 0 – 100.000	0,00
> kr 100.000 – 1 mill.	200,00
> kr 1 mill. (pr. påbegynt million)	200,00

Andre tjenester, rapporter og lister kan bestilles og leveres mot nærmere avtalt pris.

## Fond

Generelt

Ved investeringer i rente- og aksjefond påløper normalt omkostninger i forbindelse med kjøp, salg (innløsning) og årlig forvaltning. Omkostningene som påløper er de samme som om kunder hadde kjøpt andelene direkte hos forvalteren. Banken mottar en andel av de oppgitte provisjonssatsene. Fana Sparebank har inngått distribusjonsavtaler med flere fondsleverandører med sikte på å kunne tilby våre kunder et bredest mulig utvalg. Fana Sparebank gir generelle råd om fondssparing utfra kundens ønsker, og gir ingen forvaltere forrang basert på provisjonsstrukturen.

For full og detaljert informasjon, vises til faktaark for de respektive fondene.

<sup>1</sup> Listen er ikke uttømmende. Dersom det forekommer omkostninger og/eller provisjoner som ikke er inntatt i listen, blir disse opplyst særskilt. Oversikten er utarbeidet etter beste skjønn, men det tas forbehold om feil og mangler. Fana Sparebank tar intet økonomisk ansvar for eventuelle feil ved oversikten.

## SKAGEN

Aksjefond	Provisjon		
	Tegning/kjøp	Årlig forv.	Innløsning
SKAGEN Global **	Maks 1,0 %	1,00 %	Maks 0,3 %
SKAGEN Focus	Maks 1,0 %	1,60 %	Maks 0,3 %
SKAGEN Vekst*	Maks 2,0 %	1,00 %	Maks 0,3 %
SKAGEN Kon-Tiki***	Maks 3,0 %	2,00 %	Maks 0,3 %
SKAGEN m2	Maks 3,0 %	1,50 %	Maks 1,0 %
<p><b>*SKAGEN Vekst</b> Ved avkastning over seks prosent per år går 1/10 av avkastningen utover seks prosent som betaling til SKAGEN AS.</p> <p><b>**SKAGEN Global</b> Dersom fondet gir høyere avkastning enn Morgan Stanleys verdensindeks, går 1/10 av meravkastningen som betaling til SKAGEN AS.</p> <p><b>***SKAGEN Kon-Tiki</b> 2 prosent fast årlig forvaltningshonorar pluss variabelt forvaltningshonorar. Dersom fondet gir høyere avkastning enn Morgan Stanleys utbyttejusterte vekstmarkedsindeks går 1/10 av meravkastningen som betaling til SKAGEN AS. Det samlede honoraret kan imidlertid maksimalt komme opp i fire prosent. Leverer fondet lavere avkastning enn referanseindeksen, faller det årlige forvaltningshonoraret med 1/10 av mindreavkastningen. Honoraret har likevel en nedre grense på én prosent pr år, og bankens andel beregnes av denne.</p>			
Rentefond	Tegning/kjøp	Årlig forv.	Innløsning
SKAGEN Avkastning	0 %	0,50 %	0 %
SKAGEN Tellus – SKAGEN Credit NOK	0 %	0,80 %	0 %
SKAGEN Høyrente	0 %	0,25 %	0 %
SKAGEN Balanse 60/40 kombinasjonsfond (ingen tegningsgebyr, innløsningsgebyr eller forvaltningshonorar pga fond i fond)	0 %	0 %	0 %

Fana Sparebank har en distribusjonsavtale med SKAGEN Fondene. Avtalen innebærer at banken mottar en andel som utgjør 75 % av den *faste*, årlige forvaltningsprovisjonen. For nærmere opplysninger om SKAGEN Fondenes målsetting, Investeringsstrategi og risikoprofil se hvert fonds : Nøkkelinformasjon for investorer

## Holberg

Fond	Provisjon		
	Tegning/kjøp	Årlig forv.	Innløsning
Holberg Norge	0 %	1,50 %	0 %
Holberg Norden	0 %	1,50 %	0 %
Holberg Global	0 %	1,01 %	0 %
Holberg Rurik	0 %	1,03 %	0 %
- variabel forvaltningsprovisjon 10 % av avkastning siste 12mnd. som overstiger 10 %.			
Holberg Triton	Inntil 1,0 %	2,00 %	Inntil 0,3 %
Holberg Kreditt	Inntil 0,50 %	0,80 %	Inntil 0,50 %
Holberg OMF	0 %	0,15 %	0 %
Holberg Likviditet	0 %	0,25 %	0 %
Forklaring: Tegningskostnaden inntil kr. 500.000, deretter fallende til 0 ved tegning utover 50 MNOK.			

Fana Sparebank har en distribusjonsavtale med Holberg Forvaltning. Avtalen innebærer at banken mottar en andel av de samlede tegningsprovisjoner ved kjøp, samt 50 % av den faste, årlige forvaltningsprovisjonen. For nærmere opplysninger om Holberg Fondenes målsetting, Investeringsstrategi og risikoprofil se hvert fonds: Nøkkelinformasjon for investorer

## Eika Kapitalforvaltning

Fond	Provisjon		
	Tegning/kjøp	Årlig forv.	Innløsning
Eika Norge	inntil 2,0 %	2,0 %	Inntil 0,5 %
Eika Norden, Eika Balansert, Eika Global	Inntil 2,0 %	1,50 %	Inntil 0,5 %
Eika Utbytte	Inntil 3,0 %	1,50 %	Inntil 0,5 %
Eika Likviditet	0 %	0,20 %	0 %
Eika Sparebank	0 %	0,15 %	0 %
Eika Pengemarked	0 %	0,40 %	0 %
Eika Obligasjon	Inntil 0,2 %	0,20 %	Inntil 0,2 %
Eika Kreditt	Inntil 0,2 %	0,80 %	Inntil 0,2 %
Eika Spar*	0 %	2,0 %	Inntil 3,0 %
Terra Alpha**	Inntil 1,0 %	1,0 %	Inntil 0,5 %
* Terra Spar har ingen tegnings-/innløsningsomkostninger for midler som har vært investert i fondet i minimum 1 år.			
** Terra Alpha har variabelt suksesshonorar			
Forklaring: Tegningskostnaden inntil kr. 100.000, deretter fallende til 2,0 % ved tegning utover 1 MNOK.			

Fana Sparebank har en distribusjonsavtale med Terra Fondsforvaltning (nå Warren Wicklund Kapitalforvaltning). Avtalen innebærer at banken mottar en provisjon tilsvarende en andel av tegningsprovisjonen ved kjøp, samt 50 % av den faste, årlige forvaltningsprovisjonen. For nærmere opplysninger om Eika Kapitalforvaltning sin målsetting, Investeringsstrategi og risikoprofil se hvert fonds: Nøkkelinformasjon for investorer

## ODIN

Fond	Provisjon		
	Tegning/kjøp	Årlig forv.	Innløsning
ODIN Norge, ODIN Norden, ODIN Offshore	3,0 %	2,0 %	0,50 %
ODIN Sverige, ODIN Finland, ODIN Global C, ODIN Europa	3,0 %	2,01 %	0,50 %
ODIN Emerging Markets, Odin Maritim	3,0 %	2,01 %	0,50 %
ODIN Eiendom 1	3,0 %	2,04 %	0,50 %
ODIN Aksje C	2,50 %	1,50 %	0,50 %
ODIN Horisont - kombinasjonsfond	2,50 %	1,74 %	0,50 %
ODIN Pengemarked	0,00 %	0,40 %	0,00 %
ODIN Kreditt	0,00 %	0,75 %	0,00 %
ODIN Obligasjon	0,90 %	0,50 %	0,10 %

OBS) For tiden er det ingen gebyrer ved tegning og innløsning av andeler i fondet. Engangskostnaden er det maksimale som det i følge vedtektene kan trekkes før tegningsbeløpet investeres eller innløsningsbeløpet utbetales.

Fana Sparebank har en distribusjonsavtale med ODIN Forvaltning. Avtalen innebærer at banken mottar en provisjon tilsvarende den samlede tegningsprovisjonen ved kjøp, samt 40 % av den faste, årlige forvaltningsprovisjonen. For nærmere opplysninger om Eika Kapitalforvaltning sin målsetting, Investeringsstrategi og risikoprofil se hvert fonds: Nøkkelinformasjon for investorer

## DNB Asset Management AS

Fond	Provisjon		
	Tegning/kjøp	Årlig forv.	Innløsning
DNB Aktiv 100	0 %	1,40 %	0 %
DNB Aktiv 80	0 %	1,30 %	0 %
DNB Aktiv 50	0 %	1,20 %	0 %
DNB Global Indeks	0 %	0,30 %	0 %
DNB Europa	0 %	1,40 %	0 %
DNB Global	0 %	1,40 %	0 %
DNB Norden	0 %	1,40 %	0 %
DNB Rentepar	0 %	0,40 %	0 %
- Det finnes flere alternativer med DNB fond – dette er et utdrag			

Fana Sparebank har en distribusjonsavtale med DNB Asset Management AS. Avtalen innebærer at banken mottar en andel på 40 % av den faste årlige forvaltningsprovisjonen. For nærmere opplysninger om DNB Asset Managements målsetting, Investeringsstrategi og risikoprofil se hvert fonds: Nøkkelinformasjon for investorer

### Forbehold

Opplysningene i denne oversikten er ment å gi en oversikt over kostnads- og provisjonsstrukturen ved ulike investerings tjenester som leveres gjennom Fana Sparebank. Pris- og provisjonsstrukturen gir ingen indikasjon på avkastningsmulighet eller nivå på finansiell risiko knyttet til den enkelte tjeneste eller fond. For nærmere gjennomgang av slike forhold tilbyr banken generell rådgivning.