

Mellem undertegnede

Cpr.nr./Cvr.nr.

og Sparekassen Kronjylland er dags dato indgået følgende aftale om handel med værdipapirer samt øvrige finansielle instrumenter.

1. Formålet med aftalen

Formålet med denne aftale er i henhold til Bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved investering i værdipapirer at fastlægge de væsentligste rettigheder og pligter i forbindelse med Sparekassen Kronjyllands rådgivning om, handel med og opbevaring af værdipapirer og øvrige finansielle instrumenter.

2. Betingelser og politikker

For nærværende aftale gælder endvidere følgende betingelser og politikker for dig som kunde i Sparekassen Kronjylland:

- Almindelige forretningsbetingelser
- Betingelser for handel med værdipapirer
- Betingelser for opbevaring af værdipapirer i depot
- Ordreudførelsespolitik
- Interessekonfliktpolitik

De nævnte betingelser og politikker findes på Sparekassen Kronjyllands hjemmeside sparkron.dk og kan til enhver tid udleveres ved henvendelse til din afdeling.

Med mindre andet er anført direkte i de ovennævnte betingelser, vilkår og politikker kan ændring af disse ske uden varsel. Et eventuelt varsel og oplysning om ændringen vil blive oplyst på Sparekassen Kronjyllands hjemmeside sparkron.dk.

3. Kundekategorisering

Som kunde i Sparekassen Kronjylland bliver du kategoriseret i overensstemmelse med reglerne herom. Du modtager et særskilt brev om, hvordan du er kategoriseret, hvilke konsekvenser det har og hvilke muligheder du har, for at ændre denne kategorisering.

4. Sparekassen Kronjyllands ydelser i forbindelse med værdipapirhandel

Sparekassen Kronjylland tilbyder følgende ydelser i forbindelse med værdipapirhandel:

- Handel med investeringsrådgivning
- Handel uden investeringsrådgivning
- Udelukkende ordreudførelse (execution only)

For at du som privatkunde kan handle værdipapirer i Sparekassen Kronjylland, skal du meddele Sparekassen Kronjylland dit statsborgerskab. Dette gælder også for dig som ejer af en enkeltmandsvirksomhed.

For at en virksomhed (herunder A/S, ApS, I/S, K/S), fond eller forening med et CVR-nummer kan handle værdipapirer i Sparekassen Kronjylland, skal Sparekassen Kronjylland have oplyst virksomhedens (herunder A/S, ApS, I/S, K/S), fondens eller foreningens LEI-kode.

5. Handel med investeringsrådgivning

Der er tale om investeringsrådgivning, når Sparekassen Kronjylland giver dig personlige anbefalinger om handel med bestemte værdipapirer eller rådgivning om undladelse heraf.

Før Sparekassen Kronjylland kan yde investeringsrådgivning, skal der udarbejdes en Investeringssaftale.

Investeringssaftalen tager udgangspunkt i de oplysninger, som du giver Sparekassen Kronjylland. Såfremt der sker ændringer i de angivne oplysninger, er du forpligtet til at give Sparekassen Kronjylland besked om ændringerne.

I modsat fald vil Sparekassen Kronjyllands investeringsrådgivning kunne ske på et forkert grundlag.

Sparekassen Kronjylland vurderer på baggrund af disse oplysninger, om de konkrete finansielle instrumenter er egnede til dig (en såkaldt "Egnethedstest").

Sparekassen Kronjylland udarbejder ligeledes en Egnethedserklæring, som beskriver, om det valgte investeringsprodukt er egnet for dig, og som du som detailkunde modtager, når Sparekassen Kronjylland yder investeringsrådgivning.

Ønsker du ikke at få udarbejdet en investeringssaftale, må Sparekassen Kronjylland ikke yde dig investeringsrådgivning.

6. Handel uden investeringsrådgivning

Når der ikke ydes investeringsrådgivning fra Sparekassen Kronjyllands side, skal Sparekassen Kronjylland i nogle situationer vurdere, om den påtænkte investering er hensigtsmæssig for dig. Det gælder, når du ønsker at investere i komplekse værdipapirer og øvrige komplekse finansielle instrumenter.

Hvis Sparekassen Kronjylland vurderer, at den konkrete investering ikke er hensigtsmæssig for dig, skal Sparekassen Kronjylland oplyse dig om dette.

Sparekassens Kronjylland skal i disse tilfælde foretage en hensigtsmæssighedstest og vurdere, om du har den nødvendige erfaring med og kendskab til de omhandlede investeringsprodukter for at kunne forstå den risiko, der er forbundet med investeringen.

7. Udelukkende ordreudførelse (execution only)

Handel via "execution only" kan ske, når der handles i værdipapirer, der ikke er komplekse og når handlen sker på dit eget initiativ, eksempelvis ved handel i Netbank. Sparekassen Kronjylland foretager her ikke nogen form for vurdering af den ønskede investering.

8. Handel uden for et reguleret marked

Af ordredudførelsespolitikken fremgår det, hvilket jeg er bekendt med og samtykker i, at der kan ske handel uden for regulerede markeder og multilaterale handelsfaciliteter.

Det betyder eksempelvis, at Sparekassen Kronjylland kan lægge din handel hos en anden værdipapirhandler, som stiller bindende priser efter reglerne herom eller, at Sparekassen Kronjylland selv kan handle op mod Sparekassen Kronjyllands egenbeholdning.

9. Risiko ved investering

Investering i værdipapirer og andre finansielle instrumenter er forbundet med risiko for at værdien af investeringen udvikler sig anderledes end forventet. Derfor skal du som investor være bekendt med, at du kan risikere at lide et tab.

10. Opbevaring i depot

Som beskrevet i Betingelser for opbevaring af værdipapirer i depot er jeg bekendt med og samtykker i, at værdipapirer i visse tilfælde kan opbevares i samledepot, hvilket betyder, at mine værdipapirer kan opbevares i samme depot som andre kunders værdipapirer.

Danske værdipapirer opbevares p.t. ikke i samledepot, men i digitale depoter hos VP Securities.

Udenlandske værdipapirer opbevares typisk i samledepot i depotbanker.

Såfremt et depot ikke benyttes i en længere periode til opbevaring af værdipapirer, er Sparekassen Kronjylland berettiget til at slette det uden forudgående varsel.

11. Kommunikation

Hvor det er hensigtsmæssigt set i forhold til de rammer, inden for hvilke forretningerne mellem Sparekassen Kronjylland og kunden foregår, eller skal foregå, kan Sparekassen Kronjylland levere oplysninger i henhold til denne aftale og de tilknyttede vilkår og betingelser samt politikker ved hjælp af elektroniske kommunikationsmidler. Oplysninger og information der ikke er personlig rettet til mig, kan leveres via Sparekassen Kronjyllands hjemmeside sparkron.dk

12. Omkostninger

Omkostninger forbundet med handel med værdipapirer og andre investeringsydelse fremgår af Sparekassen Kronjyllands rente- og prisoversigt, der kan ses på Sparekassen Kronjyllands hjemmeside sparkron.dk

13. Aftalens ophør

Nærværende aftale kan uden varsel bringes til ophør af begge parter ved skriftlig meddelelse herom. Indgåede, men endnu ikke afviklede transaktioner vil, til trods herfor, være omfattet af aftalen.

Aftalens ophør betyder, at du ikke længere kan have et værdipapirdepot i Sparekassen Kronjylland.

Aftalen fortsætter ved død, meddelelse om værgemål, konkurs eller anden bobehandling, men der kan ikke foretages handler indtil anden aftale er indgået.

14. Underskrift

Jeg samtykker i og accepterer ved min underskrift nærværende aftale og de tilhørende betingelser og politikker. Ved uoverensstemmelse mellem nærværende aftale og de tilhørende betingelser og politikker, gælder bestemmelserne i nærværende aftale forud.

Dato:

Underskrift