

Aftale om handel med værdipapirer

Mellem undertegnede

Jutlander Bank A/S
Hovedkontoret
Markedsvej 5-7
9600 Aars

Cpr/Cvr-nummer:

og Jutlander Bank A/S er dags dato indgået følgende aftale om handel med værdipapirer:

1. Formålet med aftalen

Formålet med denne aftale er at fastlægge de væsentligste rettigheder og pligter i forbindelse med Jutlander Bank A/S's udførelse af dine handelsordrer og i forbindelse med Jutlander Bank A/S's rådgivning omkring værdipapirer og andre finansielle instrumenter.

1.1 Bankens forretningsmodel på investeringsområdet

Jutlander Bank A/S tilbyder en kombineret forretningsmodel overfor investeringskunder. Det indebærer, at du enten kan gennemføre dine handler i Netbank/Mobilbank eller i en af bankens filialer baseret på forudgående rådgivning eller som ekspeditionshandel afhængig af dine præferencer. Banken tilbyder ikke, at du kan fravælge en af ekspeditionsformerne - eksempelvis adgangen til rådgivning. Bankens forretningsmodel indeholder relevante servicetilbud til dig, uanset hvordan du ønsker at ekspedere dine ordrer.

Indgåelsen af denne aftale giver dig ret til at benytte informationer og handelsadgang via bankens Netbank/Mobilbank.

2. Investorbekyttelse

Handel og opbevaring af værdipapirer, investeringsprodukter og finansielle instrumenter i øvrigt er underlagt både danske og europæiske regler, som beskytter kunden som investor.

3. Kategorisering

Alle kunder i Jutlander Bank A/S bliver kategoriseret i overensstemmelse med reglerne herom. Du får et særskilt brev om, hvordan du er kategoriseret, om konsekvenserne heraf og om mulighederne for at ændre denne kategorisering. Som udgangspunkt kategoriseres alle kunder i Jutlander Bank A/S som detailkunder.

4. Grundlag for investeringsrådgivning

Der er tale om investeringsrådgivning, når Jutlander Bank A/S giver dig personlige anbefalinger om bestemte finansielle instrumenter. Dette skal ses i modsætning til mere generel rådgivning, hvor Jutlander Bank A/S f.eks. anbefaler en særlig fordeling mellem forskellige papirtyper eller sender anbefalinger ud til en større kreds af kunder.

For at kunne yde investeringsrådgivning, skal Jutlander Bank A/S have en række oplysninger om

- din finansielle situation
- dit kendskab til og erfaring med det relevante produkt
- dit investeringsformål, herunder risikoprofil og investeringshorisont

På baggrund af disse oplysninger skal Jutlander Bank A/S vurdere, om de konkrete finansielle instrumenter er egnede til dig (en såkaldt "egnethedstest"). Dette indebærer at vi skal vurdere, om

- du har den fornødne erfaring med og kendskab til de omhandlede produkter til at kunne forstå den risiko, der er forbundet med investeringen
- du har den fornødne økonomi til at kunne bære den risiko som investeringen indebærer, og at den konkrete investering opfylder dit investeringsformål

Hvis du ikke ønsker at give os de nødvendige oplysninger betyder det at Jutlander Bank A/S ikke må yde investeringsrådgivning til dig.

Aftale om handel med værdipapirer

De oplysninger vi indhenter hos dig for at opfylde de ovennævnte krav munder ud i en investeringsaftale, der sammenfatter Jutlander Bank A/S's konklusioner omkring din investeringsituation. Investeringsaftalen er en integreret del af denne aftale.

Med mindre der er indgået særskilt aftale herom, vil Jutlander Bank A/S ikke periodisk vurdere egnetheden af de finansielle instrumenter, du er blevet anbefalet.

Du skal være opmærksom på, at rådgivningen ikke ydes på et uafhængigt grundlag. Jutlander Bank A/S's investeringsrådgivning er baseret på en begrænset analyse af forskellige typer finansielle instrumenter, der udstedes eller leveres af juridiske enheder, der har nære forbindelser til Jutlander Bank A/S eller andre juridiske eller økonomiske forbindelser, der kan svække det uafhængige grundlag for rådgivningen.

5. Ændring af de indhentede oplysninger

Jutlander Bank A/S kan som udgangspunkt lægge de oplysninger til grund, som du giver os. Hvis der sker ændringer i de oplysninger, vi har fået, skal du derfor give os besked herom. I modsat fald vil vores investeringsrådgivning kunne ske på et forkert grundlag.

6. Handel uden investeringsrådgivning

Hensigtsmæssighedstest

Når der ikke ydes investeringsrådgivning fra Jutlander Bank A/S's side, f.eks. hvor der er tale om mere generel rådgivning, eller hvor du slet ikke involverer Jutlander Bank A/S i dine overvejelser, skal Jutlander Bank A/S i nogle situationer vurdere, om den påtænkte investering er hensigtsmæssig for dig.

Dette indebærer, at Jutlander Bank A/S skal vurdere, om du har den fornødne erfaring med og kendskab til de omhandlede produkter til at kunne forstå den risiko, der er forbundet med investeringen (en såkaldt "hensigtsmæssighedstest").

Hvis vi ikke vurderer, at den konkrete investering er hensigtsmæssig for dig, skal Jutlander Bank A/S oplyse dig om dette.

Jutlander Bank A/S skal lave hensigtsmæssighedstesten, når du ønsker at investere i komplekse finansielle instrumenter, altså instrumenter, der ikke er omfattet af listen nedenfor, som viser de simple finansielle instrumenter.

Ekspeditionshandel

I Jutlander Bank A/S kan du gennemføre dine handler i Netbank/Mobilbank eller i en af bankens filialer som ekspeditionshandel. Det betyder, at handlen er gennemført på dit eget initiativ og uden forudgående rådgivning. Banken foretager ikke nogen form for vurdering af ekspeditionshandler.

Ekspeditionshandel kan ske, når der handles i følgende, simple finansielle produkter:

- Aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked i Danmark eller i andre lande inden for EU/EØS eller på et tilsvarende tredjelandsmarked,
- Pengemarkedsinstrumenter, obligationer og andre gældsinstrumenter, der ikke omfatter et afledt instrument,
- Andele i investeringsforeninger eller tilsvarende EU-regulerede investeringsinstitutter.

7. Risiko ved investering

Investering i værdipapirer og andre finansielle instrumenter er forbundet med risiko for, at værdien af instrumentet udvikler sig anderledes end forventet, og at investor lider et tab herefter.

8. Gebyrer

Handel med finansielle instrumenter sker mod betaling af Jutlander Bank A/S's til enhver tid gældende gebyrer. En samlet prislister kan ses på www.jutlander.dk eller fås ved henvendelse i din afdeling.

Jutlander Bank A/S vil, når det er relevant, give dig oplysning om alle omkostninger og gebyrer forbundet med de finansielle instrumenter der tilbydes og/eller den relevante investeringservice og accessoriske tjenesteydelse.

Jutlander Bank A/S oplyser hvordan omkostningen skal betales, herunder om betalingen sker direkte eller indirekte via en tredjepart. Oplysningerne, der giver et overblik over de samlede omkostninger og dermed den samlede effekt på afkastet af investeringen, vil som udgangspunkt være sammenfattede. På din anmodning kan de specificeres.

Oplysning om hvad du har betalt for dine investeringer og vore serviceydelser vil du fremadrettet modtage mindst en gang om året

Oplysning om omkostninger kan gives på en standardiseret måde

9. Provisioner

For at øge kvaliteten af den investeringservice eller accessoriske tjenesteydelse, som Jutlander Bank A/S yder til dig, kan vi modtage provisioner fra samarbejdspartnere (eksempelvis investeringsforeninger) i forbindelse med ydelse af investeringsrådgivning eller ordreudførelse. På Jutlander Bank A/S's hjemmeside findes der information om de provisioner, som Jutlander Bank A/S modtager fra samarbejdspartnere på værdipapiriområdet samt information om de kvalitetsforbedrende servicetilbud, vi stiller til rådighed for vore investeringskunder.

10. LEI-koder og nationalitet

For at imødegå markedsmisbrug skal Jutlander Bank A/S indberette alle handler med værdipapirer og finansielle instrumenter til myndighederne. Foreninger, fonde og visse virksomheder, der ønsker at handle med værdipapirer eller andre finansielle instrumenter, skal have en LEI-kode. LEI står for Legal Entity Identifier, og er en slags internationalt CVR-nummer, som handlerne skal indberettes på. Privatkunders handler indberettes som udgangspunkt på deres CPR-nummer, når der er tale om danske statsborgere. Det er derfor nødvendigt, at vi kender privatkundens nationalitet.

Du skal være opmærksom på, at Jutlander Bank A/S ikke gennemfører handler for foreninger, fonde og visse virksomheder, hvis de ikke har oplyst deres LEI-kode. Desuden gennemføres ikke handler for privatkunder, der ikke har oplyst deres nationalitet og eventuelt nationale identifikation.

11. Egnethedserklæring

Når Jutlander Bank A/S yder investeringsrådgivning til en detailkunde, udarbejdes der en skriftlig erklæring om egnethed, inden transaktionen foretages. Af erklæringen fremgår det hvilken type investeringsrådgivning der er ydet og hvordan rådgivningen stemmer overens med dine præferencer, investeringsformål og andre karakteristika. Egnethedserklæringen vil være indbygget i den tidligere nævnte investeringsaftale.

Hvis rådgivning omkring køb eller salg af et eller flere værdipapirer foregår ved fjernkommunikation, samtykker du til, at du først modtager ovennævnte egnethedserklæring efter eventuelle handlers gennemførelse. Dermed sikres en hurtig og smidig gennemførelse af dine handler. Du kan dog vælge at udskyde handlen, indtil du har modtaget erklæringen.

Har du en aftale om porteføljepleje, vil den periodiske rapport indeholde en ajourført erklæring om egnethed, hvori Jutlander Bank A/S beskriver, hvordan investeringen passer til dine præferencer og mål.

12. Risikomærkning af finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter er risikomærkede i henhold til bekendtgørelse herom. På Jutlander Bank A/S's hjemmeside kan du finde yderligere oplysninger om risikomærkning samt se indplaceringen af de forskellige instrumenter. Jutlander Bank A/S vil, når det er relevant, oplyse dig om risikomærkningen af finansielle instrumenter. Er dialogen med dig at betragte som et led i en løbende investeringsrådgivning, vil informationen om risikomærkning ikke blive gennemgået løbende.

13. Central investorinformation

I forbindelse med udbud af investeringsbeviser (UCITS) og sammensatte investeringsprodukter (PRIIP's) udarbejdes dokumentet "Central investorinformation", der indeholder oplysning om blandt andet indhold, afkast, risiko og omkostninger. Dokumentet stilles til rådighed af Jutlander Bank A/S.

14. Rapportering

Hvert kvartal udsendes en oversigt, der viser, hvilke værdipapirer der var registreret i dine depoter ved udgangen af det tidsrum, oversigten dækker.

Har du en aftale om porteføljepleje, vil du endvidere få direkte besked, hvis værdien af investeringen falder mere end 10 procent i forhold til den seneste, kvartalsvise investeringsrapport. Har du gearede finansielle instrumenter i dit depot, vil du få særskilt meddelelse, hvis værdien af det specifikke instrument falder mere end 10 procent i forhold til den seneste, kvartalsvise investeringsrapport. Falder instrumentet 10 procent yderligere, får du atter besked.

15. Optagelse af telefonsamtaler

Jutlander Bank A/S er forpligtet til at optage og opbevare telefonsamtaler og anden elektronisk kommunikation mellem banken og dig. Optagelser og elektronisk kommunikation skal opbevares i mindst 5 år, og kan blive udleveret til myndighederne. Foreligger der en tvist, kan du ligeledes anmode om at få adgang til optagelser og elektronisk kommunikation

16. Aftalens ophør

Denne 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. Aftalen ophører automatisk ved død, meddelelse om værgemål, konkurs eller anden bobehandling.

17. Andre betingelser og vilkår

For denne aftale gælder endvidere følgende betingelser og vilkår.

- Almindelige forretningsbetingelser
- Regler for handel med værdipapirer
- Regler for opbevaring af værdipapirer i depot
- Ordreudførelsespolitik
- Interessekonfliktpolitik
- Vilkår for betalingskonti
- Oplysning om fortrydelsesret
- Generel beskrivelse af værdipapirer

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 bliver givet på www.jutlander.dk. Betingelserne kan til enhver tid fås på papir ved henvendelse i din afdeling

18. Aftale om opbevaring i depot

Ved min underskrift på denne aftale giver jeg samtykke til, at mine værdipapirer kan opbevares i samledepot. Det betyder at mine værdipapirer kan opbevares i samme depot som andre kunders værdipapirer. Jutlander Bank A/S's egne værdipapirer vil dog ikke kunne opbevares i samme depot som kundernes værdipapirer.

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

Såfremt et depot ikke benyttes i en længere periode til opbevaring af værdipapirer, er Jutlander Bank A/S berettiget til at slette det uden forudgående varsel.

Med min underskrift indgår jeg samtidig i "Aftale om undgåelse af dobbeltbeskatning", forudsat, at jeg er skattepligtig i Danmark. Skattepligten skal dokumenteres over for Jutlander Bank A/S. Aftalen registreres på VP-kontoen.

Tilmeldingen gælder samtlige udenlandske aktiebeholdninger på VP-kontoen (aftalen omfatter alene aktier, der er registreret i VP) i det omfang, udstederen er hjemmehørende i et land, hvormed der er indgået aftale om benyttelse af "Aftale om undgåelse af dobbeltbeskatning".

Jeg accepterer herved, at der til skattemyndighederne i selskabets hjemland sker udlevering af de oplysninger, som er fornødne for tilbagesøgning af udbytteskat. Jeg er indforstået med at oplyse Jutlander Bank A/S om senere ændringer i bopæl og skattepligt og aflevere dokumentation herfor.

19. Underskrift og samtykke

Ved min underskrift accepterer jeg de til aftalen knyttede betingelser og vilkår jævnfør pkt 9, der er tilgængelige på Jutlander Bank A/S's hjemmeside.

Samtidig samtykker jeg i, at ændring af de til aftalen knyttede betingelser og vilkår sker ved oplysning på Jutlander Bank A/S's hjemmeside i henhold til Jutlander Bank A/S's almindelige forretningsbetingelser. Det samme gælder denne "Aftale om handel med værdipapirer".

Jeg er indforstået med at der, som anført i Jutlander Bank A/S's ordreudførelsespolitik, kan ske handel uden for regulerede markeder og multilaterale handelsfaciliteter. Det betyder f.eks., at Jutlander Bank A/S kan lægge din handel hos en anden værdipapirhandler, som stiller bindende priser efter reglerne herom, eller at Jutlander Bank A/S selv kan handle op mod sin egenbeholdning

Nærværende aftale er gældende, så længe jeg har et værdipapirdepot i Jutlander Bank A/S.

Dato:

Jutlander Bank A/S