

Basisaftale om handel med værdipapirer

Kunden

[Redacted]
[Redacted]
[Redacted]
Kundenr.: [Redacted]
Kundens National ID/LEI-kode: [Redacted]
Kundekategori: [Redacted]
E-mailadresse: [Redacted]

Pengeinstituttet

Danske Andelskassers Bank A/S
Fælles
Baneskellet 1, Hammershøj
8830 Tjele
CVR-nr.: 31843219
LEI-kode: 549300JECLPX13NZLU57
Kontakttelefon: 87993000
E-mailadresse: info@dabank.dk

Aftalens formål

Formålet med indgåelse af Basisaftale om handel med værdipapirer (i det følgende benævnt Basisaftalen) mellem kunden og Danske Andelskassers Bank A/S er, at du kan handle, få opbevaret og administreret dine værdipapirer i Danske Andelskassers Bank A/S. Det er dog en forudsætning for opbevaringen, at du ligeledes indgår en depotaftale med Danske Andelskassers Bank A/S. I Basisaftalen anvendes fællesbetegnelsen "værdipapirer" for værdipapirer, investeringsprodukter og finansielle instrumenter i øvrigt.

Handel med og opbevaring af værdipapirer, investeringsprodukter og finansielle instrumenter i øvrigt er underlagt både danske og europæiske regler, som beskytter dig som investor. Du kan læse mere på Danske Andelskassers Bank A/Ss hjemmeside www.andelskassen.dk/Mifid2.

Basisaftalen indgås med alle kunder, der ønsker at handle værdipapirer. Basisaftalen findes ligeledes på www.andelskassen.dk/Mifid2.

Basisaftalen giver dig mulighed for at afgive ordrer og handle værdipapirer hos Danske Andelskassers Bank A/S. Når du handler værdipapirer, kan du vælge at gøre det i Netbank/Mobilbank eller ved at kontakte Danske Andelskassers Bank A/S direkte. Handel i Netbank/Mobilbank kræver særskilt aftale.

Som kunde i Danske Andelskassers Bank A/S er du kunde i et rådgivningsinstitut. Det betyder, at du har adgang til at få investeringsrådgivning, inden du handler værdipapirer.

Anvendelse af elektroniske medier til formidling af informationer

Med din underskrift af denne aftale vælger du, at informationer, som er rettet til dig personligt, enten sendes elektronisk i Danske Andelskassers Bank A/Ss Netbank/Mobilbank, i e-Boks eller pr. e-mail.

Desuden vælger du, at ikke personligt rettet information - som fx generelle vilkår til denne og andre aftaler samt lovpligtig investorinformation såsom central investorinformation mv. - kan formidles til dig via Danske Andelskassers Bank A/Ss hjemmeside.

Kundekategorisering

Reglerne om investorbekyttelse skal sikre, at du i forbindelse med investeringsrådgivning og investeringsbeslutninger har modtaget tilstrækkelig information til at kunne træffe beslutninger. Danske Andelskassers Bank A/S skal derfor placere sine kunder i én af tre kundekategorier med forskelligt beskyttelsesniveau. Kundekategorierne er "Detailkunde", som har det højeste beskyttelsesniveau, "Professionel kunde" og "Godkendt modpart", som har det laveste beskyttelsesniveau. Din kundekategori fremgår af Basisaftalens forside.

Du har mulighed for at anmode om at blive placeret i en anden kundekategori. Ønsker du fx ændring fra detailkunde til professionel kunde, skal du opfylde nogle objektive kriterier, og du skal være opmærksom på, at du giver afkald på en del af den beskyttelse, du har som detailkunde.

Du kan læse mere om din kundekategori og mulighederne for at skifte til en anden kundekategori her: www.andelskassen.dk/Mifid2.

Oplysninger om værdipapirer

Inden du afgiver ordrer eller gennemfører handler i værdipapirer, er det vigtigt, at du har haft mulighed for at orientere dig om værdipapirenes væsentligste egenskaber, herunder afkast- og risikoforhold og øvrige karakteristika. Derfor kan du på Danske Andelskassers Bank A/S hjemmeside www.andelskassen.dk/Mifid2 finde faktaark, som beskriver de værdipapirer, investeringsprodukter og andre finansielle instrumenter, som Danske Andelskassers Bank A/S formidler handel med.

Ved handel med værdipapirer som fx investeringsbeviser eller sammensatte investeringsprodukter, kan du, hvis du er detailkunde, få udleveret et standardiseret investoinformationsdokument, der beskriver værdipapiret i detaljer. Handler du i Netbank/Mobilbank, kan du finde link til dokumentet. Handler du via din rådgiver, kan du få dokument udleveret. Du kan læse mere om værdipapirer og investeringsprodukter på www.andelskassen.dk/Mifid2.

Hvis du er detailkunde, er Danske Andelskassers Bank A/S i forbindelse med investeringsrådgivning også forpligtet til at give dig information om risikomærkning af værdipapirer. Risikomærkningen består i, at værdipapirer inddeles i tre kategorier: grøn, gul og rød. Kategorien, som tildeles det enkelte værdipapir, bestemmes af værdipapirets risikoniveau og gennemskuelighed. Grøn indikerer, at risikoen for at tabe hele det investerede beløb må betragtes som meget lille, og at produkttypen ikke er vanskelig at gennemskue. Risikomærkningen fremgår af ovennævnte faktaark og fremgår også fx af handelsfunktionerne i Netbank/Mobilbank. Du kan læse mere om risikoen ved de enkelte værdipapirer og deres risikomærkning på Danske Andelskassers Bank A/Ss hjemmeside www.andelskassen.dk/Mifid2.

Uanset hvilke værdipapirer du måtte vælge at handle, skal du være opmærksom på, at al investering er forbundet med mulighed for gevinst og risiko for tab.

Du skal også være opmærksom på, at skattebehandlingen af værdipapirtransaktioner afhænger af din individuelle situation og kan ændre sig over tid.

Afgivelse af ordrer og handel med værdipapirer

Forretningsmodel for distribution af investeringsprodukter

Som investeringskunde i Danske Andelskassers Bank A/S har du valgt at være kunde i et rådgivningsinstitut. Det er derfor ikke muligt for dig at fravælge en af nedenstående distributionsformer. Danske Andelskassers Bank A/S forretningsmodel for distribution af investeringsprodukter indeholder relevante løbende servicetilbud til dig, uanset hvilken distributionsform du benytter. Danske Andelskassers Bank A/S anvender en kombineret forretningsmodel for distribution. Forretningsmodellen indebærer, at handel kan gennemføres på en af følgende måder:

- værdipapirhandel med personlig investeringsrådgivning
- værdipapirhandel som udelukkende er ordreførelse (execution only)

Handel med ikke-komplekse værdipapirer - uden rådgivning (execution only)

I Danske Andelskassers Bank A/S kan du afgive ordre i og handle *ikke-komplekse* værdipapirer - fx børsnoterede aktier, stats- og realkreditobligationer og investeringsbeviser - uden at Danske Andelskassers Bank A/S er forpligtet til at vurdere dit kendskab og din erfaring med værdipapirerne. Du kan derfor handle denne type værdipapirer som *execution only* i Netbank/Mobilbank eller via din rådgiver.

Handel med komplekse værdipapirer - uden rådgivning

Hvis du som detailkunde ønsker at handle komplekse værdipapirer uden rådgivning - fx unoterede aktier, strukturerede obligationer eller gearede investeringsprodukter - vurderer Danske Andelskassers Bank A/S, om du har tilstrækkeligt kendskab til og erfaring med denne type af værdipapir til, at det er hensigtsmæssigt for dig at handle værdipapiret. Hvis Danske Andelskassers Bank A/S vurderer, at du ikke har tilstrækkeligt kendskab og erfaring, eller Danske Andelskassers Bank A/S ikke har oplysninger nok til at vurdere dette, er Danske Andelskassers Bank A/S forpligtet til at oplyse dig om dette, før du får mulighed for at afgive ordren og gennemføre handlen. Er du kategoriseret som professionel kunde, er Danske Andelskassers Bank A/S ikke forpligtet til at foretage vurdering af hensigtsmæssighed.

Vilkår for handel med værdipapirer

Når du handler værdipapirer gælder Danske Andelskassers Bank A/Ss vilkår for handel med værdipapirer. I disse vilkår kan du blandt andet læse om, hvor og hvordan du kan handle værdipapirer hos Danske Andelskassers Bank A/S, hvilke typer af ordrer du kan afgive samt øvrige vilkår for handel. Vilkår for handel med værdipapirer finder du på Danske Andelskassers Bank A/Ss hjemmeside www.andelskassen.dk/Mifid2.

Ordreførelsespolitik

Danske Andelskassers Bank A/S har fastlagt en politik for, hvordan Danske Andelskassers Bank A/S udfører ordrer, som du afgiver til Danske Andelskassers Bank A/S. Denne politik beskriver, hvordan Danske Andelskassers Bank A/S ved udførelsen af din ordre vil træffe alle tilstrækkelige foranstaltninger for at opnå det efter omstændighederne bedst mulige resultat for dig. Læs mere om Danske Andelskassers Bank A/Ss ordreførelsespolitik på hjemmesiden www.andelskassen.dk/Mifid2.

Interessekonflikter

Når du handler værdipapirer eller modtager andre finansielle tjenesteydelser hos Danske Andelskassers Bank A/S, er der risiko for, at der kan opstå en interessekonflikt mellem Danske Andelskassers Bank A/S og dine interesser.

For at sikre, at Danske Andelskassers Bank A/S altid handler i din bedste interesse, har Danske Andelskassers Bank A/S udarbejdet en interessekonfliktspolitik, der har til formål at identificere, håndtere og oplyse om interessekonflikter i forbindelse med værdipapirhandel, investeringsrådgivning og andre tilknyttede ydelser. På baggrund af interessekonfliktpolitikken har Danske Andelskassers Bank A/S truffet organisatoriske og administrative foranstaltninger, der skal sikre, at der ikke opstår interessekonflikter til skade for Danske Andelskassers Bank A/Ss kunder. Du kan finde Danske Andelskassers Bank A/Ss interessekonfliktpolitik på Danske Andelskassers Bank A/Ss hjemmeside www.andelskassen.dk/Mifid2.

Omkostninger

Omkostninger forbundet med handel med værdipapirer og andre investeringsydelse fremgår af Danske Andelskassers Bank A/Ss prislister og kan findes på Danske Andelskassers Bank A/Ss hjemmeside www.andelskassen.dk/Mifid2. Her kan du fx også læse om provisioner, som Danske Andelskassers Bank A/S modtager fra samarbejdspartnere.

Ændring af Basisaftalen

Ændring af Basisaftalen

Ved din underskrift af Basisaftalen accepterer du, at ændringer i Basisaftalen og i tilhørende vilkår sker ved opdatering af det relevante dokument på Danske Andelskassers Bank A/Ss hjemmeside. Ændring kan ske uden varsel, hvis ændringen ikke påvirker dig negativt. Øvrige ændringer kan ske med varsel, som angivet i Danske Andelskassers Bank A/Ss almindelige forretningsbetingelser for privatkunder/almindelige forretningsbetingelser for erhvervs-kunder og vilkår for handel med værdipapirer. Her kan du også læse om, hvordan du får information om væsentlige ændringer i Basisaftalen og de tilhørende vilkår.

Du kan til en hver tid finde den gældende version af Basisaftalen med tilhørende vilkår på Danske Andelskassers Bank A/Ss hjemmeside www.andelskassen.dk/Mifid2. Du kan også rekvirere et eksemplar med tilhørende vilkår ved henvendelse til Danske Andelskassers Bank A/S.

Underskrift

Ved din underskrift af Basisaftalen accepterer du, at ordreafgivelse og handel med værdipapirer sker på de vilkår, som er fastsat i denne Basisaftale med tilhørende vilkår.

Følgende vilkår gælder ud over Basisaftalen:

- Danske Andelskassers Bank A/Ss almindelige forretningsbetingelser for privatkunder/almindelige forretningsbetingelser for erhvervs-kunder, som kan findes på www.andelskassen.dk/Mifid2
- Danske Andelskassers Bank A/Ss vilkår for handel med værdipapirer, som kan findes på www.andelskassen.dk/Mifid2
- Danske Andelskassers Bank A/Ss interessekonfliktpolitik, som kan findes på www.andelskassen.dk/Mifid2
- Danske Andelskassers Bank A/Ss prislister, som kan findes på www.andelskassen.dk/Mifid2

Samtidig accepterer du Danske Andelskassers Bank A/Ss ordredførelsespolitik, som er beskrevet i afsnittet "Afgivelse af ordrer og handel med værdipapirer", herunder at Danske Andelskassers Bank A/S kan udføre dine ordrer uden for et reguleret marked, en multilateral handelsfacilitet eller en organiseret handelsfacilitet. Ordredførelsespolitikken kan findes på www.andelskassen.dk/Mifid2.

Ved underskrift af Basisaftalen bekræfter jeg, at jeg har modtaget kopi af Basisaftalen og har adgang til de tilhørende vilkår via Danske Andelskassers Bank A/Ss hjemmeside, som angivet ovenfor.

Kundens underskrift

Dato

