

## Tillægsaftale om AL-NetBank værdipapirhandel (Erhverv)

### 1 GENERELLE BETINGELSER

Kunden og Arbejdernes Landsbank har dags dato i indgået følgende tillægsaftale til Kundens Aftale om AL-NetBank vedrørende Kundens tilslutning til og brug af Arbejdernes Landsbanks online værdipapirhandelssystem, AL-NetBank værdipapirhandel ('AL-NetBank værdipapirhandelssystemet' eller 'Systemet'). Tillægsaftalen indgås og signeres elektronisk af Kunden i AL-NetBank.

Bestemmelserne i Aftale om AL-NetBank finder anvendelse i det omfang, disse ikke er fraveget ved denne tillægsaftale.

Udover bestemmelserne i denne tillægsaftale og Aftale om AL-Netbank gælder en række andre aftaler og vilkår mellem Kunden og Arbejdernes Landsbank i relation til handel og opbevaring af værdipapirer. Dette er beskrevet i Kundens Basisaftale om handel med værdipapirer, som kan findes på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside eller i netbanken.

Systemet kan tilgås både fra en computer og fra en mobil enhed (smartphone eller lignende), jf. Vilkår for Netbank. Tilgås Systemet via en mobil enhed, kan der være begrænsninger i funktionaliteten. Arbejdernes Landsbank kan til enhver tid oplyse om, hvilke muligheder der er.

Det er en betingelse for anvendelse af Systemet, at Kunden eller Kundens godkendte brugere har adgang til AL-NetBank. Der henvises til Aftale om AL-NetBank med tilhørende vilkår for en beskrivelse af adgang til og brug af AL-NetBank, sikkerhedsforanstaltninger, mulighed for at afgive fuldmagt mv. Kunden gøres særskilt opmærksom på bestemmelserne

i vilkårene om økonomisk forpligtende transaktioner.

Denne tillægsaftale omfatter samtlige Kundens nuværende og fremtidige konti og depoter i Arbejdernes Landsbank. Kundens adgang til at disponere over konti og depoter sker som udgangspunkt i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler for sådanne konti og depoter. Arbejdernes Landsbank er dog berettiget til, i forbindelse med anvendelsen af AL-NetBank, at indskrænke Kundens sædvanlige disponeringsret.

Kunden er bekendt med, at der ikke må foretages handler med værdipapirer via Systemet, når Kunden er bosat i USA, Mexico eller Canada eller andre lande, hvor der måtte være et forbud mod at gennemføre sådanne transaktioner.

Kunden er bekendt med, at bestemmelserne vedrørende betalingstransaktioner i Aftale om AL-NetBank med tilhørende vilkår ikke finder anvendelse på transaktioner, der hidrører fra Kundens handel med værdipapirer. Dette omfatter bl.a. afregning for køb/salg af værdipapirer, udbetaling af udbytte, indløsning mv., uanset om disse transaktioner sker til/fra en betalingskonto.

### 2 HANDEL MED VÆRDIPAPIRER VIA AL-NETBANK

Ved tilslutning til Systemet får Kunden mulighed for på forskellig vis at afgive ordrer om køb og salg af danske og udenlandske værdipapirer. Ordre behandles og afregnes i overensstemmelse med Arbejdernes Landsbanks Vilkår for handel med værdipapirer, i det omfang disse ikke er fraveget i denne tillægsaftale.

Arbejdernes Landsbank forbeholder sig ret til ikke at stille samtlige ordretyper beskrevet i

Arbejdernes Landsbanks Vilkår for handel med værdipapirer til rådighed for Kunden i Systemet.

Der kan for enkelte ordretyper og enkelte værdipapirer være fastsat beløbsbegrænsninger, både for så vidt angår den enkelte ordre som for summen af samtlige ordrer, du har afgivet, jf. Arbejdernes Landsbanks Vilkår for værdipapirhandel.

### 3 ANSLÅET VÆRDI

Ved indlæggelse af en ordre om køb eller salg af værdipapirer viser systemet en anslået værdi af Kundens ordre inklusive omkostninger. Kunden skal acceptere den anslåede værdi, inden ordren kan afsendes til Arbejdernes Landsbank. Den anslåede værdi er baseret på den senest tilgængelige kursinformation på værdipapiret, samt informationer om administrations- og handelsomkostninger i Arbejdernes Landsbanks systemer. Den anslåede værdi kan dog i visse tilfælde, bl.a. som følge af manglende adgang til aktuelle kurser, fravige betydeligt fra de gældende markedsvilkår på det tidspunkt, hvor vi gennemfører Kundens ordre. Hverken Arbejdernes Landsbank eller dens edb-central (BEC) er ansvarlig for rigtigheden af kurser anvendt ved beregning af anslået værdi.

### 4 OVERSIGTER

Kunden kan se forskellige oversigter over sine ordrer, afviklede handler, aktuelle beholdninger af værdipapirer, saldi på sine konti i AL-NetBank, m.v.

Arbejdernes Landsbank kan vælge at give Kunden adgang til at se oversigter over sine positioner i værdipapirbaserede derivater, herunder bl.a. futures og optioner. Oversigterne viser oplysninger om bl.a. antal, kursværdi og gevinst/tab på de kontrakter, som

Kunden har indgået med Arbejdernes Landsbank. Oplysninger vises til og med udløbsdagen på kontrakterne, alternativt indtil tidspunktet for evt. afregning af kontrakter før udløbsdagen. Kundens købte kontrakter og gevinster vises uden fortegn - solgte kontrakter og tab vises med negativt fortegn. Såfremt Kunden har indgået to modsatrettede forretninger med samme karakteristika, vil oversigten vise nettopositionen og evt. urealiseret gevinst/tab på denne. De bagvedliggende forretninger fremgår af detailoversigten.

### 5 KONTOUDSKRIFTER/NOTAER - KONTO

Kunden får fondsnotaer tilsendt elektronisk i forlængelse af afregning af ordrer, medmindre Kunden har valgt at modtage disse i papirform. Fondsnotaen gengiver vilkårene for den endelige afregning af Kundens ordre.

### 6 KONTROL

Kunden opfordres til efter afgivelse af en ordre at kontrollere oversigten i Systemet for at sikre, at ordren er korrekt registreret.

Kunden skal ved modtagelsen af eller adgangen til fondsnotaen straks kontrollere, at Fondsnotaens oplysninger vedrørende handlen er i overensstemmelse med den afgivne ordre. Kunden skal uden ophold gøre Arbejdernes Landsbank opmærksom på, hvis en fondsnota ikke er i overensstemmelse med den afgivne ordre.

### 7 ÅBNINGTIDER

Handelsstedernes åbningstider, herunder tidsfrister for hvornår ordrer kan afgives, fremgår af Arbejdernes Landsbanks liste "Handelsstedernes åbningstider", som kan ses på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside.

## 8 KURSINFORMATION

Kursinformation stilles til rådighed for Kunden af Arbejdernes Landsbank. Alle kurser/præmier vedrørende værdipapirer og derivater, som vises i Systemet er til Kundens vejledning, og Arbejdernes Landsbank forpligter sig ikke til at handle værdipapirerne eller derivaterne på de pågældende kurser/præmier. Hverken Arbejdernes Landsbank eller dens edb-central (BEC) er ansvarlig for rigtigheden af information om kurser/præmier og gevinst/tab, som Kunden modtager via Systemet.

Arbejdernes Landsbank er berettiget til at indskrænke Kundens adgang til kursinformation.

Kunden har mulighed for særskilt at indgå en "Tillægsaftale om benyttelse af kursinformation" - om leverance af information om aktuelle bud/udbud på udvalgte markedspladser (realtidskurser). Kontakt venligst jeres rådgiver, hvis I ønsker at indgå denne aftale.

Kunden må ikke videreformidle kursinformation modtaget via Systemet til tredjemand.

## 9 MARKEDSINFORMATION

Kunden giver dit samtykke til, at Arbejdernes Landsbank må stille forskellige former for markedsinformation fra eksterne leverandører til rådighed for Kunden. Markedsinformationen kan bestå af selskabsbeskrivelser, investeringscases, finanskalender, mv.

Kunden får via Systemet adgang til forskellige former for generel markedsinformation fra Arbejdernes Landsbank eller vores samarbejdspartnere. En opdateret liste over Arbejdernes Landsbanks samarbejdspartnere findes på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside eller oplyses på forespørgsel.

## 10 ANSVAR

Arbejdernes Landsbank er ikke ansvarlig for tab, som Kunden måtte lide som følge af driftsforstyrrelser, der forhindrer anvendelsen af Systemet. Arbejdernes Landsbank er ej heller ansvarlig for tab, som Kunden måtte lide, som følge af afbrydelser i adgangen til at indhente information eller afgive ordrer.

Arbejdernes Landsbank er til enhver tid berettiget til, uden ansvar, at afvise at gennemføre ordrer, betalinger, overførsler mv., såfremt de af Arbejdernes Landsbank fastsatte begrænsninger i Systemet eller i Arbejdernes Landsbanks Vilkår for handel med værdipapirer overskrides, eller såfremt der ikke er dækning for en overførsel mv. Arbejdernes Landsbank er endvidere berettiget til at afvise at gennemføre transaktioner, såfremt det er nødvendigt for at iagttage Arbejdernes Landsbanks forpligtelser som værdipapirhandler i henhold til lovgivningen, eller såfremt Kundens afgivelse af informationer i forbindelse med en ordre er mangelfuld.

Arbejdernes Landsbanks forbeholder sig desuden retten til at slette eller ændre en gennemført ordre, jf. Vilkår for handel med værdipapirer.

Når Kunden vælger at gennemføre køb og salg af værdipapirer via Systemet, har Kunden samtidig fravalgt at modtage personlig, individuel rådgivning fra Arbejdernes Landsbank. Kunden er indforstået med, at investeringer i og handel med værdipapirer er forbundet med betydelig risiko for tab. Kunden evaluerer selv risikoen i forbindelse med det enkelte værdipapir og det aktuelle marked. Kunden er også bekendt med, at i det omfang Kunden ikke har erhvervsmæssig erfaring

med investering med værdipapirer, bør Kunden søge rådgivning, inden handel med værdipapirer gennemføres.

## 11 AFBRYDELSE AF DIN ADGANG

Arbejdernes Landsbank er berettiget til, uden ansvar, at afbryde Kundens adgang til Systemet,

- såfremt Kunden misligholder vilkår i denne tillægsaftale eller i Aftale om AL-NetBank (inklusive Kundens forpligtelser i henhold til pkt. 1.3),
- i tilfælde af systemfejl,
- ved mistanke om markedsmisbrug,
- såfremt der opstår force majeure lignende forhold eller
- såfremt det af Arbejdernes Landsbank skønnes, at Arbejdernes Landsbanks samlede eksponering i enkelte markeder overskrider, hvad der er forsvarligt henset til Arbejdernes Landsbanks afviklingsrisiko.

Hvis Kundens adgang bliver afbrudt, er Arbejdernes Landsbank berettiget, men ikke forpligtet, til at slette afgivne ordrer. Ønsker Kunden at sikre sig, at afgivne ordrer slettes, skal Kunden kontakte Arbejdernes Landsbank herom. Slettede ordrer skal, såfremt dette ønskes, afgives på ny når/hvis adgangen til Systemet retableres. I tilfælde af, at en ordre på afbrydelsestidspunktet er delhandlet, er Arbejdernes Landsbank berettiget til at afregne den handlede del af ordren og slette restordren, såfremt dette er muligt.

## 12 BRUG, OPBEVARING OG VIDEREGIVELSE AF PERSONLIGE OPLYSNINGER OG OPLYSNINGER OM KØB OG SALG

Kunden giver samtykke til, at Arbejdernes Landsbank registrerer og videregiver de oplysninger, som er nødvendige for at gennemføre ordrer i Systemet.

Registrerede oplysninger opbevares af Arbejdernes Landsbank i overensstemmelse med lovgivningen i minimum 5 år (eller på anmodning fra myndighederne i op til 7 år) og anvendes til bogføring, kontoudskrifter og fondsnotaer. Oplysningerne videregives kun, hvor lovgivningen kræver det, eller til brug for eventuelle retssager mellem Kunden og Arbejdernes Landsbank.

## 13 ÆNDRINGER AF VILKÅR, SYSTEMET, HANDELSOMKOSTNINGER MV.

Ændringer til denne tillægsaftale, som er til ugunst for Kunden kan ske med 1 måneds varsel. Øvrige ændringer til tillægsaftalen kan ske uden varsel. Ændringerne kan varsles elektronisk.

Hvis Systemet udvides med ny funktionalitet, som er gebyrbelagt, eller som på anden måde kan få væsentlige økonomiske konsekvenser for Kunden, vil I blive varslet herom, eller I tilmeldes funktionaliteten særskilt via AL-Netbank eller ved aftale med Arbejdernes Landsbank.

Der henvises i øvrigt til pkt. 7 i Vilkår for AL-NetBank vedrørende ændring af vilkår, gebyrsatser og tekniske specifikationer.

## 14 OPHØR

Kunden kan kun opsige denne tillægsaftale med Arbejdernes Landsbank, hvis Kunden samtidig opsiger sin Aftale om AL-NetBank.

Arbejdernes Landsbank kan opsige denne tillægsaftale med 1 måneds varsel.

I tilfælde af Kundens misligholdelse er Arbejdernes Landsbank dog berettiget til at ophæve tillægsaftalen uden varsel. Såfremt Kundens Aftale om AL-NetBank med Arbejdernes Landsbank ophører på grund af misligholdelse, anses denne tillægsaftale samtidig for bortfaldet.

Arbejdernes Landsbank forbeholder sig ret til at gennemføre afsendte ordrer, som ikke er slettet af Kunden ved tillægsaftalens opsigelse eller ophør.

## **15 KLAGEADGANG**

Der henvises til Vilkår for AL-NetBank.