

Basisaftale om handel med værdipapirer

Kunden

Fornavn

Efternavn

Co. adresse

Gade

By

Land

Kundenr.:

Kundens National ID/LEI-kode: 222222222222

Kundekategori:

E-mailadresse:

Pengeinstituttet

Arbejdernes Landsbank

Filial

Filialadresse

Filialby

CVR-nr.: 31467012

LEI-kode:

Kontakttelefon: 38484848

E-mailadresse: info@al-bank.dk

Aftalens formål

Formålet med indgåelse af denne Basisaftale om handel med værdipapirer ('Basisaftalen') mellem dig og Arbejdernes Landsbank er, at du kan handle, få opbevaret og administreret dine værdipapirer i Arbejdernes Landsbank. Det er dog en forudsætning for opbevaringen af værdipapirer, at du ligeledes indgår en depotaftale med Arbejdernes Landsbank. I Basisaftalen anvendes fællesbetegnelsen "værdipapirer" for værdipapirer, investeringsprodukter og andre finansielle instrumenter.

Basisaftalen giver dig mulighed for at afgive ordrer og handle værdipapirer via Arbejdernes Landsbank. Når du handler værdipapirer, kan du vælge at gøre det i Arbejdernes Landsbanks net- og mobilbank eller ved at kontakte Arbejdernes Landsbank direkte. Handel via Arbejdernes Landsbanks net- og mobilbank kræver særskilt aftale.

Handel med værdipapirer er underlagt lovgivningen, som beskytter dig som investor, hvilket du kan læse mere om på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside, al-bank.dk

Som kunde i Arbejdernes Landsbank er du kunde i et rådgivningsinstitut. Det betyder, at du har adgang til at få investeringsrådgivning, inden du handler værdipapirer. Det kræver dog, at du indgår en særskilt aftale herom.

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 Arbejdernes Landsbanks net- og 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 Arbejdernes Landsbanks hjemmeside.

Kundekategorisering

Reglerne om investorbeskyttelse skal sikre, at du i forbindelse med investeringsrådgivning og investeringsbeslutninger har modtaget tilstrækkelig information til at kunne træffe beslutninger.

Arbejdernes Landsbank skal derfor placere sine kunder i én af tre kundekategorier med forskelligt beskyttelsesniveau. Du kan læse mere om kundekategorierne i Arbejdernes Landsbanks Vilkår for værdipapirhandel. Din kundekategori fremgår af Basisaftalens forside.

Du kan anmode Arbejdernes Landsbank 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.

Oplysninger om værdipapirer

Inden du afgiver ordrer eller gennemfører handel i værdipapirer, er det vigtigt, at du har haft mulighed for at orientere dig om værdipapirernes væsentligste egenskaber, herunder afkast- og risikoforhold, bæredygtigheds- og ESG-risici og øvrige karakteristika. Derfor kan du på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside eller i Arbejdernes Landsbanks net- og mobilbank finde faktaark, som beskriver de værdipapirer som Arbejdernes Landsbank formidler handel med.

Ved handel med værdipapirer som fx investeringsbeviser eller sammensatte investeringsprodukter, kan du, hvis du er detailkunde, få udleveret dokumentet "Central investorinformation", der beskriver værdipapiret i flere detaljer. Handler du via Arbejdernes Landsbanks net- og mobilbank kan du her finde link til dokumentet. Du kan også få udleveret dokumentet i Arbejdernes Landsbank. Du kan læse mere om værdipapirer og investeringsprodukter på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside.

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 den skattemæssige behandling af dine investeringer i værdipapirer afhænger af din individuelle situation og kan ændre sig over tid. Arbejdernes Landsbank anbefaler, at du kontakter en skatterådgiver.

Afgivelse af ordrer og handel med værdipapirer

Rådgivning

Hvis du har behov for rådgivning, opfordres du til at kontakte Arbejdernes Landsbank.

Handel uden rådgivning

Du kan afgive ordrer i og handle med *ikke-komplekse værdipapirer* - fx børsnoterede aktier, børsnoterede obligationer og traditionelle investeringsforeningsbeviser - uden at Arbejdernes Landsbank skal vurdere dit kendskab og din erfaring med værdipapirerne. Det kaldes "execution only".

Hvis du som detailkunde ønsker at handle *komplekse værdipapirer* uden rådgivning - fx unoterede aktier, strukturerede obligationer eller gearede investeringsprodukter - vurderer Arbejdernes Landsbank, om du har tilstrækkeligt kendskab til og erfaring med denne type af værdipapir til, at det er hensigtsmæssigt for dig at handle værdipapiret. Hvis Arbejdernes Landsbank vurderer, at du ikke har tilstrækkeligt kendskab og erfaring, eller Arbejdernes Landsbank ikke har oplysninger nok til at vurdere dette, er Arbejdernes Landsbank 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 Arbejdernes Landsbank dog ikke forpligtet til at foretage en vurdering af hensigtsmæssighed.

Vilkår for handel med værdipapirer

Når du handler værdipapirer gælder Arbejdernes Landsbanks vilkår for handel med værdipapirer, som kan ses på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside. I disse vilkår kan du blandt andet læse om, hvor og hvordan du kan handle værdipapirer hos Arbejdernes Landsbank, hvilke typer af ordrer du kan afgive samt øvrige vilkår for handel.

Ordreudførelsespolitik

Arbejdernes Landsbank har fastlagt en politik for, hvordan Arbejdernes Landsbank udfører ordrer, som du afgiver til Arbejdernes Landsbank. Politikken beskriver, hvordan Banken ved udførelsen af din ordre søger at opnå det efter omstændighederne bedst mulige resultat for dig.

Interessekonflikter

Når du handler værdipapirer eller modtager andre finansielle tjenesteydelser hos Arbejdernes Landsbank, er der risiko for, at der kan opstå en interessekonflikt mellem Arbejdernes Landsbank og dine interesser. Arbejdernes Landsbank er fx medejer af visse Investeringsforeninger, som du har mulighed for at investere i. Arbejdernes Landsbank kan derfor have et økonomisk incitament til at anbefale eller formidle disse produkter eller tjenesteydelser, da der er en forretningsmæssig relation mellem investeringsforeningen og Arbejdernes Landsbank.

For at sikre, at Arbejdernes Landsbank altid handler i din bedste interesse, har vi 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 interessekonfliktspolitikken har Arbejdernes Landsbank truffet organisatoriske og administrative foranstaltninger, der skal sikre, at der ikke opstår interessekonflikter til skade for Arbejdernes Landsbanks kunder. Du kan finde Arbejdernes Landsbanks interessekonfliktspolitik på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside.

Omkostninger

Omkostninger forbundet med handel med værdipapirer og andre investeringsydelser fremgår af Arbejdernes Landsbanks prislister og kan findes på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside. Her kan du også læse om provisioner, som Arbejdernes Landsbank modtager fra samarbejdspartnere.

Ændring af Basisaftalen og tilhørende vilkår

Ændringer i Basisaftalen og i tilhørende vilkår kan med bindende virkning ske ved Arbejdernes Landsbanks opdatering af de relevante dokumenter på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside. Ændring kan ske uden varsel, hvis de ikke påvirker dig negativt. Øvrige ændringer kan ske med varsel, som angivet i Bankens almindelige forretningsbetingelser for privatkunder/almindelige forretningsbetingelser for erhvervs-kunder, medmindre andet fremgår af de enkelte vilkår.

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.

- Almindelige forretningsbetingelser for privatkunder/almindelige forretningsbetingelser for erhvervs-kunder
- Vilkår for opbevaring af værdipapirer i depot
- Vilkår for handel med værdipapirer, inklusive Bankens SI Commercial Policy samt liste over Handelsstedernes Åbningstider
- Bankens til enhver tid gældende prislister om.:
 - o Værdipapirhandel
 - o Depoter
 - o AL-FormueInvest, AL-PuljeInvest og AL-Investerings-service
 - o Valutamarginaler Fonds
 - o AL-NetBank Privat
 - o AL-NetBank Erhverv
 - o AL-MobilBank Privat
 - o AL-MobilBank Erhverv

Samtidig accepterer du Bankens ordreudførelsespolitik, som er beskrevet i afsnittet "Afgivelse af ordrer og handel med værdipapirer", herunder at Banken kan udføre dine ordrer uden for et reguleret marked, en multilateral handelsfacilitet eller en organiseret handelsfacilitet.

Du kan til en hver tid finde den gældende version af Basisaftalen samt de ovennævnte forretningsbetingelser, vilkår og politikker på Bankens hjemmeside. Ved underskrift af Basisaftalen bekræfter jeg, at jeg har modtaget kopi af Basisaftalen og at jeg har adgang til de tilhørende vilkår, m.v. via Bankens hjemmeside, som angivet ovenfor.

Kundens underskrift

Dato