

## 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 Basisaftale om handel med værdipapirer (i det følgende benævnt Basisaftalen) mellem kunden og Arbejdernes Landsbank er, at du kan handle, få opbevaret og administreret dine værdipapirer i Arbejdernes Landsbank. Det er dog en forudsætning for opbevaringen, at du ligeledes indgår en depotaftale med Arbejdernes Landsbank. 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 Arbejdernes Landsbanks hjemmeside, al-bank.dk.

Basisaftalen indgås med alle kunder, der ønsker at handle værdipapirer. Basisaftalen findes ligeledes på bankens hjemmeside.

Basisaftalen giver dig mulighed for at afgive ordrer og handle værdipapirer hos Arbejdernes Landsbank. Når du handler værdipapirer, kan du vælge at gøre det i AL-NetBank/AL-MobilBank eller ved at kontakte Arbejdernes Landsbank direkte. Handel i AL-NetBank/AL-MobilBank kræver særskilt aftale.

Som kunde i Arbejdernes Landsbank har du mulighed for at få rådgivning om værdipapirer. Ønsker du at modtage rådgivning, kræver det normalt, at du indgår en særskilt aftale med Arbejdernes Landsbank om dette. Hvis du har behov for rådgivning, opfordres du til at tage kontakt til Arbejdernes Landsbank.

### **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 AL-NetBank/AL-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. 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 har mulighed for at høre mere om kundekategorier og mulighederne for at skifte til en anden kundekategori ved henvendelse i banken.

### **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 værdipapirernes væsentligste egenskaber, herunder afkast- og risikoforhold og øvrige karakteristika. Derfor kan du på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside, al-bank.dk finde faktaark, som beskriver de værdipapirer, investeringsprodukter og andre finansielle instrumenter, som Arbejdernes Landsbank formidler handel med.

Ved handel med værdipapirer som fx investeringsbeviser eller sammensatte investeringsprodukter, kan du, hvis du er detailkunde, få udleveret et standardiseret investorinformationsdokument, der beskriver værdipapiret i detaljer. Handler du i AL-NetBank/AL-MobilBank, kan du finde link til dokumentet. Handler du via din rådgiver, kan du få dokumentet udleveret. Du kan læse mere om værdipapirer og investeringsprodukter på bankens hjemmeside, al-bank.dk.

Hvis du er detailkunde, er Arbejdernes Landsbank 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 AL-NetBank/AL-MobilBank. Du kan læse mere om risikoen ved de enkelte værdipapirer og deres risikomærkning på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside, al-bank.dk.

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**

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

I Arbejdernes Landsbank kan du afgive ordre i og handle ikke-komplekse værdipapirer – fx børs-noterede aktier, stats- og realkreditobligationer og investeringsbeviser – uden at Arbejdernes Landsbank er forpligtet til at vurdere dit kendskab og din erfaring med værdipapirerne. Du kan derfor handle denne type værdipapirer som execution only i AL-NetBank/AL-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 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 ikke forpligtet til at foretage vurdering af hensigtsmæssighed.

#### *Rådgivning*

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

#### *Vilkår for handel med værdipapirer*

Når du handler værdipapirer gælder Arbejdernes Landsbanks vilkår for handel med værdipapirer. 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. Vilkår for handel med værdipapirer finder du på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside, [al-bank.dk](http://al-bank.dk).

#### *Ordreudførelsespolitik*

Arbejdernes Landsbank har fastlagt en politik for, hvordan Arbejdernes Landsbank udfører ordrer, som du afgiver til Arbejdernes Landsbank. Denne politik beskriver, hvordan Arbejdernes Landsbank ved udførelsen af din ordre vil træffe alle tilstrækkelige foranstaltninger for at opnå det efter omstændighederne bedst mulige resultat for dig. Læs mere om Arbejdernes Landsbanks ordreudførelsespolitik på hjemmesiden [al-bank.dk](http://al-bank.dk).

### **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.

For at sikre, at Arbejdernes Landsbank altid handler i din bedste interesse, har Arbejdernes Landsbank 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, [al-bank.dk](http://al-bank.dk).

### **Omkostninger**

Omkostninger forbundet med handel med værdipapirer og andre investeringsydelser fremgår af Arbejdernes Landsbanks prisliste og kan findes på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside, [al-bank.dk](http://al-bank.dk). Her kan du fx også læse om provisioner, som Arbejdernes Landsbank modtager fra samarbejdspartnere.

### **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 Arbejdernes Landsbanks hjemmeside. Ændring kan ske uden varsel, hvis ændringen ikke påvirker dig negativt. Øvrige ændringer kan ske med varsel, som angivet i Arbejdernes Landsbanks almindelige forretningsbetingelser for privatkunder/almindelige forretningsbetingelser for erhvervskunder 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 enhver tid finde den gældende version af Basisaftalen med tilhørende vilkår på Arbejdernes Landsbanks hjemmeside. Du kan også rekvirere et eksemplar med tilhørende vilkår ved henvendelse til Arbejdernes Landsbank.

### **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:

- Arbejdernes Landsbanks almindelige forretningsbetingelser for privatkunder/almindelige forretningsbetingelser for erhvervskunder
- Arbejdernes Landsbanks vilkår for opbevaring af værdipapirer i depot
- Arbejdernes Landsbanks vilkår for handel med værdipapirer
- Arbejdernes Landsbanks prislister:
  - o Værdipapirhandel
  - o Depot
  - o AL-FormueInvest, AL-PuljeInvest og AL-Investeringservice
  - o Valutamarginaler
  - o AL-NetBank Privat
  - o AL-NetBank Erhverv
  - o AL-MobilBank Privat
  - o AL-MobilBank Erhverv

Alle vilkår og prislister findes på bankens hjemmeside:

- Privatkunder: [al-bank.dk/investeringsvilkaar\\_privat](http://al-bank.dk/investeringsvilkaar_privat)
- Erhvervskunder: [al-bank.dk/investeringsvilkaar\\_erhverv](http://al-bank.dk/investeringsvilkaar_erhverv)

Samtidig accepterer du Arbejdernes Landsbanks ordredørløsespolitik, som er beskrevet i afsnittet "Afgivelse af ordrer og handel med værdipapirer", herunder at Arbejdernes Landsbank kan udføre dine ordrer uden for et reguleret marked, en multilateral handelsfacilitet eller en organiseret handelsfacilitet. Ordredørløsespolitikken kan findes på [al-bank.dk](http://al-bank.dk).

Ved underskrift af Basisaftalen bekræfter jeg, at jeg har modtaget kopi af Basisaftalen og har adgang til de tilhørende vilkår via Arbejdernes Landsbanks hjemmeside, som angivet ovenfor.

Kundens underskrift

---

*Dato*

---

*Fornavn Efternavn*