

# Aftale om handel med finansielle instrumenter

## Aftale om handel med værdipapirer

Mellem undertegnede  
"Kunde"

og Rønne Sparekasse er dags dato indgået følgende aftale om handel med finansielle instrumenter.

### 1. Formålet med aftalen

Formålet med denne aftale er at fastlægge de væsentligste rettigheder og pligter i forbindelse med Rønne Sparekasses udførelse af dine handelsordrer og i forbindelse med Rønne Sparekasses rådgivning omkring værdipapirer og andre finansielle instrumenter .

### 2. Kategorisering

Alle kunder i Rønne Sparekasse 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.

### 3. Grundlag for investeringsrådgivning

Der er tale om investeringsrådgivning, når Rønne Sparekasse giver dig personlige anbefalinger om bestemte finansielle instrumenter. Dette skal ses i modsætning til mere generel rådgivning , hvor Rønne Sparekasse 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 Rønne Sparekasse 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 Rønne Sparekasse 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
- 📌 den konkrete investering opfylder dit investeringsformål

Hvis du ikke ønsker at give os de nødvendige oplysninger betyder det, at Rønne Sparekasse ikke må yde investeringsrådgivning til dig.

De oplysninger vi indhenter hos dig for at opfylde de ovennævnte krav munder ud i en investeringsaftale, der sammenfatter Rønne Sparekasses konklusioner omkring din investeringsituation. Investeringsaftalen er en integreret del af denne aftale.

### 4. Ændring af de indhentede oplysninger

Rønne Sparekasse 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.

## Aftale om handel med finansielle instrumenter

### 5. Handel uden investeringsrådgivning

#### Hensigtsmæssighedstest

Når der ikke ydes investeringsrådgivning fra Rønne Sparekasses side, f.eks. hvor der er tale om mere generel rådgivning, eller hvor du slet ikke involverer Rønne Sparekasse i dine overvejelser, skal Rønne Sparekasse i nogle situationer vurdere, om den påtænkte investering er hensigtsmæssig for dig.

Dette indebærer, at Rønne Sparekasse 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 Rønne Sparekasse oplyse dig om dette.

Rønne Sparekasse 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.

#### *Execution only*

"Execution only" er en anden måde at handle på, uden at der ydes investeringsrådgivning. Dette betyder, at Rønne Sparekasse ikke foretager nogen form for vurdering af den ønskede investering. F.eks. sker al handel i Netbank som execution only.

Execution only 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.

Det er yderligere en betingelse, at handlen sker på dit eget initiativ.

Du skal derfor være opmærksom på, at når du kontakter Rønne Sparekasse enten telefonisk eller ved personlig henvendelse for at få gennemført en specifik ordre i et simpelt finansielt instrument, foretager Rønne Sparekasse ikke nogen vurdering af ordren, og du nyder ikke godt af den beskyttelse, som ligger i at få foretaget en egnetheds- eller hensigtsmæssighedstest.

Du er naturligvis altid velkommen til at søge rådgivning – såvel investeringsrådgivning som mere generel rådgivning – om en konkret investering. I sådanne tilfælde vil Rønne Sparekasse yde den nødvendige rådgivning på baggrund af de ovennævnte vurderinger.

### 6. 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.

# Aftale om handel med finansielle instrumenter

## 7. Gebyrer

Handel med finansielle instrumenter sker mod betaling af Rønde Sparekasses til enhver tid gældende gebyrer. En samlet prisliste kan ses på [www.roendespar.dk](http://www.roendespar.dk) eller fås ved henvendelse i din afdeling.

## 8. 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.

## 9. Andre betingelser og vilkår

For denne aftale gælder endvidere følgende betingelser og vilkår:

- ☑ Almindelige forretningsbetingelser
- ☑ Rønde Sparekasses regler for handel med værdipapirer
- ☑ Regler for opbevaring af værdipapirer i depot
- ☑ Ordreudførelsespolitik
- ☑ Interessekonfliktpolitik

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.roendespar.dk](http://www.roendespar.dk). Betingelserne kan til enhver tid fås på papir ved henvendelse i din afdeling .

## 10. 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. Rønde Sparekasses egne værdipapirer vil dog ikke kunne opbevares i samme depot som kundernes værdipapirer.

Retsvirkningerne af at opbevare værdipapirer i et samledepot er, at de udvidede erstatningsbestemmelser i lov om værdipapirhandel § 80 og § 81 gælder for depotet i sin helhed.

Det vil sige, at de maksimale erstatningsbeløb gælder det samlede depot og ikke den enkelte investor .

Med min underskrift indgår jeg samtidig i "Aftale om undgåelse af dobbeltbeskatning" , forudsat, at jeg er skattepligtig i Danmark. Skattepligten skal dokumenteres over for Rønde Sparekasse. 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 Rønde Sparekasse om senere ændringer i bopæl og skattepligt og aflevere dokumentation herfor.

## 11. Underskrift og samtykke

Ved min underskrift erklærer jeg at have modtaget og accepteret de til aftalen knyttede betingelser og vilkår, og at varsel og oplysning om ændring af disse sker ved oplysning på Rønde Sparekasses hjemmeside.

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

Framelding til aftalen skal ske skriftligt .