

Basisaftale om handel med værdipapirer

Aftalens formål

Formålet med indgåelse af Basisaftale om handel med værdipapirer (i det følgende benævnt Basisaftalen) mellem kunden og Fælleskassen er, at du kan handle, få opbevaret og administreret dine værdipapirer i Fælleskassen. Det er dog en forudsætning for opbevaringen, at du ligeledes indgår en depotaftale med Fælleskassen. 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 Fælleskassens hjemmeside www.faelleskassen.dk/investeringsvilkaar.

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

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

Som kunde i Fælleskassen har du mulighed for at få rådgivning om værdipapirer. Ønsker du at modtage rådgivning, kræver det normalt, at du indgår en særskilt aftale med os om dette. Fælleskassen opfordrer dig til at kontakte Fælleskassen, hvis du har behov for rådgivning om disse løsninger.

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 Fælleskassens 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 Fælleskassens hjemmeside.

Kundekategorisering

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

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 Fælleskassens hjemmeside www.faelleskassen.dk/investeringsvilkaar finde faktaark, som beskriver de værdipapirer, investeringsprodukter og andre finansielle instrumenter, som Fælleskassen formidler handel med.

Ved handel med værdipapirer som fx investeringsbeviser eller sammensatte investeringsprodukter, kan du, hvis du er detailkunde, få udleveret et standardiseret investeringsinformationsdokument, 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.faelleskassen.dk/investeringsvilkaar. Hvis du er detailkunde, er Fælleskassen 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 Fælleskassens hjemmeside www.faelleskassen.dk/investeringsvilkaar

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 Fælleskassen kan du afgive ordre i og handle ikke-komplekse værdipapirer – fx børsnoterede aktier, stats- og realkreditobligationer og investeringsbeviser – uden at Fælleskassen 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 Fælleskassen, om du har tilstrækkeligt kendskab til og erfaring med denne type af værdipapir til, at det er hensigtsmæssigt for dig at handle værdipapiret. Hvis Fælleskassen vurderer, at du ikke har tilstrækkeligt kendskab og erfaring, eller Fælleskassen ikke har oplysninger nok til at vurdere dette, er Fælleskassen 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 Fælleskassen ikke forpligtet til at foretage vurdering af hensigtsmæssighed.

Rådgivning

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

Vilkår for handel med værdipapirer

Når du handler værdipapirer gælder Fælleskassens vilkår for handel med værdipapirer. I disse vilkår kan du blandt andet læse om, hvor og hvordan du kan handle værdipapirer hos Fælleskassen, hvilke typer af ordrer du kan afgive, samt øvrige vilkår for handel. Vilkår for handel med værdipapirer finder du på Fælleskassens hjemmeside www.faelleskassen.dk/investeringsvilkaar.

Ordreudførelsespolitik

Fælleskassen har fastlagt en politik for, hvordan Fælleskassen udfører ordrer, som du afgiver til Fælleskassen. Denne politik beskriver, hvordan Fælleskassen ved udførelsen af din ordre vil træffe alle tilstrækkelige foranstaltninger for at opnå det efter omstændighederne bedst mulige resultat for dig. Læs mere om Fælleskassens ordreudførelsespolitik på hjemmesiden www.faelleskassen.dk/investeringsvilkaar.

Interessekonflikter

Når du handler værdipapirer eller modtager andre finansielle tjenesteydelser hos Fælleskassen, er der risiko for, at der kan opstå en interessekonflikt mellem Fælleskassen og dine interesser. For at sikre, at Fælleskassen altid handler i din bedste interesse, har Fælleskassen udarbejdet en interessekonfliktpolitik, 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 Fælleskassen truffet organisatoriske og administrative foranstaltninger, der skal sikre, at der ikke opstår interessekonflikter til skade for Fælleskassens kunder. Du kan finde Fælleskassens interessekonfliktpolitik på Fælleskassens hjemmeside www.faelleskassen.dk/investeringsvilkaar.

Omkostninger

Omkostninger forbundet med handel med værdipapirer og andre investeringsydelser fremgår af Fælleskassens prisliste og kan findes på Fælleskassens hjemmeside www.faelleskassen.dk/investeringsvilkaar. Her kan du fx også læse om provisioner, som Fælleskassen 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 Fælleskassens hjemmeside. Ændring kan ske uden varsel, hvis ændringen ikke påvirker dig negativt. Øvrige ændringer kan ske med varsel som angivet i Fælleskassens 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 Fælleskassens hjemmeside www.faelleskassen.dk/investeringsvilkaar. Du kan også rekvirere et eksemplar med tilhørende vilkår ved henvendelse til Fælleskassen.

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:

- Fælleskassens almindelige forretningsbetingelser for privatkunder]/almindelige forretningsbetingelser for erhvervs-kunder, som kan findes på www.faelleskassen.dk/investeringsvilkaar
- Fælleskassens vilkår for handel med værdipapirer, som kan findes på www.faelleskassen.dk/investeringsvilkaar
- Fælleskassens interessekonfliktpolitik, som kan findes på www.faelleskassen.dk/investeringsvilkaar
- Fælleskassens prisliste, som kan findes på www.faelleskassen.dk/investeringsvilkaar.

Samtidig accepterer du Fælleskassens ordredførelsespolitik, som er beskrevet i afsnittet "Afgivelse af ordrer og handel med værdipapirer", herunder at Fælleskassen kan udføre dine ordrer uden for et reguleret marked, en multilateral handelsfacilitet eller en organiseret handelsfacilitet. Ordredførelsespolitikken kan findes på www.faelleskassen.dk/investeringsvilkaar.