

Basisaftale om handel med værdipapirer

Kunden

Pengeinstituttet

Skandinaviska Enskilda Banken
Likviditet og Handel
Bernstorffsgade 50
1577 København V
CVR-nr.: 19956075
LEI-kode:
Kontakttelefon: 33282828
E-mailadresse: seb@seb.dk

Aftalens formål

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

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

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

Som kunde i Skandinaviska Enskilda Banken er du kunde i et rådgivningsinstitut. Det betyder, at du har adgang til at få investeringsrådgivning, inden du handler værdipapirer.

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 Skandinaviska Enskilda Bankens 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 Skandinaviska Enskilda Bankens hjemmeside.

Kundekategorisering

Reglerne om investorbekyttelse skal sikre, at du i forbindelse med investeringsrådgivning og investeringsbeslutninger har modtaget tilstrækkelig information til at kunne træffe beslutninger. Skandinaviske Enskilda Banken 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.seb.dk/investeringsvilkaar.

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 og øvrige karakteristika. Derfor kan du på Skandinaviske Enskilda Bankens hjemmeside www.seb.dk/investeringsvilkaar finde faktaark, som beskriver de værdipapirer, investeringsprodukter og andre finansielle instrumenter, som Skandinaviske Enskilda Banken 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 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.seb.dk/investeringsvilkaar.

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

Rådgivning

Når du har behov for rådgivning, opfordres du til at tage kontakt til Skandinaviska Enskilda Banken.

Vilkår for handel med værdipapirer

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

Ordreudførelsespolitik

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

Interessekonflikter

Når du handler værdipapirer eller modtager andre finansielle tjenesteydelser hos Skandinaviska Enskilda Banken, er der risiko for, at der kan opstå en interessekonflikt mellem Skandinaviska Enskilda Banken og dine interesser.

For at sikre, at Skandinaviska Enskilda Banken altid handler i din bedste interesse, har Skandinaviska Enskilda Banken 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 Skandinaviska Enskilda Banken truffet organisatoriske og administrative foranstaltninger, der skal sikre, at der ikke opstår interessekonflikter til skade for Skandinaviska Enskilda Bankens kunder. Du kan finde Skandinaviska Enskilda Bankens interessekonfliktpolitik på Skandinaviska Enskilda Bankens hjemmeside www.seb.dk/investeringsvilkaar.

Omkostninger

Omkostninger forbundet med handel med værdipapirer og andre investeringsydelser fremgår af Skandinaviska Enskilda Bankens prislister og kan findes på Skandinaviska Enskilda Bankens hjemmeside www.seb.dk/investeringsvilkaar. Her kan du fx også læse om provisioner, som Skandinaviska Enskilda Banken modtager fra samarbejdspartnere.

Ændring af Basisaftalen

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 Skandinaviska Enskilda Bankens hjemmeside. Ændring kan ske uden varsel, hvis ændringen ikke påvirker dig negativt. Øvrige ændringer kan ske med varsel, som angivet i Skandinaviska Enskilda Bankens 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 Skandinaviska Enskilda Bankens hjemmeside www.seb.dk/investeringsvilkaar. Du kan også rekvirere et eksemplar med tilhørende vilkår ved henvendelse til Skandinaviska Enskilda Banken.

Underskrift

Ved din underskrift af Basisaftalen accepterer du, at ordreførelse og handel med værdipapirer sker på de vilkår, som er fastsat i denne Basisaftale med tilhørende vilkår.

Følgende vilkår gælder ud over Basisaftalen:

- Skandinaviska Enskilda Bankens almindelige forretningsbetingelser for privatkunder/almindelige forretningsbetingelser for erhvervs-kunder, som kan findes på www.seb.dk/investeringsvilkaar
- Skandinaviska Enskilda Bankens vilkår for handel med værdipapirer, som kan findes på www.seb.dk/investeringsvilkaar
- Skandinaviska Enskilda Bankens interessekonfliktpolitik, som kan findes på www.seb.dk/investeringsvilkaar
- Skandinaviska Enskilda Bankens prisliste, som kan findes på www.seb.dk/investeringsvilkaar

Samtidig accepterer du Skandinaviska Enskilda Bankens ordreførelsespolitik, som er beskrevet i afsnittet "Afgivelse af ordrer og handel med værdipapirer", herunder at Skandinaviska Enskilda Banken kan udføre dine ordrer uden for et reguleret marked, en multilateral handelsfacilitet eller en organiseret handelsfacilitet. Ordreførelsespolitikken kan findes på www.seb.dk/investeringsvilkaar.

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

Kundens underskrift

Dato