

Regler for selvbetjening - Værdipapirer

1. Indledning

Følgende betingelser for anvendelse af fondshandel i selvbetjening er et tillæg til pengeinstituttets gældende "Generelle regler for selvbetjening". I øvrigt gælder pengeinstituttets:

- Almindelige forretningsbetingelser
- Regler for handel med værdipapirer
- Ordreudførelsespolitik
- Interessekonfliktpolitik

i det omfang, de ikke udtrykkeligt er fraveget.

Ved accept af reglerne accepterer du også de ovenfor nævnte betingelser. Betingelserne kan ses på pengeinstituttets hjemmeside, og kan til enhver tid fås på papir ved henvendelse til pengeinstituttet.

2. Rådgivning

Ved handel med finansielle instrumenter via selvbetjening kan du - på egen hånd og uden at modtage investeringsrådgivning - indgå aftaler om og afgive ordrer om handel på de finansielle instrumenter som et tilgængelige i selvbetjening ("execution only").

Der påhviler ikke pengeinstituttet nogen pligt til at vurdere det leverede eller tilbudte instruments eller den ydede eller tilbudte tjenesteydelses hensigtsmæssighed, og pengeinstituttet overvåger ikke dine handler uanset, at du i andre sammenhænge har aftalt en investeringsprofil med pengeinstituttet.

Du beslutter derfor selv, hvordan dine depoter skal sammensættes, du vælger selv handelstype og du bærer selv risikoen for de investeringer, som du foretager via selvbetjening.

Vi anbefaler, at du søger rådgivning i pengeinstituttet, såfremt du er i tvivl om, hvorvidt et konkret værdipapir måtte være egnet som investeringsobjekt for dig.

Rådgivningen sker i pengeinstituttets afdelinger.

3. Handel med pensionsmidler/-depoter

Vi gør specielt opmærksom på anbringelsesreglerne ved handel med værdipapirer for pensionsmidler.

Hovedreglen er, at der maksimalt må placeres 20% af pensionsordningens værdi i aktier, ansvarlig kapital med videre, udstedt af samme selskab.

Et beløb svarende til det efter pensionsbeskatningsloven maksimale tilladte årlige indskud på en kapitalpensionsordning kan dog altid placeres i ét selskab.

Denne 20% regel gælder ikke for følgende værdipapirer:

- obligationer, herunder indeksobligationer, skatkammerbeviser og statsgældsbeviser, erhvervsobligationer udstedt eller garanteret af den danske stat eller børsnoterede andre EU/EØS-lande.
- investeringsforeningsandele udstedt af investeringsforeninger, specialforeninger og erhvervsudviklingsforeninger, der omfattes af lov om investeringsforeninger.

Overskrider du på købstidspunktet denne grænse medfører det, jævnfør lovgivningen, at din pensionsordning mister sin skattemæssige status, og at den i så fald skal ophæves og at der skal betales afgift til staten. Yderligere skal vi gøre opmærksom på, at der på pensionskontoen skal være tilstrækkelig indestående til betaling af den årlige pensionsafkastbeskatning pr. 7. december.

Vi anbefaler derfor, at du søger rådgivning såfremt du er i tvivl om hvorvidt din investering er i overensstemmelse med anbringelsesbestemmelserne for pensionsmidler.

Selvbetjening foretager en systemmæssig beregning på om anbringelsesbestemmelserne overholdes, men denne må alene betragtes som vejledende, idet reglerne på området er komplicerede.

Vejledende betyder at:

- handler, der ikke overholder reglerne, i visse tilfælde alligevel kan gennemføres,
- handler, der er i overensstemmelse med reglerne, i visse tilfælde alligevel kan blive afvist.

Pengeinstituttet påtager sig derfor intet ansvar for om anbringelsesreglerne overholdes, når der handles via selvbetjening - ansvaret er alene dit eget og du bærer selv risikoen hvis det sker.

4. Gebyrer

Ved handel med finansielle instrumenter betales pengeinstituttets til enhver tid gældende gebyrer.

5. Risiko

Al investering er forbundet med mulighed for både gevinst og tab. Du accepterer at være bekendt med, at investering i finansielle instrumenter indebærer risiko for tab, der blandt andet kan opstå i forbindelse med ændringer i værdien af de finansielle instrumenter, i valutakurser eller i udsteders situation.

Regler for selvbetjening Værdipapirer

6. Opsigelse

Pengeinstituttet forbeholder sig ret til at opsiges din adgang til fondshandel uden varsel. Du kan fortsat have adgang til øvrige muligheder i selvbetjening.

7. Ændring af betingelserne

“Regler for selvbetjening - værdipapirer” kan ændres uden varsel, hvis ændringerne er til fordel for dig.

Pengeinstituttet kan ændre “Regler for selvbetjening - værdipapirer”, med et passende varsel i overensstemmelse med pengeinstituttets almindelige forretningsbetingelser eller forskrifter i lov eller anden offentlig regulering.

Ved accept af disse regler samtykker du til, at pengeinstituttet kan varsle ændringer i reglerne i selvbetjening eller på pengeinstituttets hjemmeside.

De til enhver tid gældende vilkår kan læses og udskrives fra selvbetjening og kan fås ved henvendelse i pengeinstituttet.

8. Ikrafttrædelse

Disse ‘Regler for selvbetjening - værdipapirer’ gælder fra 1. november 2007.