

Betingelser for Elektronisk tilslutningsaftale til "Udvidet investering i netbank"

Privatkunder

Betingelser for Elektronisk tilslutningsaftale til "Udvidet investering i netbank" for privatkunder indeholder en generel orientering om vilkårene for aftalen.

1. Systemets anvendelsesmuligheder

"Udvidet investering i netbank" giver dig blandt andet mulighed for at forespørge på depoter, herunder få oplysninger om gennemførte og fremtidige bevægelser

få oplysninger om aktie- og obligationskurser læse informationer i form af nyhedstjeneste handle værdipapirer sende og modtage meddelelser til og fra banken

1.1 Adgang til depoter

"Udvidet investering i netbank" giver dig adgang til at forespørge på alle dine nuværende og fremtidige depoter samt på depoter, som du allerede har eller senere får fuldmagt til.

Derudover kan du disponere på alle dine nuværende depoter.

Det er ikke muligt at få adgang til at disponere på 3. mands depoter.

Dispositioner på depoter er bestemt af de regler, der gælder for det enkelte depot.

Banken er ikke forpligtet til at gennemføre ordrer, der ikke er dækning for, eller som ikke kan gennemføres, fordi informationerne er mangelfulde.

Desuden er banken ikke forpligtet til at gennemføre ordrer, hvis du eller en eventuel fuldmagtsgiver anmelder betalingsstandsning, kommer under konkurs, indleder forhandling om gældssanering eller tvangsakkord, herunder frivillig akkord, eller afgår ved døden.

Ordrer om værdipapirhandel skal indtastes i systemets funktion for værdipapirhandel. Bankens vil ikke effektuere sådanne ordrer, hvis de er afgivet i funktionen "Post".

1.2 Tidsfrister

Der er forskellige tidsfrister for, hvornår banken skal have modtaget dine ordrer for at kunne gennemføre dem rettidigt.

Oplysning om tidsfrister finder du i "Værd at vide".

1.3 Køb og salg af værdipapirer

I Investeringsbutikken kan ordrer om køb og salg af danske værdipapirer udføres enten som en strakshandel, som en gennemsnitskurshandel eller som en kommissionshandel. Gennemførelse af køb og salg af udenlandske aktier kan ske enten som strakshandel eller som kommissionshandel. Ved strakshandel og gennemsnitskurshandel indgås handlerne med banken som sælger eller køber. Ved kommissionshandel handler banken i sit datterselskab Danske Equities navn, men for kundens regning. Banken/Danske Equities kan dog indtræde som part i en handel. Ifølge kommissionsloven foreligger der i så fald selvindtræde.

For værdipapirhandel med banken gælder "Forretningsbetingelser for handel med værdipapirer".

Det fremgår af "Værd at vide" i hvilket tidsrum ordre i Investeringsbutikken kan indlægges.

Banken anser en strakshandel for indgået, når du har accepteret kursen og afsendt ordren om værdipapirhandel til banken via Investeringsbutikken.

I "Udvidet investering i netbank" kan strakshandler foretages i udvalgte aktier og obligationer mandag til fredag. Det fremgår af "Værd at vide" i hvilket tidsrum, det sædvanligvis kan ske.

Ordre om kommissionshandel forsøges gennemført afhængig af de enkelte børsers åbningstider. De nærmere tidsrum fremgår af "Værd at vide".

Der sendes efterfølgende en afregningsnota med almindelig post.

1.4 Beløbsgrænser

Der er fastsat en grænse for, hvor stort et beløb, der maksimalt kan afgives handler for pr. transaktion. De aktuelle beløbsgrænser for handel med aktier og obligationer fremgår af "Værd at vide" i "Udvidet investering i netbank", og du vil desuden altid kunne få oplyst beløbsgrænserne i banken.

2. Depotudskrift og kontrol

Ved forespørgsel i "Udvidet investering i netbank" kan du kontrollere alle bevægelser, der er udført på dine depoter 3 år tilbage. Endvidere modtager du regelmæssigt depotudskrifter ifølge bestemmelserne for de enkelte depoter.

Du bør ved forespørgsel i "Udvidet investering i netbank" være opmærksom på, at der kan forekomme bevægelser, der ikke er endeligt registreret på kontoen eller depotet.

3. Tilbagekaldelse

Ordre om gennemsnitskurshandler (ikke strakshandler) kan tilbagekaldes samme dag, som de er afgivet, mens ordre om fremtidige værdipapirhandlere kan tilbagekaldes indtil dagen før handelsdagen.

Desuden kan du tilbagekalde/slette kommissionshandler, såfremt de endnu ikke er blevet handlet. Det afgørende for, om en tilbagekaldelse er mulig, er, at tilbagekaldelsen er blevet registreret i systemet, inden en handel er sket.

Strakshandler kan ikke tilbagekaldes.

Hvis du er i tvivl om muligheden for tilbagekaldelse af ordre, skal du rette henvendelse til banken.

4. Begrænsninger i videregivelse

De serviceydelser du modtager via "Udvidet investering i netbank", herunder kursoplysninger, er kun til dit eget brug, og det er ikke tilladt at give disse videre til andre mod eller uden vederlag, medmindre banken skriftligt har givet tilladelse til det.

5. Ændring af betingelserne og systemets anvendelsesmuligheder

Disse betingelser og systemets anvendelsesmuligheder kan ændres til enhver tid af banken uden varsel.

Hvis banken foretager væsentlige indskrænkninger i systemets anvendelsesmuligheder vil det blive meddelt dig med 1 måneds varsel.

Banken kan med 1 måneds varsel desuden til enhver tid ændre prisen for brug af systemet.

De elektroniske ydelser vil løbende blive udviklet og tilpasset, ligesom nye ydelser kan blive tilbudt. I vis-

se tilfælde vil nye elektroniske ydelser kræve en ny tilslutning. Du bliver orienteret herom.

6. Opsigelse og ophævelse

Du kan til enhver tid opsige denne aftale skriftelig uden varsel.

Banken kan opsige aftalen med mindst 1 måneds skriftelig varsel. Hvis du misligholder aftalen, er banken berettiget til at ophæve aftalen uden varsel.

7. Omkostninger ved tilslutning og brug af "Udvidet investering i netbank".

Aktuel prisoversigt fremgår af "Udvidet investering i netbank" hjælp.

Gebyrer, der betales for at udføre en transaktion, hæves på samme konto, som transaktionen hæves på.

8. Brug, opbevaring og videregivelse af personlige oplysninger og oplysninger om depotbevægelser

Når du anvender "Udvidet investering i netbank", registreres aftalenummer, dit depotnummer og kontonummer, beløb samt dato for transaktionen.

Oplysningerne opbevares hos Danske Bank. Oplysningerne anvendes til bogføring, kontoudskrifter og ved eventuel senere fejlretning.

Oplysningerne videregives i øvrigt kun, hvor lovgivningen kræver det eller til brug for retssager om krav, der er opstået i forbindelse med brug af systemet.

Oplysningerne opbevares i det år, de registreres, og i de følgende fem år.

9. Gode råd om værdipapirhandel

9.1 Før du handler værdipapirer i "Udvidet investering i netbank".

Hvis du skal handle med værdipapirer i "Udvidet investering i netbank", er det en forudsætning, at du kan vurdere, om du kan forvente at få opfyldt det formål, du ønskede med investeringen, samt at du er opmærksom på, at du kan risikere tab ved din investering.

Du skal samtidig være opmærksom på, at der er særlige beskatningsregler ved værdipapirhandel,

regler vedrørende intern viden samt særlige regler for placering af pensionsmidler i værdipapirer. Disse forhold kan du læse nærmere om i det følgende. Du bør kontakte banken, din advokat eller revisor, hvis du er i tvivl om konsekvenserne af din handel med værdipapirer.

9.2 Risici, du skal være opmærksom på

Når du investerer i aktier og obligationer, er der risiko for, at din investering kan blive mindre værd eller i værste fald gå tabt som følge af kursændringer. Risikoen ved at investere i aktier anses normalt for at være større end risikoen ved at investere i obligationer.

Investering i udenlandske værdipapirer indebærer udover risikoen for, at din investering bliver mindre værd eller i værste fald går tabt som følge af kursændringer, tillige en valutarisiko. Hvis eksempelvis den valuta, din investering er foretaget i, bliver devalueret (nedskrevet) med 10%, så bliver værdien af din investering i danske kroner tilsvarende 10% mindre.

Som aktieejер har du ikke krav på et fast afkast. Afkastet afhænger af aktiens kursudvikling og et eventuelt årligt udbytte. Ved at investere i obligationer påtager du dig også en risiko for kursfald, men jo kortere løbetid en obligation har, desto mindre er risikoen.

Du har også en risiko for rentetab og/eller kurstab ved ekstraordinære udtrækninger af obligationer.

9.2.1 Risikoprofil

Før du investerer i værdipapirer, skal du gøre dig klart, hvor stor en del, der maksimalt bør investeres i aktier.

På samme måde bør du tage stilling til, om fordelingen mellem aktier og obligationer skal ændres, hvis forventningerne til udviklingen på henholdsvis aktie- og obligationsmarkedet ændres markant.

Der er almindeligvis en direkte sammenhæng mellem risiko og forventet afkast. Forventet stor gevinst vil sædvanligvis indebære stor risiko for tab.

9.2.2 Risikospredning

For at minimere risikoen for tab på aktier, anbefaler banken at sprede investeringen på selskaber, brancher og eventuelt på lande.

Hvis du investerer i aktier, opfordrer banken dig til løbende at følge selskabernes økonomiske forhold og kursudvikling.

Banken anbefaler generelt investeringsforeningsbeviser, specielt hvis man ikke kan opnå tilstrækkelig stor spredning på enkeltaktier.

Hvis du ved at investere i obligationer ikke kan opnå en tilstrækkelig stor spredning på løbetider og forrentning ved at investere i enkeltobligationer, anbefaler banken, at du investerer i obligationsbaserede investeringsforeningsbeviser.

9.3 Informationer i "Udvidet investering i netbank"

"Udvidet investering i netbank" indeholder en række analyser, beregninger, vurderinger og skøn udarbejdet af banken. Banken har i denne forbindelse søgt at sikre sig, at indholdet på siderne er korrekt og retvisende. Banken påtager sig imidlertid ikke noget ansvar for sidernes nøjagtighed og fuldkommenhed.

Desuden indeholder "Udvidet investering i netbank" informationer som er indhentet fra bankens samarbejdspartnere. Banken har udvalgt disse samarbejdspartnere med omhu, men banken påtager sig ikke noget ansvar for de informationer, banken herved videregiver.

Banken påtager sig endvidere ikke noget ansvar for eventuelle tab, der følger af dispositioner foretaget på baggrund af de informationer, der er tilgængelige i "Udvidet investering i netbank". Da disse informationer alene er udarbejdet til orientering, og derfor ikke skal opfattes som hverken tilbud eller opfordring til at købe eller sælge værdipapirer, valuta eller indgå kontrakter om finansielle instrumenter. "Udvidet investering i netbank" informationer, analyser, beregninger, vurderinger og skøn træder ikke i stedet for udøvelsen af dit eget skøn over, hvorledes der skal disponeres.

9.4 Særlige forhold for pensionsdepoter

9.4.1 Grænser for aktiekøb til pensionsordninger

De gældende regler indebærer, at du maksimalt kan placere 20 pct. af en pensionsordningsværdi (depot med tilhørende konto) i værdipapirer, der er udstedt

af samme selskab. De 20 pct. beregnes på investeringstidspunktet. Dog kan der altid investeres for et beløb, så den samlede beholdning svarer til årets maksimale indskud på en kapitalpension.

Hvis du har overskredet 20% reglen, skal du omgående sælge de for meget købte værdipapirer. Overtrædelse af 20% reglen kan medføre bødestraf.

Det bemærkes, at det er dit eget ansvar at påse, at disse regler overholdes, idet banken ikke automatisk foretager en sådan kontrol.

9.4.2 Investeringsforeningsbeviser i pensionsdepoter

En detaljeret beskrivelse af reglerne ved investering for pensionsmidler i Danske Invest fremgår også af pjecen "Danske Invest og skatten", som du kan få i banken.

9.5 Intern viden

9.5.1 Intern viden – handelsforbud

Ved intern viden forstås viden om ikke-offentliggjorte oplysninger om udstedere af værdipapirer, værdipapirer eller markedsforhold vedrø-

rende disse, som må antages at få betydning for kursdannelsen på et eller flere værdipapirer, hvis oplysningerne blev offentliggjort.

Ifølge lov om værdipapirhandel mv. må ingen, der har intern viden, som kan have betydning for handlen, købe eller sælge et værdipapir.

9.5.2 Interne regler om adgangen til handel med værdipapirer

Efter nærmere regler i lov om værdipapirhandel, skal udstedere af værdipapirer udarbejde interne retningslinier for bestyrelsesmedlemmers, direktørers og andre medarbejderes adgang til handel med udstederens værdipapirer og dertil knyttede finansielle kontakter.

Reglerne kan indeholde en frist, inden for hvilken der må handles.

Er du i ledelsen for eller ansat hos en udsteder af værdipapirer, skal du derfor orientere dig om disse retningslinier, før du handler.

9.6 Skattemæssige forhold

Du skal være opmærksom på de gældende danske skatteregler for almindelige investorer. Er du i tvivl om de skattemæssige konsekvenser af en formue-disposition skal du rette henvendelse til en revisor eller advokat.

Telefonnumre og åbningstider

Kundeservice

Kundeservice besvarer spørgsmål om installation og betjening af Investeringsbutikken.

Du kan kontakte Kundeservice på 70 105 501.

Kundeservice er åbent alle bankdage:

mandag-torsdag kl. 08.00 - 23.00

fredag kl. 08.00-18.00

lørdag kl. 10.00 - 18.00

søndag kl. 10.00 - 23.00

Telefonopkald til Kundeservice sker til normal telefontakst.

Du kan også skrive til Kundeservice.

Sidst redigeret den 01. juli 2001

Kortstop

Du kan hele døgnet spærre din aftale på telefonnummer 70 20 70 20.

Kortstop modtager kun henvendelser om spærring af en aftale.

Åbningstider

"Udvidet investering i netbank" har åbent døgnet rundt alle årets dage.