

Betingelser for handel med værdipapirer

1. Indledning

Nærværende betingelser gælder, når kunder handler værdipapirer og øvrige finansielle instrumenter gennem Sparekassen Kronjylland, uanset om kunden handler i handelsfunktionaliteten via Sparekassen Kronjyllands selvbetjeningsløsning (net- og mobilbank) eller via Sparekassen Kronjyllands afdelinger.

Betingelserne gælder, uanset hvilken kommunikationsform der anvendes.

Ved værdipapirer forstås de finansielle instrumenter, der er nævnt i lov om kapitalmarkeder.

Betingelserne gælder også for professionelle kunder og godkendte modparter i det omfang, det er relevant, jævnfør bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel.

2. Kunderkategorisering

Sparekassen Kronjylland har i overensstemmelse med bekendtgørelse om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel inddelt Sparekassen Kronjyllands kunder i kategorierne:

- Detalkunde
- Professionel kunde
- Godkendt Modpart

Kategoriseringen har betydning for, hvilken beskyttelse pengeinstituttet skal yde kunden i form af rådgivning og informationer. Detalkunder har det højeste beskyttelsesniveau, professionelle kunder har mindre beskyttelse, og godkendte modparter har som udgangspunkt ingen beskyttelse.

3. Forretningsmodel for investeringskunder

Sparekassen Kronjylland er et rådgivningsinstitut, hvilket indebærer, at Sparekassen Kronjyllands forretningsmodel er baseret på, at Sparekassen Kronjylland løbende stiller investeringsrådgivning og andre services til rådighed for dig, som kunde.

Hvis du har depot i Sparekassen Kronjylland, har du mulighed for selv at handle gennem net- og mobilbank, eller via en af Sparekassen Kronjyllands rådgivere. Uanset om du vælger selv at handle, kan du ikke fravælge vores tilbud om investeringsrådgivning, inden du gennemfører en handel.

3.1 Tredjepartsbetalinger, herunder provision og kvalitetsforbedrende service
Sparekassen Kronjylland samarbejder med en række forskellige udbydere af kollektive investeringer bl.a. investeringsforeninger og værdipapirfonde, som Sparekassen Kronjylland modtager tredjepartsbetalinger fra, herunder provision. Sparekassen Kronjylland modtager provisionen, uanset om du handler efter at have modtaget forudgående investeringsrådgivning, eller du gennemfører en handel, som udelukkende ordreførelse (execution only).

Som modydelse for de eventuelle modtagne provisioner tilbyder Sparekassen Kronjylland sine kunder en række investeringsservices, som lovgivningsmæssigt kaldes kvalitetsforbedrende services.

Sparekassen Kronjyllands investeringsservices er samlet i pakker, som er tilpasset i forhold til, hvor meget provision Sparekassen Kronjylland samlet modtager fra de investeringsforeninger, du har investeret i. Da vi er et rådgivningsinstitut, kan de enkelte tilbud i pakkerne, som for eksempel muligheden for at få investeringsrådgivning, ikke fravælges, selv om du

gennemfører en handel, som udelukkende ordreførelse (execution only). Derfor kan du modtage investeringsservices, som ikke er relevante for dig og din konkrete investering.

På Sparekassen Kronjyllands hjemmeside sparkron.dk finder du en oversigt over de investeringsservices, som Sparekassen Kronjylland tilbyder, samt en oversigt over samarbejdspartnere og provisionssatser.

4. Statsborgerskab

Alle privatpersoner, der har et depot, og som ønsker at handle værdipapirer og øvrige finansielle instrumenter, skal oplyse deres statsborgerskab til Sparekassen Kronjylland. Dette gælder også for dig som ejer af en enkeltmandsvirksomhed.

For personer med dobbelt statsborgerskab og personer med statsborgerskab i visse lande kan der være krav, som betyder, at Sparekassen Kronjylland skal have indleveret yderligere dokumentation.

Du skal være opmærksom på, at Sparekassen Kronjylland ikke gennemfører transaktioner for dig, hvis du ikke har oplyst dit statsborgerskab til Sparekassen Kronjylland.

4.1 Kunder med relation til USA eller Canada

Privatkunder

Sparekassen Kronjylland yder ikke investeringsrådgivning til kunder, som har fast bopæl, statsborgerskab eller ophold af længerevarende, ikke-midlertidig karakter i USA eller Canada, herunder eksempelvis kunder, som er i besiddelse af et amerikansk Green Card.

Disse kunder må heller ikke handle værdipapirer gennem eller oprette depot i Sparekassen Kronjylland.

Baggrunden herfor er særligt, at Sparekassen Kronjylland ikke ønsker at blive underlagt det amerikanske eller canadiske finanstilsyn eller amerikansk/canadisk lovgivning i øvrigt.

Du er forpligtet til at orientere os, hvis du efter oprettelsen af depot i Sparekassen Kronjylland får en relation til USA eller Canada, jf. ovenstående.

Hvis du får relation til USA eller Canada i modstrid med ovenstående, kan du ikke længere modtage investeringsrådgivning eller bevare eksisterende depoter hos Sparekassen Kronjylland, hvorfor disse ydelser vil blive opsagt af Sparekassen Kronjylland iht. Sparekassen Kronjyllands almindelige forretningsbetingelser, og du vil kunne blive nødt til at afhænde dine værdipapirer eller flytte dem til et andet pengeinstitut.

Erhvervs-kunder

Sparekassen Kronjylland yder ikke investeringsrådgivning til selskaber og virksomheder, som er stiftet eller hjemmehørende i USA eller Canada, eller hvis reelle ejere er bosiddende i USA eller Canada, ligesom disse kunder heller ikke må handle værdipapirer gennem Sparekassen Kronjylland eller oprette et depot i Sparekassen Kronjylland.

Baggrunden herfor er, at Sparekassen Kronjylland ikke ønsker at blive underlagt det amerikanske eller canadiske finanstilsyn.

Du er forpligtet til at orientere os, hvis du efter oprettelsen af depot i Sparekassen Kronjylland får en relation til USA eller Canada, jf. ovenstående.

Hvis virksomheden bliver hjemmehørende i USA eller Canada, kan du ikke længere modtage investeringsrådgivning, hvorfor disse ydelser vil blive

opsagt af Sparekassen Kronjylland iht. Sparekassen Kronjyllands almindelige forretningsbetingelser, og du vil kunne blive nødt til at afhænde dine værdipapirer.

Markedsføring

Materiale, der fremgår af Sparekassen Kronjyllands hjemmeside, eller som på anden vis distribueres af Sparekassen Kronjylland, skal ikke fortolkes eller opfattes som tilbud om investeringsrådgivning eller investerings-service til personer hjemmehørende eller bosiddende i USA eller Canada.

5. LEI

Alle virksomheder (herunder A/S, ApS, I/S og K/S), fonde og foreninger med CVR-nummer, der ønsker at handle med værdipapirer og øvrige finansielle instrumenter, skal have en LEI-kode.

En LEI-kode er en standardiseret kode, der gør det muligt klart og entydigt at identificere virksomheder globalt. Formålet er at sikre en effektiv markedsmisbrugsovervågning, hvor kundeidentifikationen er ensartet, entydig og pålidelig i hele EU.

Du skal være opmærksom på, at Sparekassen Kronjylland ikke gennemfører transaktioner for virksomheder, fonde og foreninger m.v. med CVR-nummer, som ikke har oplyst en LEI-kode til Sparekassen Kronjylland, såfremt værdipapiret handles på handelssteder i Europa (EØS).

Yderligere information findes på Sparekassen Kronjyllands hjemmeside sparkron.dk.

6. Markedsmisbrug

Sparekassen Kronjylland henleder opmærksomheden på, at det bl.a. ikke er tilladt at købe, sælge eller opfordre andre til at købe og sælge værdipapirer, hvis du har intern viden, der kan have betydning for handlen (misbrug af intern viden).

Det er heller ikke tilladt at handle på en måde, der er egnet til at påvirke kursen på et værdipapir, der afviger fra værdipapirets værdi i markedet (markedsmanipulation).

Handel, hvor der ikke sker ændring i ejerskabet (Wash Trade) kan tillige anses som markedsmanipulation. Står du som kunde i en situation, hvor du har behov for at flytte værdipapirer fra et depot til et andet, som du selv ejer direkte eller indirekte, skal du kontakte din rådgiver.

Overtrædelse af forbuddene mod misbrug af intern viden og markedsmanipulation kan straffes med bøde eller fængsel.

7. Handel med investeringsrådgivning

Du er altid velkommen til at søge rådgivning om værdipapirer og øvrige finansielle instrumenter i en af Sparekassen Kronjyllands afdelinger.

Ved investeringsrådgivning forstås personlige anbefalinger til dig, om transaktioner i tilknytning til investering i værdipapirer og øvrige finansielle instrumenter. Ved personlig anbefaling forstås en anbefaling, der gives til dig i din egenskab af investor, som tager udgangspunkt i dine egne omstændigheder og som udgør en anbefaling til at tage et af følgende skridt:

- at købe, sælge, tegne, udveksle, indløse, beholde eller garantere et bestemt værdipapir eller finansielt instrument, eller
- at udøve eller undlade at udøve en rettighed, der skyldes et bestemt værdipapir eller finansielt instrument, til at købe, sælge, tegne, udveksle eller indløse et værdipapir eller finansielt instrument.

Rådgivning kan også indebære, at Sparekassen Kronjylland anbefaler dig ikke at foretage investeringer.

Forud for investeringsrådgivningen skal der udarbejdes en Investerings-aftale (investeringsprofil).

Når Sparekassen Kronjylland yder investeringsrådgivning, vil Sparekassen Kronjylland indhente de nødvendige oplysninger om:

- dit kendskab til og din erfaring med investering i det relevante værdipapir eller den specifikke tjenesteydelse
- din finansielle situation, herunder din evne til at bære tab
- dit investeringsformål, herunder din risikovillighed og tidshorisont
- dine bæredygtighedspræferencer

Med udgangspunkt i dine oplysninger vil Sparekassen Kronjylland anbefale dig den tjenesteydelse og de finansielle instrumenter, der egner sig for dig, og som er i overensstemmelse med din risikovillighed, evne til at bære tab og dine bæredygtighedspræferencer.

Når Sparekassen Kronjylland yder investeringsrådgivning, skal der samtidig udarbejdes en skriftlig erklæring om egnethed, en såkaldt egnethedserklæring. Du opfordres til at læse erklæringen igennem umiddelbart efter modtagelsen.

Hvis en aftale om at købe eller sælge værdipapirer og øvrige finansielle instrumenter indgås ved hjælp af fjernkommunikation, eksempelvis via telefonopkald, som forhindrer en forudgående afgivelse af en erklæring om egnethed, er Sparekassen Kronjylland berettiget til at afgive erklæringen om egnethed på et varigt medium uden unødigt forsinkelse efter gennemførelse af transaktionen.

Sparekassen Kronjylland kan ikke yde dig rådgivning, såfremt du ikke giver Sparekassen Kronjylland de nødvendige oplysninger. Sker der efterfølgende væsentlige ændringer i de afgivne oplysninger, der i rådgivningssituationen dannede grundlag for den ydede investeringsrådgivning, er du forpligtet til at meddele Sparekassen Kronjylland dette, da det kan have betydning for den valgte investering i forhold til din risikoprofil og tidshorisont.

7.1 Ikke-uafhængig investeringsrådgivning

Du skal være opmærksom på, at Sparekassen Kronjyllands rådgivning ikke ydes på et uafhængigt grundlag.

I henhold til lovgivningen betegnes Sparekassen Kronjyllands rådgivning som ikke-uafhængig, idet Sparekassen Kronjylland blandt andet rådgiver om værdipapirer udstedt af investeringsforeninger, som Sparekassen Kronjylland har et samarbejde med, der indebærer, at Sparekassen Kronjylland kan være berettiget til at modtage tredjepartsbetalinger, herunder provision.

Sparekassen Kronjyllands investeringsrådgivning er endvidere baseret på en begrænset analyse af forskellige typer værdipapirer og øvrige finansielle instrumenter.

8. Udelukkende ordreudførelse (Execution only)

Du har mulighed for at gennemføre en ordre ved udelukkende ordreudførelse (også kaldet Execution only) og dermed uden investeringsrådgivning på måderne anført nedenfor i punkterne 8.1 og 8.2.

Sparekassen Kronjylland vurderer derfor kun, om et værdipapir er egnet for dig, hvis Sparekassen Kronjylland yder investeringsrådgivning.

8.1 Udelukkende ordreudførelse i ikke-komplekse instrumenter

Hvis du ønsker at få gennemført en ordre som udelukkende ordreudførelse i ikke-komplekse instrumenter (læs herom i afsnit 9 i nærværende betingelser), vil Sparekassen Kronjylland gennemføre transaktionen uden at indhente yderligere oplysninger fra dig.

Du kan få gennemført en handel som udelukkende ordredudførelse (Execution only) direkte i Sparekassen Kronjyllands net- og mobilbank eller ved at kontakte din rådgiver.

8.2 Udelukkende ordredudførelse i komplekse instrumenter

Hvis du ønsker at få gennemført en ordre som udelukkende ordredudførelse i komplekse instrumenter (læs herom i afsnit 9 i nærværende betingelser), har Sparekassen Kronjylland pligt til at vurdere, hvorvidt det er hensigtsmæssigt for dig at foretage handlen. Sparekassen Kronjylland vil derfor udføre en hensigtsmæssighedstest på dig som kunde, hvor du skal oplyse om din erfaring med og dit kendskab til det komplekse instrument. Såfremt du ikke giver Sparekassen Kronjylland de nødvendige oplysninger, kan Sparekassen Kronjylland ikke vurdere om det komplekse instrument er hensigtsmæssigt for dig.

Dette gælder, uanset om ordren afgives via Sparekassen Kronjyllands elektroniske handelsplatforme, eksempelvis net- og mobilbank, via telefon eller ved personlig, fysisk henvendelse til Sparekassen Kronjylland.

Udelukkende ordredudførelse er ikke mulig i forbindelse med investering i forhold til pantsatte depoter.

9. Komplekse og ikke-komplekse instrumenter

Investeringsinstrumenter opdeles i komplekse og ikke-komplekse instrumenter afhængig af deres kompleksitet. Komplekse instrumenter er finansielle instrumenter, hvor værdi og risiko er vanskeligere at gennemskue, end investering i traditionelle investeringsinstrumenter som for eksempel almindelige aktier og obligationer.

Sparekassen Kronjylland vil, når det er relevant, give oplysninger om kategorisering af investeringsinstrumenter.

På Sparekassen Kronjyllands hjemmeside sparkron.dk/kompleks er der yderligere information om hvilke instrumenter, Sparekassen Kronjylland vurderer som værende komplekse instrumenter.

10. Central Investorinformation

I forbindelse med udbud af kollektive investeringer, som fx investeringsforeningsbeviser, udarbejder udbyderne dokumentet "Central Investorinformation".

Det er et dokument, der blandt andet indeholder oplysninger om investeringens indhold, afkast, risiko og omkostninger.

I forbindelse med Sparekassen Kronjyllands rådgivning om investeringsforeningsbeviser, stiller Sparekassen Kronjylland "Central Investorinformation" til rådighed for dig. Sparekassen anbefaler kunderne at orientere sig i instrumentets "Centrale Investorinformation", som findes i Sparekassen Kronjyllands net- og mobilbank.

11. Handelsformer

Sparekassen Kronjylland tilbyder følgende ordre- og handelstyper, men ikke nødvendigvis for alle finansielle instrumenter:

- Strakshandel
- Markedsordre med limit
- Ordre
- Limitordre

Ordre- og handelstyper udføres i overensstemmelse med Sparekassen Kronjyllands ordredudførelsespolitik og i henhold til nærværende betingelser. Alle ordre- og handelstyper kan blive udført med Sparekassen Kronjylland som modpart. Sparekassen Kronjylland kan også vælge at gennemføre ordren på et handelssted eller via en samarbejdspartner.

I det tilfælde udføres handlen i Sparekassen Kronjyllands navn, men for din regning. Det vil sige, at der handles i kommission.

11.1 Strakshandler

Ved strakshandel udføres handlen straks til en pris/kurs, som kunden kender på forhånd og med Sparekassen Kronjylland, som modpart.

Sparekassen Kronjylland stiller strakspris i en række udvalgte værdipapirer op til en vis mængde. Dermed kan kunden handle på bindende priser med Sparekassen Kronjylland som modpart.

Straksprisen afspejler priser og markedsvilkår, som er gældende på tidspunktet for handlen.

Strakspriserne for danske værdipapirer stilles, sådan at de til enhver tid ligger indenfor eller på bedste bud/udbud på Nasdaq OMX Copenhagen. Sparekassen Kronjylland fastsætter den mængde, der er til rådighed i en strakshandel. For værdipapirer, hvor der ikke er løbende handel på Nasdaq OMX, stiller Sparekassen Kronjylland prisen med udgangspunkt i markedsdata og på vilkår, som afspejler en gennemførelse af handlen på børsens bud/udbud, hvis sådanne findes. Sparekassen Kronjyllands markedsdata udgør bl.a. indikationer fra marked-makere, handelsindberetninger på obligationen eller en lignende obligation og udvikling i rente, spænd, og volatilitetsniveauer.

11.1.1 Systematisk internalisering

For visse strakshandler gælder supplerende regler om systematisk internalisering. På sparkron.dk kan du se en oversigt over de instrumenter, hvor vi er systematisk internalisator.

Danske aktier og investeringsforeningsbeviser

Sparekassen Kronjylland offentliggør bindende prisstillelse for en række danske værdipapirer der handles på et handelssted, for hvilke Sparekassen Kronjylland er såkaldt Systematisk Internalisator, og for hvilke der findes et likvidt marked.

Sparekassen Kronjylland offentliggør prisstillelserne regelmæssigt og løbende i den normale åbningstid. Sparekassen Kronjylland kan opdatere prisstillelse på et hvilket som helst tidspunkt. Prisstillelse kan også trækkes tilbage under usædvanlige markedsforhold.

Dine ordrer vedrørende de danske aktier og investeringsforeningsbeviser, for hvilke Sparekassen Kronjylland er Systematisk Internalisator, udføres til de priser, der stilles på det tidspunkt, ordren modtages.

11.2 Markedsordre med limit

Markedsordre med limit er en ordre, som automatisk lægges direkte ud på børsen eller værdipapirets aktuelle markedsplads. En markedsordre skal altid udfyldes med antal stk. og en limiteringskurs, som du ønsker at handle til. Limit fastsætter den øvre grænse for din købskurs eller en nedre grænse for din salgskurs.

Sparekassen Kronjylland har åben for markedsordre på de vigtigste handelssteder i verden. Få mere information herom på sparkron.dk eller ved at kontakte din rådgiver.

Der er åben for indlæggelse af markedsordre alle hverdage mellem klokken 7.00 og klokken 22.00. Når din ordre er oprettet, vil vi forsøge at gennemføre din ordre, eller dele af din ordre, så hurtigt som muligt. Hvis din ordre ikke er handlet indenfor 10 børsdage, udløber limitordren automatisk, medmindre andet er aftalt.

Gældende regler for det valgte marked skal altid overholdes og ordrer, der ikke opfylder reglerne, forbeholder Sparekassen Kronjylland eller det pågældende handelssted sig ret til at slette. Det pågældende handelssteds regler, findes på deres hjemmeside.

11.3 Ordre

Ordre anvendes for værdipapirer som typisk handles udenfor markedspladser (eks. Børs, MTF og OHF). Ved handel via ordre fastsættes kursen, så den afspejler markedsvilkår, jf. Sparekassen Kronjyllands ordre-udførelsespolitik.

11.4 Limitordrer

Der kan tilknyttes en limit til din ordre, som beskrevet ovenfor, dette kaldes en limitordre.

Limit fastsætter den øvre grænse for din købskurs eller en nedre grænse for din salgskurs.

For limitordrer gælder, at handelsprisen skal overholde den limiterede kurs inklusive Sparekassen Kronjyllands tillæg/fradrag, før handlen vil blive gennemført. Sparekassen Kronjylland vil søge at handle limitordrer i henhold til den afgivne ordre. Hvis Sparekassen Kronjylland ikke kan handle indenfor 10 børsdage, udløber limitordren automatisk, medmindre andet er aftalt.

11.5 Selvindtræde

Sparekassen Kronjylland kan selvindtræde i handler. Det betyder, at Sparekassen Kronjylland via handelssystemet kan matche egne (kundens) ordrer og derved indgå en såkaldt krydset handel. Systemet favoriserer ordrer, der kan føre til krydsede handler, da tidsprioriteringen tilsidesættes.

Selvindtræde vil forekomme, hvis Sparekassen Kronjyllands pris på handels-tidspunktet var bedst eller der ikke var bedre priser end Sparekassen Kronjyllands, tid, mængde og handelsvilkår taget i betragtning.

12. Anvendelse af e-mail og beskeder i net- og mobilbank frarådes

Sparekassen Kronjylland anbefaler ikke kunder at anvende e-mails og beskeder i net- og mobilbank i forbindelse med køb eller salg af værdipapirer og øvrige finansielle instrumenter, medmindre andet specifikt er aftalt. Anbefalingen gælder også beskeder i net- og mobilbank. Det skyldes, at ordreafgivelse betragtes som tidskritisk. E-mails eller beskeder i net- og mobilbank vil i visse situationer ikke blive modtaget og/eller læst straks, da der kan være tekniske forsinkelser, rådgiver kan sidde i møde, være ude af huset eller på anden vis være forhindret i at læse e-mailen.

Såfremt du anvender e-mails eller beskeder i net- og mobilbank som kommunikationsform, kan du ikke gøre et eventuelt krav, som skyldes forsinkelser i ordreudførelsen forårsaget heraf, gældende mod Sparekassen Kronjylland.

Ordre modtaget via e-mail eller beskeder i net- og mobilbank er først modtaget og registreret, når kunden modtager en bekræftelse fra rådgiver pr. e-mail eller beskeder i net- og mobilbank. Eventuelle annullering af ordrer afgivet via e-mail eller beskeder i net- og mobilbank skal ske telefonisk, da der ikke er sikkerhed for, at annullering via e-mail eller beskeder i net- og mobilbank opdages inden ordren eksekveres. Er ordren eksekveret, kan handlen ikke annulleres.

13. Annullering af ordrer og handler

Din ordre eller handel kan blive annulleret på de grundlag, der er anført i punkterne nedenfor.

13.1 Ved mistanke om markedsmisbrug eller hvidvask

Sparekassen Kronjylland har ret til at annullere ordrer og handler, hvor Sparekassen Kronjylland har begrundet mistanke om, eller sikker viden om, at ordren kan udgøre markedsmisbrug, insiderhandel eller forsøg herpå. Sparekassen Kronjylland påtager sig intet ansvar eller nogen forpligtelse overfor kunden for, at ordrer og handler, der kan annulleres, vil blive annulleret.

Sparekassen Kronjylland har ligeledes ret til at annullere ordrer og handler, hvor Sparekassen Kronjylland har begrundet mistanke om at ordren eller handlen kan udgøre hvidvask eller terrorfinansiering eller forsøg herpå.

13.2 Ved handelssteders og samarbejdspartneres adgang til at annullere ordrer og handler

Hvor dette kræves for at sikre markedintegriteten, eller hvor der foreligger særlige forhold, kan handelsstedet eller samarbejdspartneren annullere en ordre eller en handel i henhold til deres egne regler, procedurer og markedsvilkår.

Som særlige forhold betragtes en fejl, hvorom der ikke kan herske tvivl, eller et uheld, der er forårsaget af en teknisk eller manuel fejl på handelsstedet, hos samarbejdspartneren, hos Sparekassen Kronjylland eller hos dig som kunde, en væsentlig og uomtvistelig overtrædelse af lov eller forskrift eller handelsstedets regelsæt eller tekniske forstyrrelser i handels- og/eller clearingsystemerne, som Sparekassen Kronjylland ikke er herre over.

Sparekassen Kronjylland forbeholder sig ret til at annullere handler og ordrer efter samme kriterier som handelssteders og samarbejdspartneres regler, procedurer m.v., og er ansvarsfri for annullering foretaget af markedspladser eller samarbejdspartnere.

Sparekassen Kronjylland vil informere dig, hvis Sparekassen Kronjylland annullerer din ordre.

14. Handelssteder

Ved udførelse af kundeordrer har Sparekassen Kronjylland udvalgt en række handelssteder, som sætter Sparekassen Kronjylland i stand til løbende at opnå de bedste resultater. Der findes en nærmere beskrivelse heraf i Sparekassen Kronjyllands ordreudførelsespolitik, og der findes en oversigt over handelsstederne på Sparekassen Kronjyllands hjemmeside sparkron.dk/handelssteder.

15. Nota

15.1 Bekræftelse

Når Sparekassen Kronjylland på dine vegne har udført en ordre, vil Sparekassen Kronjylland hurtigst muligt give dig de væsentligste oplysninger om udførelsen, medmindre andet er aftalt. Sparekassen Kronjylland vil på anmodning fra dig tillige give oplysninger om ordrens status.

Sparekassen Kronjylland vil angive handelsstedet på din nota, hvis dette er muligt og relevant. I situationer, hvor Sparekassen Kronjylland ikke har mulighed for at angive oplysninger om tidspunkt og handelssted, idet Sparekassen Kronjylland ikke har modtaget oplysninger fra tredjemand, vil Sparekassen Kronjylland undlade at give oplysning herom.

Handelsstedet angives ved den unikke identifikation af et reguleret marked, en multilateral handelsfacilitet eller en værdipapirhandler, som systematisk internaliserer.

I andre tilfælde angives handelsstedet som OTC. Det vil være tilfældet, når en ordre helt eller delvist udføres via Sparekassen Kronjyllands eget system og med denne som modpart. Ligeledes benyttes koden OTC i situationer, hvor Sparekassen Kronjylland anvender en værdipapirhandler til at udføre handlen via dennes system og med denne som modpart, men hvor der ikke er tale om videreformidling, idet Sparekassen Kronjylland påtager sig ansvaret for, at handlen gennemføres bedst muligt.

Ved videreformidling af en kundes ordre fra Sparekassen Kronjylland til en anden værdipapirhandler afhænger angivelsen af handelssted på notaen af, hvordan denne værdipapirhandler udfører ordren. Det handelssted, som angives ved videreformidling, er det, hvor ordren rent faktisk udføres som sidste led i handelskæden.

15.2 Indsigelse

Eventuelle indsigelser mod indholdet af din nota skal fremsættes straks efter modtagelsen, og du bør omgående underrette Sparekassen Kronjylland, hvis notaen ikke modtages som aftalt, eller hvis der i øvrigt måtte opstå fejl i denne forbindelse.

For sen reklamation kan medføre, at Sparekassen Kronjylland ikke kan stilles til ansvar for en eventuel skade, som kunne være undgået/minimeret, hvis du havde henvendt dig i tide.

16. Handel med værdipapirer i fremmed valuta

Når der handles værdipapirer i fremmed valuta, er der tilknyttet en valutahandel. Valutahandlen er på samme beløb, som værdipapirhandlen (målt i fremmed valuta). Afregningen finder sted i danske kroner, medmindre andet er aftalt. Værdipapirhandlen finder sted med det aktuelle handelssteds normale afviklingsvilkår, medmindre andet er aftalt.

Valutakursen fastsættes ud fra valutaspotkursen på handelstidspunktet inkl. Sparekassen Kronjyllands tillæg/fradrag, medmindre andet er aftalt. I prislisten på Sparekassen Kronjyllands hjemmeside sparkron.dk/priser findes oplysninger om tillæg/fradrag for valutahandel. Den benyttede valutakurs vil, når transaktionen omfatter en valutaveksling, fremgå af notaen.

17. Handel med unoterede værdipapirer

Handel med unoterede værdipapirer sker altid via handelsformen ordre.

18. Omkostninger og gebyr

Sparekassen Kronjylland vil give dig oplysninger om alle omkostninger.

Sparekassen Kronjylland oplyser om, hvordan omkostninger skal betales, herunder om visse omkostninger betales indirekte via en tredjepart.

Sparekassen Kronjylland vil sammenfatte oplysningerne om omkostninger og gebyrer, så du får et overblik over de samlede omkostninger og den samlede effekt på afkastet af investeringen.

Oplysninger om omkostninger vil blive stillet til rådighed for dig regelmæssigt og mindst en gang om året så længe du har et aktivt depot i Sparekassen Kronjylland.

18.1 Handelsomkostninger

Når du handler værdipapirer, betaler du en kurtage til Sparekassen Kronjylland. Kurtagen beregnes af kursværdien.

Når du køber, lægges kurtagen til afregningen, og når du sælger, trækkes kurtagen fra afregningen.

Afhængig af handelsform kan der forekomme tillæg eller fradrag til kursen. Kurtage, tillæg, fradrag og evt. andre omkostninger, eksempelvis udenlandske omkostninger, fremgår af din nota.

De aktuelle priser på handel med værdipapirer fremgår af Sparekassen Kronjyllands til enhver tid gældende "Prisoversigt – Depot og værdipapirhandel", som findes på Sparekassen hjemmeside sparkron.dk/priser.

19. Afvikling af handler

Ved afvikling forstås betaling og levering af handlede værdipapirer. Afviklingsdagen følger markedspraksis, når intet andet er aftalt. Afviklingsdagen er samtidig valørdag/rentedag. Markedspraksis varierer efter børsland.

For unoterede værdipapirer kan der gælde særlige frister og regler for afvikling, som du kan få oplyst ved at kontakte din rådgiver i Sparekassen.

Sparekassen Kronjylland leverer værdipapirer, som du har købt, på betingelse af, at du betaler afregningsbeløbet på afviklingsdagen.

Sparekassen Kronjylland afregner beløb for værdipapirer, som du har solgt, på betingelse af, at Sparekassen Kronjylland får ubetinget ejendomsret over værdipapirerne på afviklingsdagen.

For købte værdipapirer registreret i Euronext Securities Copenhagen (Euronext Securities) tidligere "Værdipapircentralen" gælder den begrænsning, at der først kan disponeres over disse på den tilhørende VP-konto på afviklingsdagen.

Værdipapirer registreret i Euronext Securities skal være registreret i dit depot senest børsdagen før afviklingsdagen. På afviklingsdagen må der ikke være registreret rettigheder over de værdipapirer, der strider mod salget – eksempelvis pantsætning eller købte værdipapirer, du endnu ikke kan disponere over.

Hvis en handel ikke kan afvikles på afviklingsdagen på grund af, at du ikke kan betale eller levere, er du erstatningsansvarlig efter dansk rets almindelige regler. Ved handler, der gennemføres i kommission, bærer du risikoen for, at den part, som Sparekassen Kronjylland har handlet med, kan betale eller levere.

Sparekassen Kronjylland henviser i øvrigt til Sparekassen Kronjyllands Betingelser for opbevaring af værdipapirer i depot, som findes på Sparekassen Kronjyllands hjemmeside sparkron.dk/investorbeskyttelse.

19.1 Tredjepartshandel og afvikling

Har du depot i Sparekassen Kronjylland og handler med en anden modpart end os, står Sparekassen Kronjylland alene for afviklingen til og fra dit depot ved at indlægge eller udtage på baggrund af modtagne instruktioner fra dig og den modpart, du har handlet med. Sparekassen Kronjylland er dermed ikke at betragte som en part i handlen.

For at afviklingen kan foretages rettidigt, skal vi have modtaget fyldestgørende oplysninger om indgåede handler samt nødvendige afviklingsinformationer senest kl. 12.00 dagen før valør. Modtager vi ikke de nødvendige afviklingsinformationer inden for tidsfristen, kan vi afvise at afvikle handlen. Dette kan føre til fejl i afviklingen af handlen, og du kan blive mødt med krav om at dække eventuelle omkostninger, bøder mv.

Handler du med Sparekassen Kronjylland uden at have depot i Sparekassen Kronjylland afvikles indgåede handler mod din depotbank, der står for den endelige afvikling til dit depot.

For at afviklingen kan foretages rettidigt, skal Sparekassen Kronjylland inden ordreafgivelse have modtaget de nødvendige afviklingsinformationer (SSI) fra dig, og vi skal efterfølgende have udvekslet fyldestgørende handelsinformationer om den konkrete transaktion. Modtager Sparekassen Kronjylland ikke de relevante afviklingsinformationer, kan det føre til fejl i afviklingen af handlen, og du kan blive mødt med krav om at dække eventuelle omkostninger mv.

19.2 Bøder fra værdipapircentralen

Det kan i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 909/2014 ("CSDR") udløse en bøde fra en værdipapircentral, såfremt en handel med et værdipapir ikke afvikles på valørdatoen.

Sparekassen Kronjylland kan blive pålagt sådanne bøder for alle depoter, der ligger i Sparekassen Kronjylland.

Sparekassen Kronjylland forbeholder sig retten til at videreføre og opkræve bøder hos dig, såfremt Sparekassen Kronjylland er blevet pålagt bøder, som følge af at en af dine handler ikke er afviklet rettidigt eller korrekt, og dette skyldes dine forhold.

Hvis du ikke har depot i Sparekassen Kronjylland, er det din depotbank, der pålægges/modtager bøder for dine handler. Det er derfor op til din depotbank, om og hvordan disse bøder vil blive videreført til dig.

20. Regler for anbringelse

Når du handler værdipapirer, skal du være opmærksom på, at der gælder særlige regler om anbringelse i værdipapirer når det blandt andet vedrører:

- pensionsmidler
- børneopsparingsmidler
- midler under virksomhedsskatteordning
- midler i aktiesparekonto

Det er muligt at foretage handel med unoterede kapitalandele (værdipapirer, anparter m.v.) for pensionsmidler ud fra særlige placeringsregler, der er beskrevet i bekendtgørelse om visse skattebegunstigende opsparingsformer i pengeinstitutter.

Vi anbefaler i øvrigt, at du søger rådgivning i Sparekassen Kronjylland, hvis du er i tvivl om ovenstående.

21. Rapportering

Sparekassen Kronjylland vil rapportere til dig om de ydelser, som Sparekassen Kronjylland har udført for dig. Rapporterne vil omfatte periodiske meddelelser til dig ud fra de involverede værdipapirer og øvrige finansielle instrumenters type, kompleksitet og karakteren af den leverede tjenesteydelse, og hvor det er relevant informere om omkostninger i forbindelse med de transaktioner og tjenesteydelser, der er gennemført for din regning.

Hvis dit depot omfatter positioner i gearede finansielle instrumenter eller eventuelle forpligtelsestransaktioner, vil du få meddelelse, når den oprindelige værdi af hvert instrument falder med 10 %, og derefter ved hvert fald med 10 %. Meddelelse vil ske senest ved slutningen af den hverdag, hvor grænsen overskrides, eller slutningen af den næste hverdag, når grænsen ikke overskrides på en hverdag.

22. Behandling af personoplysninger

I forbindelse med handel af værdipapirer indsamler og behandler Sparekassen Kronjylland personoplysninger, der er nødvendige for at kunne gennemføre den enkelte handel eller yde investeringsrådgivning.

Sparekassen Kronjylland kan videregive oplysninger til offentlige myndigheder i henhold til særlige lovkrav.

23. Dokumentation for rådgivning

Med henblik på at styrke investorbeskyttelsen, forbedre markedsovervågningen og øge retssikkerheden for Sparekassen Kronjylland og dens kunder, er Sparekassen Kronjylland forpligtet til at optage og opbevare telefonsamtaler og andre former for elektronisk kommunikation mellem Sparekassen Kronjylland og Sparekassen Kronjyllands kunder, der fører til eller kan føre til transaktioner i værdipapirer og øvrige finansielle instrumenter.

Oplysningerne opbevares minimum i en periode på 5 år.

24. Risici ved investering

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

Sparekassen Kronjylland er uden ansvar for eventuelle tab på handler. Du er selv ansvarlig for tab, der måtte følge af handler, også selv om du har indgået handlerne efter rådgivning fra Sparekassen Kronjylland.

25. Skattemæssige forhold

Sparekassen Kronjylland er uden ansvar for skattemæssige konsekvenser for dig af handler, som du har indgået. Sparekassen Kronjylland opfordrer dig i den forbindelse til at gøre dig bekendt med disse, eventuelt ved at søge rådgivning hos eksempelvis SKAT, revisor eller anden skatterådgiver.

26. Rapportering om korte nettopositioner

EU har indført regler om rapportering af korte nettopositioner (short selling) for europæiske aktier, europæiske statsobligationer m.v. Du skal være opmærksom på, at Sparekassen Kronjylland ikke påtager sig ansvaret for at rapportere om eventuelle korte nettopositioner på dine vegne.

27. Force majeure

Sparekassen Kronjylland påtager sig intet ansvar for den eventuelle skade, en 3. part måtte være skyld i, i forbindelse med udførelsen af en opgave for Sparekassen Kronjylland. Tilsvarende gælder skade, der skyldes en børs, clearing-/værdipapircentral eller lignende institutter.

28. Opsigelse

Sparekassen Kronjylland forbeholder sig ret til at opsig din adgang til selvbetjening for så vidt angår handel med værdipapirer via net- og mobilbank uden varsel. Du kan dog fortsat have adgang til øvrige muligheder i selvbetjening.

Såfremt Sparekassen Kronjylland opsig din selvbetjeningsadgang til handel med værdipapirer via net- og mobilbank, vil opsigelsen ske i papirformat eller på andet varigt medium.

29. Ændringer til Betingelser for handel med værdipapirer

Sparekassen Kronjylland kan ændre Betingelser for handel med værdipapirer uden varsel, hvis ændringerne er til fordel for dig.

Sparekassen Kronjylland kan ændre Betingelser for handel med værdipapirer med varsel i overensstemmelse med Sparekassen Kronjyllands almindelige forretningsbetingelser eller forskrifter i lov eller anden offentlig regulering.

30. Øvrige betingelser og politikker

Ud over nærværende Betingelser for handel med værdipapirer henvises til Sparekassen Kronjyllands øvrige betingelser og politikker, herunder:

- Almindelige forretningsbetingelser
- Betingelser for opbevaring af værdipapirer i depot
- Ordreudførelsespolitik
- Interessekonfliktspolitik

– i det omfang, de ikke er fraveget i nærværende betingelser.

De nævnte betingelser og politikker findes på Sparekassen Kronjyllands hjemmeside sparkron.dk/investorbeskyttelse og kan til enhver tid udleveres ved henvendelse til din afdeling.

31. Opdatering og ajourføring

Nærværende betingelser for handel med værdipapirer er gældende fra 1. december 2026.