

Formål	Denne aftale om oprettelse af en Aktiesparekonto giver adgang til at placere midler på en Aktiesparekonto i overensstemmelse med lov nr. 1429 af 5. december 2018 Aktiesparekontoloven. Aktiesparekontoen består af en kontant konto med tilhørende depot.
--------	--

Garantiformue	Som kunde i et pengeinstitut er man i vidt omfang dækket mod tab i tilfælde af pengeinstitutts konkurs gennem Garantiformuen. Garantiformuen dækker bl.a. navnenoterede indskud i pengeinstitutter med op til et beløb svarende til 100.000 euro pr. indskyder. Garantiformuen dækker med op til 20.000 euro i tilfælde af, at en kunde i et pengeinstitut ikke kan få udleveret sine værdipapirer ved pengeinstitutts konkurs. Yderligere information findes på Garantiformuens hjemmeside www.gii.dk
---------------	---

Ejerforhold	Du erklærer ved oprettelsen, at du er fuldt skattepligtig til Danmark, og at du ikke anses som hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst. Du accepterer også, at Aktiesparekontoen kun kan have én ejer.	Du erklærer ved oprettelsen, at du ikke har oprettet en Aktiesparekonto i et andet pengeinstitut.
-------------	---	---

GDPR meddelelse om personoplysninger og privatlivspolitik

For at kunne servicere dig som kunde har vi behov for at behandle dine personoplysninger. For nærmere information se vores GDPR meddelelse og persondatapolitik:

<https://www.home.saxo/da-dk/legal/privacy-policy/saxo-privacy-policy>

1. Betingelser for Aktiesparekonto i Saxo Bank A/S

1.1 Generelle bestemmelser

Disse generelle betingelser ("**Betingelserne**") gælder for aftaler indgået mellem kunden og Saxo Bank A/S ("**Saxo Bank**") om oprettelse af en Aktiesparekonto i Saxo Bank. I tillæg hertil gælder Saxo Banks til enhver tid gældende (i) almindelige forretningsbetingelser, (ii) produkt risiko kategorisering, (iii) ordreudførelsespolitik, (iv) politik for håndtering af interessekonflikter, (v) information om markedsadfærd og (vi) risk disclaimer med de ændringer heraf, som senere måtte blive foretaget, samt alle Saxo Banks til enhver tid gældende vilkår og betingelser som er relevante for kundeforholdet.

Vilkårene er udarbejdet på dansk og/eller engelsk og er tilgængelige på www.home.saxo/da-dk.

Det er kun kunder, som er privatpersoner og er fuldt skattepligtige til Danmark og ikke anses som hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst, der kan oprette en Aktiesparekonto i Saxo Bank.

Kunden er ansvarlig for, at Saxo Bank til enhver tid modtager oplysninger, som er fuldstændige, nøjagtige og ikke vildledende for at kunne fastholde Aktiesparekontoen.

Aktiesparekontoen er underlagt de til enhver tid gældende danske regler om aktiesparekonti i lov nr. 1429 af 5. december 2018 Aktiesparekontoloven, med senere ændringer heraf ("**Aktiesparekontoloven**").

1.2 Beskatning

Saxo Bank er ikke ansvarlig for, hvordan Aktiesparekontoen (herunder det til enhver tid indestående på depotet/ og/eller kontoen) vil blive beskattet, ligesom Saxo Bank ikke er ansvarlig for de skattemæssige konsekvenser af kundens eventuelle dispositioner over Aktiesparekontoen eller eventuelle ændringer i skattelovgivningen. Kunden har selv ansvaret for at sætte sig ind i gældende skattelovgivning eller søge særskilt rådgivning herom.

Om Saxo Banks indeholdelse og indbetaling af skat og afgifter til de danske skattemyndigheder, se punkt 10.

1.3 Aktiesparekontoen og dispositionsret

En Aktiesparekonto i Saxo Bank kan kun oprettes i DKK og forudsætter oprettelse af en indlånskonto med tilhørende depot i Saxo Bank.

Kunden har dispositionsret over Aktiesparekontoen i henhold til aftalen og disse Betingelser samt lovgivningen i øvrigt. Kunden forvalter placeringen af de indsatte midler.

Såfremt kunden ønsker at give tredjemand fuldmagt til at forvalte kundens Aktiesparekonto henvises til Saxo Banks almindelige forretningsbetingelser på www.home.saxo/da-dk.

Kunden kan ikke overdrage eller pantsætte sin Aktiesparekonto eller dertilhørende depot.

1.4 Underkonti

Tilmeldes Aktiesparekontoen på et tidspunkt til SaxoSelect eller lignende investeringstilbud, hvor der oprettes en eller flere underkonti, vil disse Betingelser også finde anvendelse for sådanne underkonti tilknyttet Aktiesparekontoen.

1.5 Rådgivning

Saxo Bank leverer udelukkende ordreudførelse ("execution only") for kunden, medmindre andet er aftalt. Der henvises til Saxo Banks almindelige forretningsbetingelser på www.home.saxo/da-dk.

Saxo Bank henviser derfor kunden til at søge egen rådgivning i fornødent omfang.

1.6 Saxo Banks ændringer af Betingelserne

Saxo Bank har ret til at ændre Betingelserne med virkning også for indgåede aftaler.

Ændring af Betingelserne af redaktionel art kan ske uden forudgående varsel til kunden. Det samme gælder ved ændring som følge af lovændringer eller domstols- eller myndighedsbeslutning.

Øvrige ændringer af Betingelserne, som ikke er til kundens fordel, kan til enhver tid foretages af Saxo Bank med minimum to måneders varsel. Saxo Bank giver dette varsel til kunden på et varigt medie.

2. Oprettelse af en Aktiesparekonto

Oprettelse af en Aktiesparekonto sker ved skriftlig aftale mellem Saxo Bank og kunden. Den indgåede aftale og disse Betingelser beskriver parternes væsentligste rettigheder og pligter.

Kunden kan kun oprette én Aktiesparekonto med én ejer.

3. Indskud på Aktiesparekontoen

Der kan foretages indskud på Aktiesparekontoen i det omfang, den samlede værdi af Aktiesparekontoen inklusive årets nettoindskud ikke overstiger et grundbeløb på 50.000 kr. (2019-niveau). Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.

Værdien af Aktiesparekontoen opgøres pr. 31. december og danner grundlag for, i hvilket omfang der kan foretages nettoindskud i det følgende kalenderår.

Kunden må dog altid indbetale et beløb svarende til den skat, der betales fra Aktiesparekontoen i samme år.

Indskud på Aktiesparekontoen kan ske ved indskud af kontante midler.

Såfremt kunden indbetaler et indskud i strid med det i Aktiesparekontoloven fastsatte grundbeløb, skal det overskydende beløb udloddes til kunden. Saxo Bank er som følge heraf til enhver tid berettiget til at overføre det overskydende beløb til kundens investeringskonto.

Der skal af Aktiesparekontoens midler betales en afgift på 3 pct. p.a. af det for meget indskudte beløb. Saxo Bank beregner afgiften og indbetaler den af midlerne på Aktiesparekontoen.

4. Ændring af Skattepligt

Såfremt kunden bliver begrænset skattepligtig til Danmark, kan Aktiesparekontoen opretholdes, det vil dog ikke længere være muligt at foretage indskud på Aktiesparekontoen.

Såfremt kunden skifter skattestatus grundet eksempelvis fraflytning til udlandet, har kunden pligt til at underrette Saxo Bank herom senest 30 dage efter, at den skattemæssige status er skiftet.

Kunden har pligt til at indsende dokumentation i form af en bekræftelse fra Skattemyndighederne på skiftet, så snart bekræftelsen foreligger.

Saxo Bank opkræver et årligt gebyr for det administrative arbejde hermed. Gebyret trækkes fra Aktiesparekontoen og vil til fremgå af Saxo Banks *Gebyrer, kurtage og margin oversigt*, se www.home.saxo/da-dk.

5. Tilladte Investeringer

Aktiesparekontoen kan investeres i de af Saxo Bank til enhver tid godkendte værdipapirer og i overensstemmelse med de i lovgivningen fastsatte regler herom. De nedenfor oplistede værdipapirer m.v. kan indgå på Aktiesparekontoen:

1. Aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, hvis afkast efter de almindelige regler uden for Aktiesparekontoen beskattes som aktieindkomst. Hovedaktionæraktier kan ikke placeres på Aktiesparekontoen.
2. Aktiebaserede investeringsbeviser, hvis afkast efter de almindelige regler uden for Aktiesparekontoen beskattes som aktieindkomst.
3. Aktier, aktieretter, tegningsretter og konvertible obligationer, som tildeles på grundlag af aktier, der allerede indgår på Aktiesparekontoen.

Saxo Bank er ikke ansvarlig for kundens eventuelle investeringer i værdipapirer m.v., som ikke kan indgå på Aktiesparekontoen, selvom Saxo Bank ikke måtte have blokeret en sådan investering.

Saxo Bank kan fastsætte begrænsninger i valg af værdipapirer m.v.

6. Ikke længere tilladte investeringer

Værdipapirer m.v., som ikke længere kan indgå på Aktiesparekontoen som følge af, at sådanne værdipapirer m.v. ikke længere er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, vil blive anset for udloddet den første dag efter, at de ikke længere er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.

Følgende værdipapirer m.v., som ikke omfattes af punktet lige ovenfor, anses, medmindre de forinden er afstået fra Aktiesparekontoen, for udloddet senest den 20. februar i året efter statusskiftet eller erhvervelsen:

1. aktier m.v., der har skiftet status, så de ikke længere opfylder betingelserne for at indgå på Aktiesparekontoen.
2. aktier, aktieretter og tegningsretter, der erhverves på grundlag af aktier m.v., der indgår på Aktiesparekontoen, medmindre de erhvervede aktier m.v. i sig selv opfylder betingelserne for at indgå på Aktiesparekontoen.
3. konvertible obligationer, der erhverves på grundlag af aktier m.v., der indgår på Aktiesparekontoen.

Værdipapirer m.v., som ikke længere kan indgå på Aktiesparekontoen i overensstemmelse med dette punkt 6, skal afhændes. Saxo bank har ret til at afstå de omhandlede aktiver på vegne af kunden eller at overføre aktiverne til kundens investeringskonto, straks endelig beslutning om af notering m.v. er truffet.

7. Saxo Banks afhændelse af værdipapirer m.v. på kundens vegne

Aktiesparekontoen må ikke være i overtræk.

Indeståendet i depotet skal altid være tilstrækkeligt til at dække eksempelvis Aktiesparekontoens omkostninger samt eventuelle skatter og afgifter. Kunden har ret til information om Aktiesparekontoens værdi.

Saxo Bank har ret til at realisere værdipapirer m.v., herunder i de tilfælde som fremgår nedenfor, såfremt kunden ikke selv gør dette senest 7 hverdage efter påkrav herom fra Saxo Bank:

1. såfremt der på Aktiesparekontoen indgår værdipapirer m.v., som ikke længere kan indgå på Aktiesparekontoen i henhold til Aktiesparekontoloven.
2. såfremt der på Aktiesparekontoen indgår værdipapirer m.v., som ophører med at være en del af Saxo Banks godkendte værdipapirer m.v.
3. såfremt Aktiesparekontoen ophører.
4. såfremt afhændelse er påkrævet til dækning af Saxo Bank's omkostninger.
5. såfremt afhændelse er påkrævet til dækning af skat, afgifter og renter m.v.
6. såfremt afhændelse er påkrævet til dækning af omkostninger til depotforvaltning, forvaltning og kurtage.
7. såfremt afhændelse er påkrævet til dækning af underskud opstået i forbindelse med køb af værdipapirer.
8. såfremt afhændelse er påkrævet for at rette op på fejlagtige transaktioner.

Saxo Banks afhændelse af værdipapirer sker for kundens regning og finder sted i den rækkefølge og på det tidspunkt, som Saxo Bank måtte finde passende. For det administrative arbejde har Saxo Bank adgang til at debitere Aktiesparekontoen med et gebyr.

Eventuelle gebyrer vil fremgå af Saxo Banks *Gebyrer, kurtage og margin oversigt*, se www.home.saxo/da-dk.

8. Renter og gebyrer

Der tilskrives ikke positive renter m.v. på et kontant indestående.

Den negative rente er variabel. Såfremt Saxo Bank indfører en negativ rente vil den aktuelle rentesats fremgå af Saxo Banks prisliste. Saxo Bank vil hæve eventuelle negative renter på Aktiesparekontoen.

Aktiesparekontoen kan debiteres med omkostninger i tilknytning til administration og transaktioner. Herudover kan Saxo Bank debitere gebyr for indsættelse, ændring og udbetalingen af Aktiesparekontoen.

Eventuelle gebyrer vil fremgå af Saxo Banks *Gebyrer, kurtag og margin oversigt*, se www.home.saxo/da-dk.

Saxo Bank forbeholder sig retten til uden varsel at forhøje gebyrer for enkeltstående ydelser, herunder diverse administrative tjenester.

For en nærmere beskrivelse af under hvilke omstændigheder Saxo Bank kan ændre gebyrer samt et eventuelt varsel herfor henvises til Saxo Banks almindelige forretningsbetingelser, se www.home.saxo/da-dk.

9. Udbetaling af midler

Kunden kan maksimalt udbetale så mange kontanter fra Aktiesparekontoen, at der altid er midler til betaling af skat, afgifter, omkostninger m.v. jf. punkt 10.

10. Skat, afgifter, omkostninger og overtræk

Aktiesparekontoen må ikke være i overtræk og kontant indestående på Aktiesparekontoen skal altid være tilstrækkeligt til at dække eksempelvis omkostninger og skatter.

Skat af afkast på Aktiesparekontoen opgøres årligt ved kalenderårets udgang efter lagerprincippet.

Saxo Bank har pligt til at opgøre, indberette og indbetale skat. Skatten betales af midler på Aktiesparekontoen.

Saxo Bank tilbageholder på ethvert tidspunkt midler på Aktiesparekontoen i et omfang, der er tilstrækkelig til at dække skyldig skattebetaling på Aktiesparekontoen. Saxo Bank beregner dagligt skyldig skat og reserverer beløbet hertil.

Dette gælder ligeledes for så vidt angår afgifter, renter og omkostninger til Saxo Bank.

Senest 8 uger efter betaling af skat og afgifter underretter Saxo Bank kunden om det indbetalte beløb og grundlaget herfor.

Til beskatningsgrundlaget hos begrænset skattepligtige medregnes alene udbytte af aktier og aktiebaserede investeringsbeviser i danske selskaber.

11. Lukning af aktiesparekontoen

Ved lukning af Aktiesparekontoen anses Aktiesparekontoens værdier for udloddet til kunden pr. lukningsdagen.

I tilfælde af dødsfald anses Aktiesparekontoen for lukket pr. dødsdagen.

Saxo Bank skal ved lukning af Aktiesparekontoen tilbageholde kalenderårets og tidligere års ikke betalte skat og afgift efter Aktiesparekontoloven.

12. Opsigelse

Saxo Bank kan opsig en aftale om en Aktiesparekonto med 3 måneders varsel.

Kunden kan til enhver tid opsig en aftale om en Aktiesparekonto uden varsel. Handler vedrørende værdipapirer indgået inden opsigelsen, men endnu ikke afviklet, vil blive gennemført uanset opsigelsen.

13. SAXO BANKS ERSTATNINGSANSVAR OG ANSVARSBEGRÆNSNINGER

Saxo Banks erstatningsansvar og ansvarsbegrænsninger følger af Saxo Banks almindelige forretningsbetingelser, se www.home.saxo/da-dk.

14. FORTRYDELSERET

Saxo Banks oplysningsforpligtelser efter forbrugeraftaleloven anses for opfyldt for denne og fremtidige aftaler, idet kunden i øvrigt henvises til de for Aktiesparekontoen gældende aftaledokumenter som nævnt i punkt 1.1, der alle til enhver tid kan hentes på Saxo Banks hjemmeside www.home.saxo/da-dk, og som alle er gjort tilgængelige for kunden inden aftaleindgåelsen.

Kunden kan fortryde fjernsalgsaftalen i henhold til forbrugeraftalelovens § 18.

Fortrydelsesretten gælder dog i relation til finansielle tjenesteydelser kun, indtil aftalen er blevet fuldt opfyldt af aftalens parter.

Fristen for fortrydelsesretten regnes fra den dag, hvor aftalen er indgået, jf. punkt 2. Fristen løber under alle omstændigheder først fra det tidspunkt, hvor kunden har fået de oplysninger på skrift, som kunden har krav på i henhold til forbrugeraftaleloven. Hvis fristen udløber på en dag, der ikke er en bankdag, kan kunden vente til den efterfølgende bankdag.

Der er hverken fortrydelsesret på (i) aftaler om finansielle tjenesteydelser omfattet af lov om realkreditlån og realkreditobligationer mv. eller (ii) aftaler om værdipapirer eller finansielle tjenesteydelser, hvis værdipapirets eller tjenesteydelsens pris afhænger af udsving på kapitalmarkedet, som Saxo Bank ikke har nogen indflydelse på, og som kan forekomme i fortrydelsesperioden.

Såfremt kunden har fortrydelsesret og ønsker at gøre denne gældende, skal kunden inden udløbet af fortrydelsesfristen underrette Saxo Bank om, at kunden har fortrudt aftalen. Underretningen skal ske skriftligt per brev til Saxo Bank A/S, Philip Heymans Alle 15, 2900 Hellerup, Danmark. Meddelelsen skal sendes senest den dag, hvor fortrydelsesfristen udløber.

Kunden skal betale for de produkter og ydelser, som Saxo Bank har leveret, indtil tidspunktet for kundens fortrydelse af aftalen samt aftalt gebyr for allerede udført arbejde.

15. KLAGER, LOVVALG OG TVISTER

Fortolkning af denne aftale skal ske i overensstemmelse med dansk ret.

Klager og andre henvendelser kan rettes til Saxo Bank på adressen complaints@saxobank.com.

Fører henvendelsen ikke til en tilfredsstillende løsning, kan klagen indbringes for Pengeinstitutankenævnet, Store Kongensgade 62, 2 sal, 1264 København, Tlf. 35 43 63 33, <https://fanke.dk/klage/>

Klager, som vedrører Saxo Banks overholdelse af lov om finansiell virksomhed, herunder særligt reglerne omkring god skik, kan indbringes for Finanstilsynet, se www.ftnet.dk

Klager over Saxo Banks behandling af personoplysninger kan indbringes for Datatilsynet, se www.datatilsynet.dk

Twister skal indbringes for Sø- og Handelsretten i København