

Basisaftale om handel med værdipapirer

Kunden

Pengeinstituttet

BIL Danmark, Filial af Banque Intl
Grønningen 17
1270 København K
CVR-nr.: 35255745
LEI-kode: 5493000L46XME42NGZ62
Kontakttelefon: 33461100
E-mailadresse: kontakt.dk@bil.com

Aftalens formål

Formålet med indgåelse af Basisaftale om handel med værdipapirer (i det følgende benævnt Basisaftalen) mellem kunden og BIL Danmark, Filial af Banque Intl er, at du kan handle, få opbevaret og administreret dine værdipapirer i BIL Danmark, Filial af Banque Intl. Det er dog en forudsætning for opbevaringen, at du ligeledes indgår en depotaftale med BIL Danmark, Filial af Banque Intl. 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 BIL Danmark, Filial af Banque Intls hjemmeside <https://dk.bil.com/investeringsvilkaar>.

Basisaftalen indgås med alle kunder, der ønsker at handle værdipapirer. Basisaftalen findes ligeledes på <https://dk.bil.com/investeringsvilkaar>.

Basisaftalen giver dig mulighed for at afgive ordrer og handle værdipapirer hos BIL Danmark, Filial af Banque Intl.

Som kunde i BIL Danmark, Filial af Banque Intl har du mulighed for at få rådgivning om værdipapirer. Ønsker du at modtage rådgivning, kræver det normalt, at du indgår en særskilt aftale med BIL Danmark, Filial af Banque Intl om dette. Hvis du har behov for rådgivning, opfordres du til at tage kontakt til BIL Danmark, Filial af Banque Intl.

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 BIL Danmark, Filial af Banque Intls 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 BIL Danmark, Filial af Banque Intls hjemmeside.

Kundekategorisering

Reglerne om investorbekyttelse skal sikre, at du i forbindelse med investeringsrådgivning og investeringsbeslutninger har modtaget tilstrækkelig information til at kunne træffe beslutninger. BIL Danmark, Filial af Banque Intl 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 ved henvendelse i banken.

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 BIL Danmark, Filial af Banque Intlts hjemmeside <https://dk.bil.com/investeringsvilkaar> finde faktaark, som beskriver de værdipapirer, investeringsprodukter og andre finansielle instrumenter, som BIL Danmark, Filial af Banque Intl 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 via din rådgiver, kan du få dokument udleveret. Du kan læse mere om værdipapirer og investeringsprodukter på <https://dk.bil.com/investeringsvilkaar>.

Hvis du er detailkunde, er BIL Danmark, Filial af Banque Intl 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. Du kan læse mere om risikoen ved de enkelte værdipapirer og deres risikomærkning på BIL Danmark, Filial af Banque Intlts hjemmeside <https://dk.bil.com/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 BIL Danmark, Filial af Banque Intl kan du afgive ordre i og handle *ikke-komplekse* værdipapirer - fx børsnoterede aktier, stats- og realkreditobligationer og investeringsbeviser - uden at BIL Danmark, Filial af Banque Intl er forpligtet til at vurdere dit kendskab og din erfaring med værdipapirerne. Du kan derfor handle denne type værdipapirer som *execution only* 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 gearedede investeringsprodukter - vurderer BIL Danmark, Filial af Banque Intl, om du har tilstrækkeligt kendskab til og erfaring med denne type af værdipapir til, at det er hensigtsmæssigt for dig at handle værdipapiret. Hvis BIL Danmark, Filial af Banque Intl vurderer, at du ikke har tilstrækkeligt kendskab og erfaring, eller BIL Danmark, Filial af Banque Intl ikke har oplysninger nok til at vurdere dette, er BIL Danmark, Filial af Banque Intl 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 BIL Danmark, Filial af Banque Intl ikke forpligtet til at foretage vurdering af hensigtsmæssighed.

Rådgivning

Hvis du har behov for rådgivning, opfordres du til at tage kontakt til BIL Danmark, Filial af Banque Intl.

Vilkår for handel med værdipapirer

Når du handler værdipapirer gælder BIL Danmark, Filial af Banque Intls vilkår for handel med værdipapirer. I disse vilkår kan du blandt andet læse om, hvor og hvordan du kan handle værdipapirer hos BIL Danmark, Filial af Banque Intl, hvilke typer af ordrer du kan afgive samt øvrige vilkår for handel. Vilkår for handel med værdipapirer finder du på BIL Danmark, Filial af Banque Intls hjemmeside <https://dk.bil.com/investeringsvilkaar>.

Ordreudførelsespolitik

BIL Danmark, Filial af Banque Intl har fastlagt en politik for, hvordan BIL Danmark, Filial af Banque Intl udfører ordrer, som du afgiver til BIL Danmark, Filial af Banque Intl. Denne politik beskriver, hvordan BIL Danmark, Filial af Banque Intl ved udførelsen af din ordre vil træffe alle tilstrækkelige foranstaltninger for at opnå det efter omstændighederne bedst mulige resultat for dig. Læs mere om BIL Danmark, Filial af Banque Intls ordreudførelsespolitik på hjemmesiden <https://dk.bil.com/investeringsvilkaar>.

Interessekonflikter

Når du handler værdipapirer eller modtager andre finansielle tjenesteydelser hos BIL Danmark, Filial af Banque Intl, er der risiko for, at der kan opstå en interessekonflikt mellem BIL Danmark, Filial af Banque Intl og dine interesser.

For at sikre, at BIL Danmark, Filial af Banque Intl altid handler i din bedste interesse, har BIL Danmark, Filial af Banque Intl 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 BIL Danmark, Filial af Banque Intl truffet organisatoriske og administrative foranstaltninger, der skal sikre, at der ikke opstår interessekonflikter til skade for BIL Danmark, Filial af Banque Intls kunder. Du kan finde BIL Danmark, Filial af Banque Intls interessekonfliktpolitik på BIL Danmark, Filial af Banque Intls hjemmeside <https://dk.bil.com/investeringsvilkaar>.

Omkostninger

Omkostninger forbundet med handel med værdipapirer og andre investeringsydelser fremgår af BIL Danmark, Filial af Banque Intls prislister og kan findes på BIL Danmark, Filial af Banque Intls hjemmeside <https://dk.bil.com/dk/private-banking/Sider/om-os.aspx>. Her kan du fx også læse om provisioner, som BIL Danmark, Filial af Banque Intl 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 BIL Danmark, Filial af Banque Intls hjemmeside. Ændring kan ske uden varsel, hvis ændringen ikke påvirker dig negativt. Øvrige ændringer kan ske med varsel, som angivet i BIL Danmark, Filial af Banque Intls 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 BIL Danmark, Filial af Banque Intls hjemmeside <https://dk.bil.com/investeringsvilkaar>. Du kan også rekvirere et eksemplar med tilhørende vilkår ved henvendelse til BIL Danmark, Filial af Banque Intl.

Underskrift

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

Følgende vilkår gælder ud over Basisaftalen:

- BIL Danmark, Filial af Banque Intls almindelige forretningsbetingelser for privatkunder/almindelige forretningsbetingelser for erhvervs-kunder, som kan findes på <https://dk.bil.com/dk/private-banking/Sider/om-os.aspx>
- BIL Danmark, Filial af Banque Intls vilkår for handel med værdipapirer, som kan findes på <https://dk.bil.com/investeringsvilkaar>
- BIL Danmark, Filial af Banque Intls interessekonflikt-politik, som kan findes på <https://dk.bil.com/investeringsvilkaar>
- BIL Danmark, Filial af Banque Intls prisliste, som kan findes på <https://dk.bil.com/dk/private-banking/Sider/om-os.aspx>

Samtidig accepterer du BIL Danmark, Filial af Banque Intls ordreudførelsespolitik, herunder at BIL Danmark, Filial af Banque Intl kan udføre dine ordrer uden for et reguleret marked, en multilateral handelsfacilitet eller en organiseret handelsfacilitet. Ordreudførelsespolitikken kan findes på <https://dk.bil.com/investeringsvilkaar>.

Ved underskrift af Basisaftalen bekræfter jeg, at jeg har modtaget kopi af Basisaftalen og har adgang til de tilhørende vilkår via BIL Danmark, Filial af Banque Intls hjemmeside, som angivet ovenfor.

Kundens underskrift

Dato