

Kundavtal

DEGIRO

Kundavtal

Introduktion

DEGIRO avser mäklar företaget inom flatexDEGIRO Bank AG som erbjuds under varumärket DEGIRO och tillhandahålls genom den nederländska filialen av flatexDEGIRO Bank AG. Detta Kundavtal gäller för de tjänster som erbjuds av oss, DEGIRO, för dig som Kund. När vi tillhandahåller våra tjänster antar vi att du har läst och förstått de villkor och den information som vi har lämnat till dig. Om dessa villkor eller någon av uppgifterna inte är tillräckligt tydliga uppmanar vi dig att kontakta oss för att få förtydligande innan du investerar via DEGIRO.

Kundavtalets struktur

Vi erbjuder flera olika Investerings tjänster och relaterade tilläggstjänster till våra Kunder. Vi har upprättat ett huvudavtal för att reglera dessa tjänster: Kundavtalet. Kundavtalet består av flera olika delar: ett grunddokument (Avtalet om Investerings tjänster), bilagor och informationsdokument. Avtalet om Investerings tjänster och varje bilaga består av en Anmälningssblankett och villkoret. Villkoren i varje dokument gäller först efter det att en Kund har signerat motsvarande Anmälningssblankett och kunden har godkänts för respektive bilaga och alla villkor har uppfyllts.

Villkor Investerings tjänster, bilagor och YIT- Investerings tjänster justeras och uppdateras över tid enligt de villkor som anges nedan och kommer alltid att finnas tillgängliga på vår hemsida.

Grunden för – Avtal om Investerings tjänster

Grunden för Kundavtalet bildas genom Avtalet om Investerings tjänster. Som nämnts ovan har Avtalet om Investerings tjänster två avsnitt: en anmälningssblankett och Villkor Investerings tjänster. Villkoren Investerings tjänster innehåller de grundläggande villkor som gäller mellan våra Kunder och oss.

Lands- och tjänstespecifika tillägg

Utöver Villkoren Investerings tjänster kan de villkor som anges i ett eller flera bilagor också vara tillämpliga mellan oss och en Kund. Vi använder ett antal olika bilagor för att ange de villkor som gäller för specifika Investerings tjänster, som inte alla våra Kunder kan eller vill använda (t.ex. Värdepapperslån). Om en Kund använder dessa tjänster gäller villkoren i den relevanta tjänstespecifika bilagan för den tjänsten.

Dessutom kan ett landsspecifikt bilaga tillämpas beroende på en Kunds hemvist. Det landsspecifika bilagan innehåller bestämmelser om avvikelser från de standardvillkor som anges i Kundavtalet och som endast gäller i en viss jurisdiktion. Vi kan använda en Landsspecifikt bilaga till exempel eftersom en viss jurisdiktion har specifika Regelverk som kräver att vi avviker från våra standardvillkor.

Dokument YIT Investerings tjänster

Den sista delen av Kundavtalet är den information vi tillhandahåller våra Kunder genom våra olika dokument för YIT - Investerings tjänster. Var och en av dessa informationsdokument ger våra Kunder information och ytterligare information som gäller för våra tjänster, samt om några av de Finansiella instrument som kan handlas via vår plattform.

Tillgångssegregering SPV

Även om detta Kundavtal huvudsakligen ingås av och mellan oss och våra Kunder, var medveten om att DEGIRO använder så kallade "special purpose vehicles" (eller "SPV") för tillgångssegregering. Dessa är separata juridiska enheter från DEGIRO, etablerade i form av stiftelser (*stichtingen*), som regleras av nederländsk lag. Dessa stiftelser har inga medlemmar eller aktieägare vilket innebär att de är avlägsna från DEGIROs konkurs.

Eftersom alla DEGIROs Kunders Finansiella instrument innehas i dessa SPVer gäller även alla delar av Kundavtalet, som avser innehav av Finansiella instrument, också DEGIRO och för dessa SPVer.

Tänk på att vi fullt bär rättigheten att representera dessa SPVer, så att du som Kund aldrig behöver förhålla dig till (eller hantera) SPVn direkt. All kommunikation och alla instruktioner mellan dig som vår Kund och SPVn går igenom DEGIRO.

20220830

Villkor

Investeringsstjänster

DEGIRO

Innehåll

<u>Artikel 1.</u>	<u>Definitioner</u>	5
<u>Artikel 2.</u>	<u>Avtalsförhållande</u>	8
<u>Artikel 3.</u>	<u>Bli Kund</u>	9
<u>Artikel 4.</u>	<u>Gemensamma konton och juridiska personer</u>	10
<u>Artikel 5.</u>	<u>Kundens ansvar</u>	10
<u>Artikel 6.</u>	<u>Tjänster</u>	11
<u>Artikel 7.</u>	<u>Handelsplattform</u>	12
<u>Artikel 8.</u>	<u>Balans (allmänt)</u>	13
<u>Artikel 9.</u>	<u>Balans (Finansiella instrument)</u>	13
<u>Artikel 10.</u>	<u>Balans (Likvida medel)</u>	14
<u>Artikel 11.</u>	<u>Balans (Utländsk valuta)</u>	15
<u>Artikel 12.</u>	<u>Rättigheter som sammanhänger med säkerheter (företagshändelser, röstning och intäkter)</u>	16
<u>Artikel 13.</u>	<u>Instruktioner och Order</u>	17
<u>Artikel 14.</u>	<u>Gränser</u>	17
<u>Artikel 15.</u>	<u>Kostnader och avgifter</u>	19
<u>Artikel 16.</u>	<u>Administration och verifiering av information</u>	20
<u>Artikel 17.</u>	<u>Tillgångssegregering SPV</u>	20
<u>Artikel 18.</u>	<u>SPV-underskott och begränsad tillgång</u>	21
<u>Artikel 19.</u>	<u>Särskilda villkor för ytterligare tjänster</u>	21
<u>Artikel 20.</u>	<u>Belåning av säkerheter</u>	22
<u>Artikel 21.</u>	<u>Datasekretess</u>	22
<u>Artikel 22.</u>	<u>Information och data</u>	23
<u>Artikel 23.</u>	<u>Kommunikation</u>	23
<u>Artikel 24.</u>	<u>Konfidentialitet</u>	24
<u>Artikel 25.</u>	<u>Ansvar och skadeersättning</u>	24
<u>Artikel 26.</u>	<u>Varaktighet och uppsägning av Kundavtalet</u>	24
<u>Artikel 27.</u>	<u>Tvister</u>	25
<u>Artikel 28.</u>	<u>Övrigt</u>	26

Villkor Investeringstjänster

Avtalet om Investeringstjänster består av Anmälningsblankett Investeringstjänster och Villkor Investeringstjänster, som anges nedan. Avtalet om Investeringstjänster är grundavtalet för alla tjänster som tillhandahålls av DEGIRO och utgör grunden för vårt Kundavtal.

Artikel 1. Definitioner

Utöver de definierade villkoren i Anmälningsblankett Investeringstjänster hänvisar villkoren i Kundavtalet till följande:

"Algoritmisk handel": varje form av handel med Finansiella instrument där en datoralgoritm automatiskt bestämmer enskilda parametrar för order med begränsad till ingen mänsklig inblandning. Till exempel om ordern ska initieras, orderns tidpunkt, pris eller kvantitet eller hur ordern ska hanteras efter det att den har placerats.

"Allokering": ett belopp som Kunden reserverar mot betalning under Tjänsten Debetkapital och med vilket Kunden kan låna Likvida medel inom Gränsen, mot en reducerad avgift.

"Anmälningsblankett Debetkapital": det formulär som, om det signeras av Kunden, godkänns av DEGIRO och om alla andra villkor är uppfyllt, tillsammans med Debetkapital villkoren fastställer Bilaga Debetkapital mellan parterna.

"Anmälningsblankett Debetvärdepapper": det formulär som, när det signeras av Kunden, fastställer Bilaga Debetvärdepapper mellan parterna.

"Anmälningsblankett Derivat": det formulär som, när det signeras av Kunden, fastställer Bilaga Derivat mellan parterna.

"Anmälningsblankett Investeringstjänster": det formulär som, när det signeras av Kunden, fastställer Avtalet om Investeringstjänster mellan parterna.

"Ansluten part": varje enhet som är ett dotterbolag till flatexDEGIRO AG (moderbolag till flatexDEGIRO Bank AG) eller står under gemensamt ägande och/eller kontroll över flatexDEGIRO AG.

"App": Handelsplattformens smartphone-applikation.

"AutoFX": en tjänst som tillhandahålls av DEGIRO genom vilken DEGIRO automatiskt köper Utländsk valuta för Kunden när Kunden har en skyldighet att betala DEGIRO i den utländska valutan (till exempel på grund av ett köp av Finansiella instrument betecknade i den valutan) och varigenom DEGIRO säljer Utländsk valuta för Kunden när Kunden får belopp i den utländska valutan (till exempel när dessa belopp frigörs från försäljningen av Finansiella instrument).

"Automatiska verktyg": Alla slags automatiska verktyg såsom automatiska sökningar, skript, mekanismer eller något gränssnitt för applikationer som tillåter t.ex. löpande och automatiserade förfrågningar om priser, kurser och avgifter vid tidpunkten för sökningen.

"Avtal om Investeringstjänster": kombinationen av Anmälningsblankett Investeringstjänster och Villkoren Investeringstjänster.

"Balans": alla positioner i Kundens Likvida medel och Finansiella instrument (både debet och kredit) som administreras på den Personliga sidan.

"Bilaga": ett tillägg till Avtalet om Investeringstjänster.

"Bilaga Debetkapital": kombinationen av Anmälningsblankett Debetkapital och Villkor för Debetkapital som blir en del av Kundavtalet när de accepteras av parterna.

"Bilaga Debetvärdepapper": kombinationen av Anmälningsblankett Debetvärdepapper och Villkor för Debetvärdepapper som blir en del av Kundavtalet när de accepteras av parterna.

"Bilaga Derivat": den kombination av Anmälningsblankett Derivat och Villkor Derivat som blir en del av Kundavtalet när de accepteras av parterna.

"Debetkapital. (Marginallån, på nederländska *Effectenkrediet*)": den valfria tjänsten av DEGIRO där Kunden kan ha en negativ Balans i Likvida medel i valfri valuta eller det totala beloppet av alla negativa Balanser i kapitalet, uttryckt i den valuta som tillhör där den Personliga sidan är skapad.

"Debetvärdepapper": den valfria tjänsten av DEGIRO där Kunden kan ha en negativ position i en eller flera typer av

Villkor för investeringstjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, verkar under namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansiella tillsynsmyndigheten (BaFin) och registrerad hos DNB i Nederländerna. **5/27**

Värdepapper eller det totala beloppet av alla negativa positioner i Värdepapper uttryckta i den valuta där den Personliga sidan är denominerad.

"Emitterande Värdepapperscentral": Värdepapperscentral som utför initial registrering av Värdepapper i ett kontobaserat system eller tillhandahåller och upprätthåller Värdepapperskonton på högsta nivå med avseende på de aktier som handlas på en reglerad marknad.

"DEGIRO": märklarföretag inom flatexDEGIRO Bank AG som erbjuds under varumärket DEGIRO och tillhandahålls genom den nederländska filialen flatexDEGIRO Bank AG (flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, registrerad hos den nederländska handelskammaren under nummer 82510245).

"Derivat": ett kontrakt som uppkommer och upplöses genom att ingå en transaktion och vars värde härleds från ett underliggande värde såsom en aktie, ett index, en råvara eller en obligation. De mest typiska derivaten är optioner, terminer och swappar.

"Execution Only": tillhandahållande av tjänster varigenom DEGIRO vidarebeforder eller utför order och innehar positioner i Likvida medel och Finansiella instrument för Kundens räkning, utan att tillhandahålla investeringsråd till Kunden eller verifiera om orderhistorik (eller den övergripande sammansättningen och utvecklingen av Kundens investeringsportfölj) passar Kundens finansiella ställning eller investeringsmål.

"Finansiellt instrument": Derivat eller Värdepapper.

"flatexDEGIRO Bank AG": ett tyskt kreditinstitut, bildat som aktiebolag enligt tysk lagstiftning och med säte i Omniturm, Große Gallusstraße 16-18, (60312) Frankfurt am Main, Tyskland registrerad vid Handelsregister vid Amtsgericht Frankfurt HRB 105687.

"Företagshändelser": åtgärd som initieras av emittenten eller en tredje part och som innebär utnyttjande av de rättigheter som kommer med Värdepapper, och som kan eller inte kan påverka den underliggande produkten, såsom vinstutdelning eller bolagsstämma.

"Gräns": en Gräns som nämns i – eller förklaras tillämplig i enlighet med – artikel 14 ("Gränser") i dessa Villkor Investeringstjänster.

"Handelsdag": en dag då DEGIRO tillhandahåller sina tjänster.

"Handelsplattform": DEGIROs handelsmiljö på internetversionen av Webbplatsen eller i Appen.

"Instruktion": en instruktion från Kunden till DEGIRO att leverera någon form av tjänst eller begäran från Kunden till DEGIRO via Handelsplattformen eller någon annan kommunikationsmetod (t.ex. att placera en order, begära ett uttag, inlösa ett derivat eller meddela beslut för en frivillig företagshändelse).

"Investeringsbart saldo": det totala belopp som är tillgängligt för Kunden att handla vid en viss tidpunkt, beräknat genom att subtrahera Risk från Säkerhetsvärdet och visas på relevant Personlig sida inom Handelsplattformen i tillämplig valuta. Det investeringsbara saldot påverkas av en transaktion, vilket kan leda till en ökning eller minskning av Risken.

"KiFID": Det nederländska institutet för konsumentklagomål inom finanssektorn (*Klachteninstituut Financiële Dienstverlening*).

"Konsument": en konsument enligt definitionen i artikel 2 i direktiv 2011/83/EU om konsumenträttigheter.

"Kund": den fysiska eller juridiska personen eller personerna som är eller är part i Kundavtalet genom att underteckna Anmälningsblankett Investeringstjänster.

"Kundavtal": avtalsförhållandet mellan DEGIRO och Kunden, bestående av Investeringstjänsteavtalet tillsammans med YIT- Investeringstjänster och, i förekommande fall, Bilaga Derivat, Bilaga Debetkapital och/eller Bilaga Debetvärdepapper som, efter undertecknande av Kunden och DEGIRO, ingår i Kundavtalet tillsammans med andra avtal enligt vilka parterna är överens om att dessa ingår i Kundavtalet.

"Undersökning av Kund": för att utföra sina tjänster korrekt och för att följa Regelverk, bedriver DEGIRO undersökning om parter som den vill tillhandahålla sina tjänster till. Denna undersökning innebär bland annat att DEGIRO fastställer dessa parters identitet och dessutom kan det innebära att man gör undersökning om ägar- och kontrollstrukturen hos (presumtiva) Kunder och ursprunget till dessa parters tillgångar.

"Landsspecifik bilaga": ett tillägg som endast gäller Kunder från en viss jurisdiktion, som tillhandahåller avvikelser från de villkor som anges i Kundavtalet. Vi kan använda en Landsspecifik bilaga i ett visst land, till exempel för att den jurisdiktionen har specifika Regelverk som kräver att vi avviker från våra standardvillkor.

20220830

Villkor Investeringstjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **6/27**

"Likvida medel": det totala värdet av Kundens enheter i Penningmarknadsfonderna och/eller det totala tillgängliga beloppet på Likvidkontona.

"Likvidkonto": bankkontot enligt artikel 10.3 (Likvidkonton) nedan som finns i Kundens namn med flatexDEGIRO Bank AG, öppnat enbart i syfte att inneha Kundens icke investerade belopp.

"Likvidkonto i Lokal valuta": ett Likvidkonto som finns i Kundens Lokala valuta.

"Likvidkonto i Utländsk valuta": ett Likvidkonto som finns i en Utländsk valuta. Kunden kan ha flera Likvidkonto i Utländsk valuta i olika utländska valutor men bara ett Likvidkonto i Utländsk valuta i en viss Utländsk valuta.

"Likvidkonton": den kollektiva referensen för Likvidkonto i Lokal valuta och Likvidkonto i Utländsk valuta.

"Lokal valuta": den valuta i vilken den Personliga sidan är inställd till.

"Lämplighetstest": det test som DEGIRO utför genom ett frågeformulär med två mål: 1) att göra Kunden medveten om sin kunskap och/eller erfarenhet av de olika typer av Finansiella instrument som erbjuds av DEGIRO tjänster och 2) att samla in information om Kundens kunskap och erfarenhet för att DEGIRO ska kunna bedöma om vissa typer av Finansiella instrument är lämpliga för Kunden.

"MiFID II": Det andra europeiska direktivet om marknader för Finansiella instrument (EU-direktiv 2014/65/EU), som tillämpas i relevant nationell lagstiftning och i dess då och då ändrade lydelse.

"Order": en instruktion att köpa eller sälja Finansiella instrument.

"Orderutförningspolicy": den policy som fastställts av DEGIRO som gäller verkställande av order som anges i dokumentet Order och Orderutförande i YIT- Investerings tjänster.

"Part": DEGIRO (agerar för sig själv eller för SPVs räkning) eller Kunden - beroende på vad som är tillämpligt.

"Penningmarknadsfond": en Penningmarknadsfond som specificeras som en Penningmarknadsfond i dokumentet Penningmarknadsfonder i YIT-Investerings tjänster. Penningmarknadsfonderna är investeringsfonder som syftar till att uppnå avkastning på investeringar och att ha en riskprofil som motsvarar den riskfria räntan i den valuta där de är denominerade.

"Personlig sida": Kundens Personliga sida i Handelsplattformen som endast kan anges med Åtkomstkoden och varifrån Kunden kan initiera order, kontrollera sin orderhistorik och visa deras Balans och Gränser.

"Profil": investeringsprofilen som kan eller, där sammanhanget kräver det, har valts av Kunden för varje Personlig sida. Information om profiler finns i dokumentet Profiler i YIT- Investerings tjänster.

"Referenskonto": bankkontot i Kundens namn, vars uppgifter har tillhandahållits av Kunden till DEGIRO och som har accepterats av DEGIRO att användas för överföring av Likvida medel till och från DEGIRO.

"Regelverk": alla lagar, regler, förordningar, regelböcker, domar, vägledning och beslut från behöriga tillsynsmyndigheter (var och en, alltefter lydelse, ändrad från tid till annan) till vilken DEGIRO och/eller Kunden är bunden och som gäller med avseende på tjänsterna från DEGIRO och Kundens transaktioner och investeringar.

"Risk": den nedåtgående risken för Balansen beräknad av DEGIRO enligt beräkningsmetoder och riskscenarier som fastställts av DEGIRO. Beräkningen av risk förtydligas ytterligare i dokumentet Säkerhetsvärde, risk, debetkapital och debetvärdepapper i YIT - Investerings tjänster.

"Specialvillkor Likvidkonton": det avtal som ingåtts mellan Kunden och flatexDEGIRO Bank AG som styr Likvidkontona.

"SPV": SPV Long Short, SPV Long Only och/eller SPV non-Liquid Assets.

"SPV non-Liquid Assets": Stichting DeGiro Custody icke-likvida tillgångar, en juridisk person som bildats enligt nederländsk lag, med säte i Amsterdam. SPV non-Liquid Assets är registrerat i den nederländska handelskammarens handelsregister under nummer 76712672.

"SPV Long Only": Stichting DeGiro, en juridisk person som bildats enligt nederländsk lag med säte i Amsterdam. SPV Long Only är registrerat i den nederländska handelskammarens handelsregister under nummer 53073738.

"SPV Long Short": Stichting DeGiro II (registrerad i det nederländska handelsregistret under nummer 62093509) Stichting DeGiro IIb (registrerad i det nederländska handelsregistret under nummer 64494896), var och en juridisk person som bildats enligt nederländsk lagstiftning och har sitt säte i Amsterdam.

20220830

Villkor Investerings tjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **7/27**

"Strukturerad produkt": ett Finansiellt instrument som kombinerar egenskaper hos ett Värdepapper (genom att det är en överförbar rättighet som emitteras av en emittent) och ett derivat (genom att dess värde härleds från en underliggande tillgång). De mest typiska strukturerade produkterna DEGIRO erbjuder är teckningsoptioner, turbo och certifikat.

"Säkerhetsvärde": Balansens värde, beräknat på grundval av de värderingsprinciper och beräkningar som används av DEGIRO vilket ytterligare klargörs i dokumentet Säkerhetsvärde, Risk, Debetkapital och Debetvärdepapper i YIT - Investerings tjänster

"Utländsk valuta": alla valutor som inte är den Lokala valutan.

"Utlåning": användning av DEGIRO av Värdepapper som SPV innehar för Kunden eller för vilken SPV har rätt att leverera mot en tredje part för Kundens räkning.

"Värdepapper": en överförbar rättighet som utfärdas av en emittent. De mest typiska Värdepapperen är aktier, andelar i investeringsfonder, ETF:er, obligationer, strukturerade produkter eller rättigheter som härleds från dessa Värdepapper såsom fordringar och utdelningsrättigheter, men inte derivat.

"Värdepapperscentral": Värdepapperscentral.

"Webbplats": hemsidan för DEGIRO som finns på www.degiro.com och som kan kontaktas via flera lokala domännamn som används av DEGIRO.

"YIT- Investerings tjänster ": den information som är tillgänglig för Kunden under denna titel på hemsidan. Denna information är en del av Kundavtalet och är särskilt avsedd att klargöra tjänsterna i DEGIRO och att fastställa delar av avtalet som regelbundet kan ändras mellan parter.

"Åtkomstkod": kombinationen av användarnamnet och lösenordet och/eller biometrisk identifiering som Kunden valt.

Artikel 2. Avtalsförhållande

2.1 Avtal om Investerings tjänster

Efter det att Anmälningsblankett Investerings tjänster har undertecknats av Kunden träder Villkor Investerings tjänster och YIT- Investerings tjänster i kraft som ett avtal mellan parterna.

2.2. Komponenterna i Kundavtalet och deras hierarki

Avtalet om Investerings tjänster är en del av det övergripande Kundavtalet. Kundavtalet tillhandahåller det fullständiga ramverket enligt vilket DEGIRO tillhandahåller alla sina tjänster till Kunden, förutom Likvidkontona, se artikel 10 (Balans Likvida medel) nedan för ytterligare information eller hänvisar till dokumentet Investerings tjänster i YIT- Investerings tjänster.

2.2.1. Ett avtal

Följande ska anses vara delar av Kundavtalet och, inklusive eventuella fullmakter som Kunden beviljar till DEGIRO i samband med detta, ska anses utgöra ett enda avtal mellan parterna: (i) alla instruktioner, (ii) alla transaktioner mellan Kunden och DEGIRO, (iii) alla positioner i Likvida medel och Finansiella instrument på alla Personliga sidor, (iv) YIT - Investerings tjänster och (v) i förekommande fall, (a) Bilaga Derivatet, (b) Bilaga Debetkapital, (c) Bilaga Debetvärdepapper, (d) varje Landsspecifik Bilaga och (e) eventuella andra avtal mellan parterna som parterna beslutar ska ingå i Kundavtalet.

2.2.2. Hierarki

Om det finns motsägelser mellan olika delar av Kundavtalet ska följande hierarki gälla:

- I händelse av en konflikt mellan villkoren i Avtalet om Investerings tjänster och villkoren i ett eller flera dokument för YIT - Investerings tjänster ska villkoren i avtalet för Investerings tjänster ha företräde;
- Om det föreligger en konflikt mellan villkoren i en Bilaga och villkoren i Avtalet om Investerings tjänster och/eller ett dokument för YIT- Investerings tjänster, skall villkoren i bilagan gälla och
- Slutligen, om det föreligger motsägelser mellan ett Landsspecifik bilaga och någon annan bilaga (eller för att undvika tvivel: någon annan del av Kundavtalet), skall villkoren i det Landsspecifika bilagan gälla.

2.2.3. Flera Personliga sidor

Om Kunden öppnar mer än en Personlig sida kommer Kunden – enbart av tekniska skäl – att behöva ingå ett Kundavtal för varje Personlig sida. Parterna är härmed överens om att i denna situation endast ett Kundavtal anses vara tillämpligt mellan parterna.

2.3 Ändringar

Om kunden har ett kundavtal utan slutdatum eller med ett slutdatum mer än tio år efter tillträdet till kundavtalet, äger DEGIRO rätten att ändra villkoren och bestämmelserna – och därmed de tjänsterna som DEGIRO erbjuder kunden –

20220830

Villkor Investerings tjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **8/27**

högst en gång om året. De ändringarna som DEGIRO, baserad på denna artikel, har rätt att genomföra får inte påverka kärnan av de tjänster som erbjuds kunden – att genom DEGIRO bygga upp och administrera en investeringsportfölj. Ändringar av tjänsterna vi erbjuder kan bero på modernisering, omstrukturering eller effektivisering av våra tjänster.

Om kunden inte vill acceptera ändringen, kan kunden säga upp det aktuella kundavtalet utan ytterligare kostnader. Om det av kunden, i kundens specifika fall, inte rimligen kan begäras att säga upp kundavtalet, kommer ändringen inte att tillämpas tills det visar sig att kunden har fått möjligheten att – utan betydande kostnader – att säga upp det aktuella kundavtalet och att skaffa sig motsvarande investeringstjänster på annat håll om detta inte förhindras beroende på regelverk.

DEGIRO kan alltid föreslå ändringar i Kundavtalet, förutsatt att sådana ändringar inte medför orimliga nackdelar för Kunden. För att undvika tvivel gäller inte denna artikel 2.3.1 (ändringar) för avgiftsjusteringar. För mer information om processen för avgiftsjusteringar, se artikel 15 (Kostnader och avgifter) nedan och artikel 6 (Ränta) på villkoren för debetkapital.

2.3.1. Meddelande om kommande ändringar

DEGIRO kommer att meddela Kunden om eventuella kommande ändringar av Kundavtalet senast en (1) månad före det planerade tillämpningsdatumet, om inte 2.3.2 gäller. När DEGIRO informerar Kunden om sådana framtida ändringar kommer DEGIRO också att meddela Kunden att om de:

- inte invänder mot de föreslagna ändringarna före den dag då deras planerade tillämpning meddelas i det relevanta meddelandet, anses Kunden ha godtagit dessa ändringar från och med den dagen. eller
- invänder mot de föreslagna ändringarna kan båda parter säga upp Kundavtalet med omedelbar verkan.

2.3.2. Ändringar som krävs i samband med tillämpliga Regelverk eller instruktioner av behöriga tillsynsmyndigheter

Om en ändring av Kundavtalet är nödvändig för att genomföra tvingande lagstiftning och/eller (en ändring) av tillämpliga Regelverk, och/eller instruktioner av behöriga tillsynsmyndigheter, kommer DEGIRO att informera Kunden om detta. Alla sådana ändringar kommer att tillämpas mellan DEGIRO och Kunden med omedelbar verkan och Kunden kommer inte att ha möjlighet att avvisa dem.

2.4 Bestämmelser om giltighet

Om någon domstol eller behörig myndighet finner att någon bestämmelse i detta kundavtal (eller en del av en bestämmelse) är ogiltig, olaglig eller ogenomförbar, ska den bestämmelsen eller delen av bestämmelsen, i den utsträckning som krävs, anses vara borttagen, och giltigheten och verkställbarheten av övriga bestämmelser i detta kundavtal ska inte påverkas.

Artikel 3. Bli Kund

3.1 Godkännande av Kunder

DEGIRO har fastställt regler för erbjudande av dess tjänster till vissa (kategorier av) fysiska personer och juridiska personer. DEGIRO har rätt att inte acceptera personer eller enheter som Kund eller att inte acceptera dem för vissa tjänster.

3.2 Syftet med affärsförbindelsen

Kunden kan endast använda sig av tjänsterna från DEGIRO för att investera sin personliga förmögenhet på finansmarknaderna som DEGIRO erbjuder tillgång till för Kundens personliga räkning. Endast Kunden har behörighet att använda Åtkomstkoden och tjänsterna för DEGIRO och endast för egen räkning.

3.3 Undersökning av kund och Lämplighetstest

På den tidigaste begäran av DEGIRO kommer Kunden att tillhandahålla det samarbete som begärs av DEGIRO i samband med Undersökning av kund och Lämplighetstestet. Kunden kommer sanningsenligt och fullständigt att svara på de frågor som ställs av DEGIRO.

3.3.1. Lämplighetstest

Trots detta DEGIRO tillhandahåller endast tjänster på Execution Only (enligt artikel 6.4 (endast utförande) nedan), i enlighet med sina rättsliga skyldigheter, som en del av antagande-förfarandet (eller om nödvändigt, när som helst därefter) kräver DEGIRO Kunden att slutföra ett Lämplighetstest för komplexa och icke-komplexa Finansiella instrument. DEGIRO har rätt att förlita sig på riktigheten och fullständigheten i den information som tillhandahålls av Kunden. Baserat på resultatet av testet kommer Kunden att få en varning om en viss tjänst eller produkt bedöms av DEGIRO att vara olämplig för Kunden eller om Kunden tillhandahåller otillräcklig information för DEGIRO att bedöma lämpligheten av en tjänst eller produkt. DEGIRO tar inte emot Kunden till andra tjänster än de som är relaterade till Finansiella instrument som kategoriseras under grundProfilen om Kunden inte visar tillräcklig kunskap om relevanta Finansiella instrument baserat på resultatet av ett Lämplighetstest. DEGIRO förbehåller sig rätten att inte ta emot Kunden till tjänster eller att

20220830

— Villkor Investeringstjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **9/27**

inte genomföra transaktioner som rör icke-komplexa och komplexa Finansiella instrument och som inte är lämpliga för Kunden av andra skäl än otillräcklig kunskap.

3.3.2. Undersökning av kund

Undersökning av kund kan ske när som helst före eller efter genomförandet av Kundavtalet. Om Undersökning av kund utförs efter genomförandet av detta Kundavtal (till exempel som ett resultat av ändringar i Kundens situation) kan DEGIRO internt besluta att stänga av Kundens konton i avvaktan på resultatet av Undersökningen av kunden.

3.4 MiFID II-Kundklassificering

Baserat på de Regelverk som gäller för DEGIRO måste DEGIRO klassificera alla sina Kunder som icke-professionella Kunder, professionella Kunder eller jämbördiga motparter. Denna klassificering är i första hand relevant för omfattningen av den omsorgsplikt som DEGIRO måste ta hänsyn till gentemot dess Kunder. Syftet med de relevanta Regelverket är att säkerställa att varje Kund får vederbörlig omtanke samt lämplig och passande information.

För att ge alla sina Kunder samma grad av omtanke och samma informationsnivå har DEGIRO valt att i princip klassificera alla sina kunder, inklusive Kunden, som "icke-professionella Kunder". Som en allmän regel, erbjuder DEGIRO inte Kunden möjligheten att välja en klassificering som är högre än Kundens klassificering enligt MiFID II.

3.5 Start av tjänster

DEGIRO kommer inte att tillhandahålla sina tjänster till Kunden innan (i) Kunden har ingått detta Kundavtal, (ii) Kunden har accepterats av DEGIRO på eget val, med förbehåll för artikel 3.1. (Godkännande av Kunder) ovan och (iii) inledande Undersökning av kund har slutförts.

3.6 Jurisdiktioner där DEGIRO inte erbjuder sina tjänster

Fysiska och juridiska personer som är bosatta i jurisdiktioner som inte, eller endast i begränsad utsträckning, tolererar att sina medborgare erbjuder finansiella tjänster får inte utnyttja tjänster som tillhandahålls av DEGIRO och måste ersätta DEGIRO den skada som DEGIRO drabbas av att bryta mot detta förbud. DEGIRO kommer inte att tillhandahålla sina tjänster till amerikanska personer (så kallad US-person), inkluderade fysiska och juridiska personer som är bosatta i eller inkorporerade i Amerikas förenta stater eller på annat sätt kvalificerar sig som "amerikansk medborgare", "permanent bosatt", "bosatt utlänning" eller "amerikansk person" enligt definitionen i Regelverket.

Artikel 4. Gemensamma konton och juridiska personer

4.1 Gemensamma konton

Om ett Kundavtal har ingåtts på gemensam grund kommer de relevanta personerna gemensamt att vara "Kunden" i detta Kundavtal.

4.1.1. Gemensamma Personliga sidor och auktorisering

Innehavare av ett gemensamt konto kommer att förse med en gemensam Personlig sida. När det gäller en gemensam Personlig sida kommer varje enskild person som är part i det gemensamma Kundavtalet att ha rätt att ge instruktioner och information till DEGIRO i samband med den gemensamma Personliga sidan. De personer som ingick det gemensamma Kundavtalet samtycker till varandra och till DEGIRO att de kommer att hålla varandra informerade om alla instruktioner och Balansen på den gemensamma Personliga sidan.

4.1.2. Avslag och godkännande av instruktioner

DEGIRO får i samband med en gemensam Personlig sida agera på en av personernas kunskaper och erfarenheter och lita på den information och de instruktioner som den endast får från en av personerna, vilken information eller instruktion som då kommer att vara bindande i förhållande till de andra personerna. DEGIRO Kan dock i tveksamma fall vägra att verkställa en instruktion tills DEGIRO har fått en bekräftelse på instruktionen från alla personer.

Alla personer som har ingått det gemensamma Kundavtalet är både solidariskt ansvariga till DEGIRO för alla skyldigheter enligt Kundavtalet och endast de är ansvariga för fördelningen mellan sig av de rättigheter och skyldigheter som följer av det gemensamma Kundavtalet.

4.2 Juridiska personer

DEGIRO accepterar inte längre juridiska personer som Kunder. För befintliga Kunder som är juridiska personer gäller följande.

Kundens styrelseledamöter kommer att ge instruktioner för den juridiska personens räkning i enlighet med kraven på företagsintresse och representationsmyndighet som är tillämpliga på den juridiska personen.

Artikel 5. Kundens ansvar

5.1 Ansvarsfull användning av tjänster

Kunden är skyldig att till DEGIRO ta hänsyn till sina egna intressen, liksom till intressen för DEGIRO och Kundens efter

Kundens bästa förmåga och att använda DEGIRO tjänster på ett ansvarsfullt och klokt sätt.

Utan att det påverkar fordringar som Kunden kan ha mot DEGIRO trots sin funktion som Execution Only-mäklare, ska Kunden i synnerhet inte ingå betydande transaktioner eller positioner i Finansiella instrument som Kunden inte tillräckligt förstår effekten av eller som resulterar i en högre risk än vad som är lämpligt för Kundens finansiella ställning.

5.2 Efterlevnad av Regelverk

Kunden kommer att visa sådant (handels)beteende som kan förväntas från en deltagare på finansmarknaden. I synnerhet kommer Kunden inte att bryta mot Regelverk, eller några relevanta (o)skrivna normer inom området etiskt affärsbeteende och integritet. Kunden kommer att avstå från skatteflykt, marknadsmissbruk, insiderhandel och erbjudande av finansiella tjänster utan att ha det nödvändiga tillståndet. Ytterligare förklaring av förbudet (handels)beteende och tillhörande exempel finns i dokumentet Investeringstjänster i YIT- Investeringstjänster.

5.3 Skyldighet att studera information

Kunden kommer endast att investera i Finansiella instrument som Kunden förstår. Det är Kundens ansvar att studera tillgängliga tillkännagivanden och dokumentation, t.ex. prospektet och faktablad (KID och KIID), för de Finansiella instrument där Kunden vill investera och att hålla sig informerad om eventuella händelser och utvecklingar relaterade till dessa Finansiella instrument under investeringens gång.

5.4 Villkor och begränsningar

För vissa Finansiella instrument gäller särskilda villkor och begränsningar. Till exempel begränsningar av investerarens nationalitet eller hemvist, villkor för minsta investeringsperiod eller investeringsbelopp eller ett förbud mot överföring av ett Finansiellt instrument. Sådana villkor och begränsningar kommer att ingå i prospektet för berörda Finansiella instrument. Det är Kundens ansvar att Kunden uppfyller sådana villkor och begränsningar som gäller för investeringar som Kunden väljer.

5.5 Algoritmisk handel

Kunden får inte använda DEGIROs tjänster för Algoritmisk handel.

5.6 Automatiserade verktyg

Kunden får inte använda automatiserade verktyg på DEGIRO:s handelsplattform. Om DEGIRO upptäcker automatiserade verktyg och/eller aktiviteter som indikerar användningen av automatiserade verktyg, kan DEGIRO blockera dessa sökningar eller aktiviteter och/eller samtliga inblandade konton.

Artikel 6. Tjänster

6.1 Huvudtjänster

Som sin huvudtjänst gör DEGIRO, i egenskap av Execution Only-mäklare som förklaras ytterligare i artikel 6.4m nedan, det möjligt för Kunden att genomföra transaktioner och inneha positioner i Finansiella instrument via nätverket av förmedlare, clearingmedlemmar, motparter, banker, börser och andra parter med vilka DEGIRO har ett direkt eller indirekt förhållande. DEGIRO kommer att utöva vederbörlig omtanke vid val och kontinuerlig övervakning av de tredje parter som DEGIRO själv involverar direkt.

DEGIRO bestämmer vilka börser, valutor och Finansiella instrument som omfattas av dess tjänster och upprätthåller en översikt över dessa på hemsidan. DEGIRO har alltid rätt att ändra eller avsluta sina tjänster med avseende på ett visst utbytes-, valuta- eller Finansiellt instrument. DEGIRO kommer att informera Kunden om detta så snart som möjligt.

6.2 Tilläggstjänster

På begäran av Kunden, efter godkännande av DEGIRO och uppfyllandet av de relevanta villkoren och efter Kundens och DEGIROs ikraftträdande av de relevanta Bilagorna, kan Kunden använda följande ytterligare tjänster:

- Om Kunden vill handla med derivat via DEGIRO måste Kunden ingå Bilaga Derivat med DEGIRO utöver och förutom Avtalet om Investeringstjänster.
- Om Kunden vill ha ett negativt Balans i Likvida medel med DEGIRO måste Kunden ingå Bilaga Debetkapital med DEGIRO förutom och utöver Avtalet om Investeringstjänster.
- Om Kunden vill ha ett negativt Balans i Värdepapper med DEGIRO måste Kunden ingå bilaga Debetvärdepapper med DEGIRO förutom och utöver Avtalet om Investeringstjänster.

6.3 Regelverkets inverkan på tjänsterna

DEGIRO och den miljö där den är verksam är starkt reglerad. Tjänsterna av DEGIRO är föremål för Regelverk. DEGIRO är inte skyldig att tillhandahålla sina tjänster om detta skulle strida mot tillämpliga bestämmelser i lagstiftningen.

6.4 Execution Only

DEGIRO ger inte investeringsrådgivning och hanterar inte Kundens Balans. Alla tjänster av DEGIRO tillhandahålls Execution Only. Kundens order körs automatiskt av systemen av DEGIRO och kontrolleras endast av dessa system mot de Gränser som åläggs av DEGIRO på Kunden. DEGIRO övervakar eller bedömer inte Kundens Balans. Kunden bestämmer ensam investeringsstrategin och valen, och endast Kunden ansvarar för order och för att regelbundet

20220830

Villkor Investeringstjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **11/27**

kontrollera och underhålla Balansen. Ytterligare risker i samband med investeringar i Finansiella instrument kan uppstå vid investeringar med Execution Only-mäklare. Kunden ska inte öppna positioner som kan leda till förlust som Kunden inte kan bära.

Artikel 7. Handelsplattform

7.1 Syftet med Handelsplattformen

Via Handelsplattformen har Kunden kontinuerlig inblick i Balansen och de Gränser som gäller för Kunden samt kan Kunden placera order.

7.2 Kontoåtkomst och blockering

Med den Åtkomstkod som Kunden har valt, ger DEGIRO Kunden åtkomst till den Personliga sidan i Handelsplattformen.

7.2.1. Obehörig användning

Alla personer som känner till Åtkomstkoden och kommer i besittning av ett autentiseringsinstrument kan använda Kundens Personliga sida obehörigt (t.ex. genom att lägga en order och/eller instruera uttag). Kunden måste se till att hålla Åtkomstkoden hemlig och får aldrig lämna ut Åtkomstkoden till någon inklusive (för att undvika tvivel) DEGIRO-anställda. Kunden ska vidta alla nödvändiga försiktighetsåtgärder, tekniska och faktiska, för att förhindra användning av tredje part. Om detta in görs kommer Kunden att bära konsekvenserna av obehörig användning. All användning av Åtkomstkoden av tredje part ska betraktas som obehörig användning enligt Kundavtalet och är inte tillåten.

DEGIRO kommer (tillfälligt) att blockera åtkomsten till Kundens konto om det finns en rimlig misstanke om obehörig användning.

7.2.2. Ändra lösenord

Kunden kan när som helst ersätta sitt befintliga lösenord med ett annat lösenord som Kunden har valt. Det är Kundens ansvar att omedelbart ändra lösenordet om Kunden misstänker att det befintliga lösenordet inte längre är hemligt eller om obehörig användning misstänks av Kunden. Kunden kan också kontakta DEGIRO så att DEGIRO kan blockera åtkomsten till den Personliga sidan. Kunden kan också använda alternativet "självblockering" via hemsidan eller appen, som äger rum efter att ha angett ett felaktigt lösenord sju gånger. Kunden själv kan inte häva blockeringen. DEGIRO kan häva blockeringen på begäran av Kunden.

7.2.3. Begäran om Kundblockering

Kunden kan begära att DEGIRO (tillfälligt) blockera deras konton om Kunden misstänker obehörig användning. Vid mottagandet av en begäran om att blockera åtkomsten till den Personliga sidan från Kunden ska DEGIRO blockera åtkomsten till kontot så snart som möjligt. DEGIRO ska ta på sig alla förluster på grund av obehörig användning som hade kunnat undvikas om DEGIRO hade agerat på begäran med onödigt dröjsmål.

7.2.4. Blockerad åtkomst av DEGIRO

Oaktat ovanstående avseende DEGIROs "befogenhet att blockera åtkomst till Kundens konto och/eller en Personlig sida i händelse av (misstanke om) obehörig användning eller på begäran av Kunden, DEGIRO kan blockera Kundens Personliga sida med omedelbar verkan utan att skicka förhandsmeddelande om en eller flera av följande situationer äger rum:

- DEGIRO rimligen anser att en säkerhetsöverträdelse har ägt rum och det kan påverka Kundens konto, integriteten för DEGIRO och dess verksamhet och/eller finanssektorns finansiella stabilitet och rykte;
- Kunden är avliden (om Kunden är en fysisk person) eller upplöses eller avbryts (om Kunden är en juridisk person) och relevant och korrekt information och dokument har lämnats till DEGIRO; och/eller
- Kunden agerar mot Regelverk, särskilt principerna och skyldigheterna när det gäller bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism, marknadsmissbruk, insiderhandel, konfidentialitet eller integritet eller om DEGIRO misstänker sådant och ytterligare efterforskningar eller informationer krävs.

7.3 Flera Personliga sidor

Det är möjligt för Kunden att öppna fler än en Personlig sida. När Kunden öppnar mer än en Personlig sida kommer de olika Personliga sidorna att behandlas separat av DEGIRO, vilket innebär att bland annat Balans, ränta och kostnader beräknas separat per Personlig sida. Observera att det är Kundens ansvar att följa Gränser och villkoren per Personlig sida. Transaktioner som utförs för Kundens konto kommer att kvittas på den Personliga sida från vilken Kunden har gett ordern.

Ytterligare tjänster som att investera i derivat, debetkapital eller Debetvärdepapper måste aktiveras per Personlig sida och Gränser kommer att beräknas, övervakas och verkställas i enlighet med artikel 14 (Gränser) separat per Personlig sida. Men vid ett underskott på en Personlig sida, kommer DEGIRO att ha rätt att använda Balansen på en annan Personlig sida för att åtgärda ett sådant underskott, oavsett Profil.

20220830

Villkor Investeringstjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **12/27**

7.4 Profil

Per Personlig sida kan Kunden välja en Profil. Skillnaderna mellan Profilerna beskrivs i dokumentet Profiler i YIT-Investerings tjänster.

7.5 Instruktioner via Handelsplattform

Alla instruktioner som har getts via Handelsplattformen med användning av Åtkomstkoden är för Kundens konto och risk och kan lösas av DEGIRO i Balansen. Kunden får inte ge instruktioner via Handelsplattform på ett automatiserat sätt. Om Kunden vill kunna handla på ett automatiserat sätt måste Kunden först kontakta DEGIRO.

7.6 Kontinuerlig drift

Handelsplattformen är ett tekniskt kommunikationssystem som används av DEGIRO för kommunikation mellan DEGIRO och dess Kunder och med de många tjänsteleverantörer som banker, förmedlare och börser som DEGIRO behöver för att tillhandahålla sina tjänster. DEGIRO kommer att anstränga sig för att få tillgång till sina tjänster via Handelsplattformen (och utförandet av dessa tjänster i allmänhet) att fungera så smidigt som möjligt.

DEGIRO har rätt att tillfälligt avbryta tillträdet till (eller driften av) Handelsplattformen för att utföra teknisk verksamhet för att upprätthålla korrekt och kontinuerlig drift (*t.ex.* underhålls- och åtgärdsfel) och/eller genomföra interventioner och åtgärder som är nödvändiga för att skydda finanssektorns integritet, stabilitet och rykte (*t.ex.* åtgärder som härrör från Regelverk).

I dokumentet Order och Orderutförande i YIT - Investerings tjänster kan Kunden läsa hur Kunden kan tillhandahålla order till DEGIRO under en sådan tid. Om Kunden vill placera en Order under perioden som Handelsplattformen inte är tillgänglig kan Kunden utnyttja möjligheten att göra en order via e-post till orderdesken. Kunden kan konsultera e-postadressen på hemsidan under avsnittet kontakt.

7.7 Försenad eller felaktigt utförande av order

DEGIRO ska endast hållas ansvarig för ett försenat eller felaktigt utförande av en order som gjorts av Kunden eller för Kundens räkning, särskilt via Handelsplattformen, om orsakerna till ett sådant försenat eller felaktigt utförande orsakas av – eller på annat sätt kan tillskrivas – DEGIRO. Detta är endast fallet om orsaken är inom rimlig kontroll för DEGIRO.

Artikel 8. Balans (allmänt)

8.1 Referenskonto

Alla överföringar av Likvida medel måste göras från referenskontot. Uttag måste göras till referenskontot. DEGIRO kan fullfölja en instruktion om att överföra Likvida medel till referenskontot tills sådana pengar faktiskt har mottagits av DEGIRO eller SPVn.

Om alternativet Likvidkonton används ska villkoren i artikel 10.3 (Likvidkonton) tillämpas. Se nedan för mer information.

8.2 Betalningar till tredje part

Efter skriftlig instruktion från Kunden kan DEGIRO använda Balansen för att göra betalningar till tredje part, till exempel kapitalförvaltare eller leverantörer som tillhandahåller tjänster i samband med Kundens investeringar.

8.3 Ränta

DEGIRO tar ut ränta på ett negativt Balans i valfri valuta, enligt vad som anges i dokumentets Prislista i YIT - Investerings tjänster. För ytterligare information kan Kunden hänvisa till Villkor Debetkapital.

8.4 Översikt över Balans

På den Personliga sidan har Kunden alltid tillgång till en översikt över sin Balans (och aktiva order). Under första kvartalet varje kalenderår strävar DEGIRO dessutom efter att ge Kunden en årsredovisning för föregående år. Eventuella översikter och uttalanden tillhandahålls till Kunden endast elektroniskt via Handelsplattformen och/ eller via e-postmeddelanden. På Kundens begäran kan DEGIRO skicka skriftliga utdrag till Kunden per post mot en extra kostnad eller ge Kunden kopior av äldre utdrag som DEGIRO fortfarande har tillgängliga.

Artikel 9. Balans (Finansiellt instrument)

9.1 SPV

DEGIRO ser till att alla positioner i Finansiella instrument (andra än Debetvärdepapper) innehas i SPV, enligt beskrivningen nedan i artikel 17 (Tillgångssegregation SPV), samt bokas och administreras i SPVn. SPVn innehar dessa positioner på instruktioner av DEGIRO direkt för Kunden. Finansiella instrument som innehas i SPVn direkt för Kunden är för Kundens risk och räkning.

9.2 Leverans av Värdepapper

DEGIRO erbjuder inte Kunden möjligheten att erhålla registrerade aktier eller inneha aktier via DEGIRO direkt i det berörda emissionsinstitutet.

20220830

Villkor Investerings tjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **13/27**

9.3 Portföljöverföringar

På Kundens begäran – och efter att ha fått all nödvändig information – DEGIRO kommer att göra sitt bästa för att överföra Finansiella instrument från Balansen till ett konto i Kundens namn utanför DEGIRO. Detsamma gäller med *vederbörliga ändringar* för överföringar av Finansiella instrument från tredje part till Kundens konto hos DEGIRO.

För denna tjänst gäller den avgift som anges i dokumentet prisöversikt. Detta dokument listar endast de avgifter som debiteras av DEGIRO i samband med en portföljöverföring. Observera att en portföljöverföring också kan innebära avgifter som debiteras av, och på grund av, tredje part (t.ex. tredjepartsföretag som överför eller tar emot de Finansiella instrumenten för Kundens räkning). Kunden kommer att vara ensamt ansvarig för betalningen av sådana avgifter.

I så fall kan en portföljöverföring kräva att Kunden tillhandahåller ytterligare information och/eller samtycke (utöver den ursprungliga begäran som hänvisas till i första stycket i denna artikel). När det gäller sådan ytterligare information ska Kunden tillhandahålla detta till DEGIRO – efter att ha begärts av DEGIRO – inom skälig tid.

Artikel 10. Balans (Likvida medel)

10.1 Penningmarknadsfond eller Likvidkonto

För att göra det möjligt för sina Kunder att hålla likviditet med DEGIRO, tillåter DEGIRO i allmänhet Kunden att välja mellan användningen av Penningmarknadsfonder eller Likvidkonton.

10.1.1. Gradvis genomförande av Likvidkonton och utfasning av Penningmarknadsfonder

Likvidkonton är ännu inte tillgängliga för alla valutor och i alla länder. DEGIRO utökar alternativet Likvidkonton till nya kundgrupper. Samtidigt kommer DEGIRO gradvist att göra alternativet Penningmarknadsfonder otillgängligt för de Kunder som redan har tillgång till Likvidkontona. Detta kommer att meddelas separat av DEGIRO.

10.1.2. Val av Likvidkonton eller Penningmarknadsfonder

Beroende på vad som är tillgängligt väljer Kunden via Handelsplattformen att inneha Likvida medel i en Penningmarknadsfond eller ett Likvidkonto. Observera att inte alla Kunder har möjlighet att välja mellan båda alternativen och vilket alternativ som är tillgängligt för Kunden kommer att vara synligt på Handelsplattformen vid en viss tidpunkt.

10.2 Penningmarknadsfond

När Kunden väljer användningen av Penningmarknadsfonden via Handelsplattformen, med förbehåll för vilket alternativ som är tillgängligt för Kunden (som synligt på Handelsplattformen), gäller följande.

10.2.1. Stående order

Genom att signera Anmälningsblankett Investeringstjänster ger Kunden DEGIRO en stående order om att investera alla Likvida medel som överförs av Kunden till SPVs utsedda bankkonto, eller som tas emot av Kunden av DEGIRO för Kundens räkning som till exempel på grund av en försäljningstransaktion eller utdelning, direkt för Kundens konto och risk i en Penningmarknadsfond. Genom att signera Anmälningsblankett Investeringstjänster ger Kunden en stående order till DEGIRO att – när som helst när det behövs – sälja för Kundens räkning så många andelar i en Penningmarknadsfond i tillämplig valuta som är nödvändig för att uppfylla Kundens betalningsskyldigheter till DEGIRO eller SPV eller för att utföra – på instruktion av Kunden – en överföring av Likvida medel. Ytterligare information om detta arrangemang finns i dokumentet Investeringstjänster i YIT - Investeringstjänster.

10.2.2. Tillgängliga Penningmarknadsfonder

Ytterligare information om Penningmarknadsfonderna som Kunder kan investera i med den stående ordern, finns i dokumentet Penningmarknadsfonder i YIT - Investeringstjänster.

10.3 Likvidkonton

Med förbehåll för vilket alternativ som är tillgängligt för Kunden (som visas på Handelsplattformen) kan Kunden bestämma sig för att inneha Likvida medel på ett eller flera Likvidkonton med flatexDEGIRO Bank AG. Likvidkonton är enskilda IBAN som finns i Kundens namn.

10.3.1. Tillåten användning och hantering

Kunden kan använda Balansen på Likvidkonton för Värdepapperstransaktioner (t.ex. placera order) med DEGIRO. Likvidkontot används uteslutande som clearingkonto för Värdepapperstransaktioner, förvaltning och administration för Kundens DEGIRO-konto. Hantering av Likvidkontot kommer att ske via Handelsplattformen.

10.3.2. Ytterligare villkor

Specialvillkor Likvidkonto kommer tillhandahållas Kunden via Handelsplattformen. I händelse av motsägelse mellan Kundavtalet och Specialvillkor Likvidkonto, har det senare företräde.

10.3.3. Fullmakt

Följande gäller endast Kunder som har likviditet med DEGIRO i Penningmarknadsfonder.

Kunden bekräftar härmed, med hänvisning till artikel 10.1.1. (Gradvis genomförande av Likvidkonton och utfasning av Penningmarknadsfonder), som DEGIRO gradvis ersätter Penningmarknadsfonderna med Likvidkonton. I detta syfte

20220830

Villkor Investeringstjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **14/27**

förser Kunden härmed DEGIRO med fullmakt att, i förekommande fall och endast när det är nödvändigt för att ytterligare underlätta utfasning av Penningmarknadsfonderna, öppna ett Likvidkonto i Kundens namn i relevant valuta(/-or) på grundval av Specialvillkor Likvidkonto (ändrat från tid till annan), att sälja någon av Kundens enheter i den tillämpliga Penningmarknadsfonden i enlighet med den stående ordern och att överföra intäkterna från en sådan försäljning till Likvidkontot.

DEGIRO ska informera Kunden i förväg (och under alla omständigheter minst 5 Handelsdagar före den planerade kontoöppningen) om sin avsikt att (i) gå vidare med ytterligare utfasning av en eller flera av de Penningmarknadsfonder där Kunden innehar andelar, (ii) ersätta detta Penningmarknadsfondarrangemang med Likvidkontoarrangemanget och (iii) mot bakgrund av detta , öppna ett eller flera Likvidkonton i Kundens namn, i enlighet med den fullmakt som beviljas i denna artikel 10.3.3. (Fullmakt).

10.4 Likvidkonto i Lokal valuta

Om Kunden har öppnat ett Likvidkonto i Lokal valuta ska Kunden överföra Likvida medel i Lokal valuta direkt från Referenskontot till Likvidkontot i Lokal valuta. När det finns Likvida medel som tas emot från en försäljningstransaktion (eller på annat sätt) kommer DEGIRO överföra kapital till motsvarande Likvidkonto. Kunden får endast ha ett Likvidkonto i Lokal valuta i den Lokala valutan.

Kunden kommer att kunna ta ut Likvida medel från Likvidkonto i Lokal valuta till referenskontot. Kunden kommer att instruera sådan överföring via Handelsplattformen. Genom att signera Anmälningsblankett Investeringstjänster godkänner Kunden till att sådan instruktion kommer att omfattas av den oåterkalleliga fullmakten till DEGIRO att debitera Likvidkontot i Lokal valuta för sådana ändamål.

Ytterligare information om Likvidkonton finns i dokumentet Investeringstjänster i YIT- Investeringstjänster och Specialvillkor Likvidkonto.

Artikel 11. Balans (Utländsk valuta)

11.1 AutoFX

När det gäller Utländsk valuta tillhandahåller DEGIRO tjänsten AutoFX som standardalternativ. AutoFX innebär DEGIRO att automatiskt konverterar alla Likvida medel i Utländsk valuta som erhållits från – eller för Kundens räkning – till enheter i Penningmarknadsfond i Lokal valuta och automatiskt köper ett sådant belopp av Utländsk valuta som är nödvändigt för att lösa Kundens betalningsförpliktelser i den utländska valutan.

Om Kunden använder sig av Likvidkonto i Lokal valuta ska alla Likvida medel i Utländsk valuta automatiskt konverteras av DEGIRO till valutan på Likvidkontot för Lokal valuta och överförs till det. På samma sätt ska DEGIRO automatiskt använda Likvida medel på Likvidkonto i Lokal valuta för att köpa Utländsk valuta, vid behov för att lösa Kundens betalningsförpliktelser i den utländska valutan.

11.2 Manuell Utländsk valuta: Penningmarknadsfond eller Likvidkonto i Utländsk valuta

DEGIRO erbjuder även tjänsten manuell Utländsk valuta. Kunden kommer att kunna välja mellan att använda en Penningmarknadsfond eller Likvidkonto i Utländsk valuta , med förbehåll för vilket alternativ som är tillgängligt för Kunden med avseende på Utländsk valuta (som visas på Handelsplattformen). Båda alternativen är inte tillgängliga för alla Kunder.

Dessutom kanske Likvidkonto i Utländsk inte är tillgängligt för Kunden för alla utländska valutor, men endast för en viss Utländsk valuta. Om ett Likvidkonto i Utländsk inte är tillgängligt i en valuta som Kunden önskar kan Kunden eventuellt använda alternativet Penningmarknadsfond för att inneha sådan Utländsk valuta i stället, om det alternativet är tillgängligt för Kunden. Vad som är tillgängligt för Kunden kommer att vara synligt på Handelsplattformen. DEGIRO kommer gradvis att göra alternativet Penningmarknadsfond otillgängligt för Kunder som redan har tillgång till Likvidkonto i Utländsk. Framstegen med denna utveckling kommer att separat meddelas av DEGIRO.

11.3 Manuell Utländsk valuta: Penningmarknadsfond

Kunden kan instruera DEGIRO via Handelsplattformen att inte tillhandahålla tjänsten AutoFX för utländsk valuta för vilken en Penningmarknadsfond är listad i dokumentet Penningmarknadsfonder i YIT- Investeringstjänster, med förbehåll för vilket alternativ som är tillgängligt för Kunden (som synligt på Handelsplattformen).

Kunden kan sedan köpa och sälja andelar i respektive Penningmarknadsfond och Likvida medel i respektive Utländsk valuta, som DEGIRO erhåller för Kundens konto, kommer automatiskt att investeras för Kundens räkning i tillämplig Penningmarknadsfond enligt den stående order som Kunden givit. Det är Kundens ansvar att i god tid ha tillräckligt med Balans tillgängligt i Penningmarknadsfonden eller att ha tillräckligt med kreditutrymme (enligt Bilaga Debetkapital) för relevant valuta för att uppfylla sina betalningsskyldigheter i sådan Utländsk valuta.

Uttag av Likvida medel till referenskontot är endast möjliga i den lokala valutan.

11.4 Manuell Utländsk valuta: Utländsk valuta Likvidkonto

20220830

Villkor Investeringstjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **15/27**

Kunden instruera DEGIRO via Handelsplattformen att förse Kunden med tjänsten Manuell valutahantering, med förbehåll för vilket alternativ som är tillgängligt för Kunden (som visas på Handelsplattformen), om ett Utländsk valuta Likvidkonto är tillgängligt för Kunden,

Kunden kan sedan köpa och sälja Likvida medel i sådan Utländsk valuta för att använda för Värdepapperstransaktioner (t.ex. placera en order). Kunden kan ha mer än ett Likvidkonto i Utländsk valuta i olika Utländsk valuta (beroende på vad som är tillgängligt för Kunden vilket är synligt på Handelsplattformen) men bara ett Likvidkonto i Utländsk valuta i en viss Utländsk valuta. Alla utländska valutor som inte används på en handelsdag överförs automatiskt av DEGIRO till det relevanta Likvidkontot i Utländsk valuta. Om Kunden använder sig av Likvidkonto i Utländsk valuta är det Kundens ansvar att i god tid ha tillräcklig med Balans på Likvidkontot för Utländsk valuta i den valuta eller kreditutrymme som krävs enligt Bilaga Debetkapital för att uppfylla sina betalningsskyldigheter i sådan Utländsk valuta. Uttag till referenskontot är endast möjligt i Lokal valuta Likvidkonto för Lokal valuta.

Observera att alla Likvidkonton Utländsk valuta kommer att fungera enligt villkoren i artikel 10 (Balans (Likvida medel)) ovan – i händelse av konflikt med reglerna i denna artikel 11.4 (Manuell Utländsk valuta: Likvidkonto i Utländsk valuta) ska ha företräde.

Artikel 12. Rättigheter som sammanhänger till Värdepapper (företagshändelser, röstning och intäkter)

12.1 Rösträtt

Varken DEGIRO eller SPV kommer att utnyttja de rösträtter som sammanhänger till Värdepapper som innehas för Kundens räkning utan Kundens uttryckliga samtycke. På begäran av Kunden, DEGIRO kommer att sträva efter att Kunden erhåller rätten att delta i bolagsstämman och rösträtt med avseende på Värdepapperen som innehas för Kundens räkning. En sådan begäran måste göras av Kunden till DEGIRO senast tjugo handelsdagar före det berörda mötet och/eller om ett registreringsdatum har fastställts för röstningen, senast tio handelsdagar före registreringsdatumet. DEGIRO kommer att debitera Kunden en avgift för denna tjänst, samt ersättningar för eventuella kostnader som uppstår för DEGIRO till följd av Kundens begäran. Tillämplig avgift anges i dokumentet prisöversikt i YIT- Investerings tjänster.

12.2 Intäkter från Finansiella instrument

Kunden kan erhålla utdelningar och räntor som betalas av emittenten av deras Finansiella instrument (t.ex. aktier eller obligationer). DEGIRO kommer att bokföra eventuella belopp som DEGIRO erhåller med avseende på Kundens Värdepapper i Kundens Balans.

12.2.1. Källskatter

Ofta tillämpas en källskatt på inkomster från Finansiella instrument. I vissa fall kan Kunden återkräva hela eller delar av eventuella undanhållna skatter. DEGIRO tillhandahåller i allmänhet inte tjänster som ordnar befrielse eller återbetalning av sådan källskatt. I avvikelse från denna allmänna princip gäller dock:

- För vissa jurisdiktioner tillhandahåller vi skatteåterbäringsstöd begränsat till slutförandet av förhandsgodkända skatteåterkravsformulär. Information om vilka formulär som är berättigade till skatteåterkravsstöd, vänligen kontakta DEGIROs kundtjänst och
- I förhållande till vissa Värdepapper i kombination med Kundens personliga omständigheter kan DEGIRO tillhandahålla hjälp där detta är möjligt genom en enkel och automatiserad process. DEGIRO kan från fall till fall anstränga sig för att försöka ordna så att Kunden får den skattebehandling som Kunden har rätt till enligt det skatteavtal som gäller för Kunden. Om det någon gång efter att den relevanta betalningen har gjorts tillgänglig för Kunden av DEGIRO, blir det uppenbart att DEGIRO har betalat ett högre belopp än det belopp som DEGIRO så småningom mottog, kommer DEGIRO att ha rätt att dra av skillnaden från Kundens Balans.

Ytterligare information om intäkter från Finansiella instrument och de krav som gäller för Kunden att dra nytta av skattebiståndstjänsterna från DEGIRO finns i dokumentet administrativa skattehändelser i YIT- Investerings tjänster.

12.3 Företagshändelser

DEGIRO ska förse Kunden med information om relevanta företagshändelser i enlighet med dess lagstadgade skyldigheter. DEGIRO kommer utan dröjsmål att överföra informationen som DEGIRO mottar från emittenter eller från prime brokers till de Kunder som har möjlighet att utöva frivilliga företagshändelser och som gör det möjligt för Kunden att utöva rättigheter som kommer från Värdepapper i Kundens Balans.

DEGIRO kommer via e-post eller via Handelsplattformen att tillhandahålla denna information och tillhörande tidsfrister för eventuella olika alternativ.

Det är Kundens ansvar att instruera DEGIRO inom skälig tid. Om Kunden inte tillhandahåller instruktioner i tid för frivilliga företagshändelser (t.ex. nyemission och valfri utdelning) kommer DEGIRO att fortsätta med det standardalternativ som angetts av den relevanta emittenten för den företagshändelsen. För mer information DEGIRO hänvisar Kunden till dokumentet Företagshändelser i YIT- Investerings tjänster.

20220830

Villkor Investeringstjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **16/27**

Artikel 13. Instruktioner och Order

13.1 Instruktioner

I princip kan Kunden ge Instruktioner till DEGIRO via Handelsplattformen eller via e-post. Denna allmänna princip kan avvika från YIT- Investerings tjänster.

13.2 Order

De typer av Order som accepteras av DEGIRO namnges och beskrivs i dokumentet Order och Orderutförande Policy i YIT- Investerings tjänster.

13.3 Godkännande

I tillämpliga fall kommer Instruktioner att kontrolleras av systemen av DEGIRO omedelbart efter mottagandet mot tillämpliga Gränser och Order-filter och kommer att utföras efter godkännande av DEGIRO. Om en Instruktion endast delvis kan utföras på grund av Balansen eller tillämpliga Gränser, är DEGIRO auktoriserad men inte skyldig att utföra den delen av instruktionen.

13.4 Avslag

DEGIRO kan vägra att utföra en otydlig, ovanlig och/eller felaktig Instruktion (t.ex. motstridiga Instruktioner eller Instruktioner som getts efter avslutande av Kundavtalet). DEGIRO kommer att kontakta Kunden så snart som möjligt om så är fallet. DEGIRO ansvarar inte om Instruktionen inte verkställs eller verkställs med en försening till följd av detta.

DEGIRO kan neka alla Instruktioner som resulterar i överträdelsen eller ökningen av en överträdelse mot en eller flera Gränser.

13.5 Instruktioner för Kundens konto

Alla instruktioner som DEGIRO rimligen kan anta att dessa ges av Kunden är för Kundens konto och risk och kan regleras i Balansen. DEGIRO kommer att anta att Order ges av Kunden och att kommunikation görs av Kunden när de tas emot (i) via Handelsplattformen, (ii) från den e-postadress som registrerats av Kunden eller (iii) från det telefonnummer som registrerats av Kunden, förutsatt att säkerhetsfrågorna har besvarats korrekt.

Detta gäller inte om Kunden har kontaktat DEGIRO för att meddela obehörig användning eller missbruk av Åtkomstkoden och blockerat kontot eller DEGIRO på annat sätt blivit medveten om – eller misstänker – obehörig användning eller missbruk.

13.6 Policy för Orderutförande

DEGIRO kommer att utföra Kundens Order i enlighet med DEGIROs policy för Orderutförandepolicy eller skicka Orderna till en tredjepartsmäklare för utförande, i sådana fall är policy för orderutförande för en sådan tredjepartsmäklare tillämplig. Policy för Orderutförande beskrivs i dokumentet Order och Orderutförande i YIT - Investerings tjänster. En aktuell version, inklusive en sammanfattning, är alltid tillgänglig på hemsidan. Genom att signera Anmälningsblankett Investerings tjänster bekräftar Kunden att Kunden har läst och förstått policyn för Orderutförande och samtycker med policyn för Orderutförande, inklusive det faktum att order kan utföras på andra platser för utförande än reglerade marknader och multilaterala handelsanläggningar. DEGIRO är inte skyldig att utföra order från Kunden som avviker från policyn för Orderutförande.

13.7 Instruktioner för behandling av Balansen

Tänk på att det finns en tidsskillnad mellan det ögonblick då en Order utförs och det ögonblick då handeln ingås.

Order som har utförts (vilket innebär att det avsedda köpet eller försäljningen har ägt rum) kommer omedelbart att bokföras i Balansen, tillsammans med de ersättnings- och kostnadsbelopp som ska betalas. Detta innebär att transaktionen kan bokföras i Balansen (vid köp, genom intagande av Finansiella instrument och debitering av Likvida medel och *vice versa* vid en försäljning) innan denna transaktion faktiskt avvecklas (*dvs.* innan SPV har mottagit eller levererat de berörda Finansiella instrumenten mot betalning i förhållande till den relevanta motparten). Dessa bokningar som görs före avveckling av relevanta affärer är villkorade bokningar för att visa Kundens ekonomiska ställning. På de flesta marknader sker den faktiska leveransen och betalningen av Värdepapper två Handelsdagar efter transaktionen. Den faktiska betalningen av ersättning och avgifter till DEGIRO ska ske i slutet av varje handelsdag. Om SPV faktiskt inte får de positioner som har bokats in i Balansen inom en rimlig tidsram – eller bara får en del av dessa positioner – har DEGIRO rätt att korrigera de villkorliga bokningarna genom att ångra eller ändra dessa. De villkorade bokningarna i Utländsk valuta korrigeras till den kurs som gäller vid tidpunkten för korrigeringen. Kostnader som uppstår i samband med korrigeringen debiteras Kunden.

Detta kan påverka Kundens investeringsstrategi, eftersom Kunden till exempel kanske inte kan delta i en Företagshändelser med en oavvecklad position före det datum då Värdepapper handlas utan de rättigheter som flödar från Värdepapperena (Ex-dag).

Artikel 14. Gränser

14.1 Kontinuerlig synlighet på den Personliga sidan

20220830

Villkor Investerings tjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **17/27**

DEGIRO kommer att bestämma Säkerhetsvärdet, Risken, beloppen för Debetkapital och Debetvärdepapper och Balansen under varje handelsdag och göra dessa tillgängliga för Kunden på den Personliga sidan (eller Personliga sidor, om Kunden har flera Personliga sidor). Beloppen och Gränser beräknas av DEGIRO baserat på positionerna (inklusive de villkorade bokningarna enligt beskrivningen i artikel 13.7 (Instruktioner för behandling i Balansen) eftersom dessa registreras vid den tidpunkten på den Personliga sidan tillsammans med upplupen förlust, vinst, ränta och kostnader. En förklaring av Säkerhetsvärde, Risk och Gränser ges i dokumentet Säkerhetsvärde, Risk, Debetkapital och Debetvärdepapper i YIT - Investerings tjänster.

14.2 Gräns för Debetkapital

Kunden får inte ha en negativ Balans i Likvida medel i någon valuta på den Personliga sidan om inte DEGIRO har gått med på att tillhandahålla Debetkapital och en Bilaga Debetkapital gäller mellan parterna i förhållande till den Personliga sidan. Tillämplig Gräns för Debetkapital anges i dokumentet Säkerhetsvärde, Risk, Debetkapital och Debetvärdepapper i YIT - Investerings tjänster. DEGIRO äger rätten att ändra gränsen för debetkapital.

DEGIRO kommer att försöka förhindra utförandet av Instruktioner som direkt eller indirekt resulterar i ett otillåtet debetsaldo i Likvida medel. Om ändå ett otillåtet debetsaldo i Likvida medel har utvecklats måste Kunden korrigera en sådant överträdelse så snart som möjligt.

14.3 Gräns för Debetvärdepapper

Kunden får inte ha en negativ Balans i några Värdepapper på den Personliga sidan om inte DEGIRO har gått med på att tillhandahålla Debetvärdepapper till Kunden och en Bilaga Debetvärdepapper gäller mellan Parterna i förhållande till den Personliga sidan. Tillämplig Gräns för Debetvärdepapper anges i dokumentet Säkerhetsvärde, Risk, Debetkapital och Debetvärdepapper i YIT- Investerings tjänster.

DEGIRO kommer att försöka förhindra genomförandet av Instruktioner som direkt eller indirekt resulterar i ett otillåtet debetsaldo i Värdepapper. Om ett otillåtet debetsaldo i Värdepapper har utvecklats måste Kunden korrigera sådana överträdelser så snart som möjligt.

14.4 Säkerhetsvärde kontra Gränser relaterade till Risk

För varje Personlig sida måste Kunden se till att Säkerhetsvärdet alltid är högre än Risk. Om Risken är högre än Säkerhetsvärdet måste Kunden omedelbart korrigera sådana överträdelser genom att sätta in Likvida medel, stänga positioner i Finansiella instrument eller på annat sätt.

14.5 Andra Gränser

DEGIRO kan införa ytterligare engångs- eller permanenta restriktioner och andra Gränser avseende Order och positioner i Likvida medel och Finansiella instrument för Kunden när DEGIRO anser att detta är nödvändigt mot bakgrund av utvecklingen på marknaden eller i Kundens portfölj. I de fall som uppstår kan detta innebära att Kunden måste stänga positioner i Finansiella instrument direkt eller begränsa användningen av Debetkapital eller Debetvärdepapper. DEGIRO kommer att sträva efter att informera Kunden om detta så snart som möjligt via e-post eller via Handelsplattformen.

14.6 Justering av Gränser

När som helst som Kundavtalet träder i kraft kan DEGIRO justera Gränser, Säkerhetsvärdet och Risk, inklusive hur dessa beräknas. DEGIRO kommer att göra sådana justeringar om de anser att det är nödvändigt för skyddet för Kunden, skyddet av DEGIRO och/eller skyddet av DEGIROs andra Kunder. Dessa justeringar görs av ett antal skäl, till exempel när DEGIRO tvingas göra det på grund av externa (marknads)omständigheter eller när de agerar på instruktion från en relevant tredje part, till exempel en prime broker.

DEGIRO kommer att sträva efter att informera Kunden om en sådan justering, i princip via e-post och via Handelsplattformen men om det rimligen är möjligt och nödvändigt via telefon, med så mycket förvarning som möjligt. När en justering kräver att Kunden ska minska eller stänga en öppen position strävar DEGIRO som regel efter att ge Kunden minst tre månaders varsel. Kunden bör dock vara medveten om att de skäl och omständigheter som kräver justeringen kan vara så omedelbara att vi inte rimligen kan informera Kunden tre (eller fler) månader i förväg. Beroende på omständigheterna i ärendet kan en justering därför meddelas Kunden med så lite som en dags varsel.

En justering av Kundens Gräns får omedelbara konsekvenser för det belopp som är tillgängligt för handel för Kunden (vilket kan öka eller minska, beroende på om Gränsen justeras nedåt eller uppåt). Om Gränser justeras nedåt kan detta leda till att Kunden bryter mot den relevanta Gränsen – eller bryter mot en sådan Gräns tidigare än vad som skulle ha varit fallet enligt den tidigare tillämpliga Gränsen – i vilket fall förfarandet "överträdelse mot Gränser" som anges nedan kommer att gälla.

14.7 Förfarande när Gränser överträds

Det är inte ovanligt att värdepappersföretag i Nederländerna försenar ingripandet om Gränser överträds i upp till fem börsdagar efter överträdelsen. DEGIRO följer ett förfarande som avviker från detta med en väsentligt kortare tidsperiod för att skydda både Kunden och DEGIRO och mot upplupna skador. DEGIRO gör Kunden uttryckligen medveten om följande bestämmelser i denna artikel 14 (Gränser). Mer information om förfarandet när Gränser överträds ges i dokumentet Säkerhetsvärde, Risk, Debetkapital och Debetvärdepapper i YIT - Investerings tjänster.

14.8 Rapportera överträdelse av en Gräns

Under eller i slutet av Handelsdagen då en Gräns har överträddits rapporterar DEGIRO överträdelsen av Gränsen till

Kunden i samtliga fall via e-post och via Handelsplattformen och, om det behövs och rimligen är möjligt, via telefon eller på annat sätt. Om Gränsen fortfarande överträdits i slutet av följande Handelsdag kommer DEGIRO att rapportera detta igen till Kunden med ett andra meddelande. I båda meddelandena kommer DEGIRO att rapportera typen och omfattningen av överträdelsen och rapportera till Kunden att Kunden omedelbart måste korrigera överträdelsen av Gränsen.

14.9 Intervention av DEGIRO

Om överträdelsen av Gräns, som har rapporterats till Kunden, fortfarande är närvarande 48 timmar efter att det första meddelandet om överträdelsen har skickats till Kunden, har DEGIRO behörighet att stänga eller sälja positioner för Kunden - eller på annat sätt ingå transaktioner för Kundens konto - vilket är nödvändigt för att korrigera överträdelsen mot Gränsen. Om överträdelsen avser Säkerhetsvärdet kontra Gränsen för Risk strävar DEGIRO efter att minska Risken till högst 90 % av Säkerhetsvärdet, med beaktande av Kundens rimliga intressen.

14.10 Direkt intervention DEGIRO

Om Risken blir högre än 125 % av Säkerhetsvärdet när som helst under en Handelsdag, kommer DEGIRO att informera Kunden om denna överträdelse så snart som möjligt efter att DEGIRO ha blivit medveten om överträdelsen. Om inte Risken har minskat till under Säkerhetsvärdet på grund av Kundens åtgärder eller fluktuationer på marknaden, kommer DEGIRO att vara tillåten att stänga eller sälja positioner för Kunden eller ingå positioner för Kundens räkning efter en timme efter att ha informerat Kunden om överträdelsen. DEGIRO kommer att sträva efter att minska Risken till högst 90 % av Säkerhetsvärdet, med beaktande av Kundens rimliga intressen. Om Risken blir högre än 135 % av Säkerhetsvärdet har DEGIRO rätt att vidta sådana åtgärder för att minska nivån på Risken jämfört med Säkerhetsvärdet omedelbart och utan förvarning.

14.11 Gränsöverträdelse på grund av insamling av ersättning DEGIRO

Om endast Gränsen för Debetkapital överträds när som helst och denna överträdelse endast är det direkta resultatet av insamlingen av DEGIRO av sina egna kostnader och avgifter, gäller en period på tio Handelsdagar innan DEGIRO kommer att stänga eller sälja positioner för Kunden för att upphäva överträdelsen.

Artikel 15. Kostnader och avgifter

15.1 Kostnader och avgifter

DEGIRO debiterar Kunden (i) de kostnader som uppstår för DEGIRO i samband med de tjänster som tillhandahålls till Kunden och (ii) de avgifter som Parterna kommit överens om för de tjänster som tillhandahålls av DEGIRO och SPV till Kunden. DEGIRO debiterar dessa belopp från Balansen när de blir förfallna till betalning. För en översikt över de kostnader, avgifter och räntor som debiteras av DEGIRO (både när det gäller typer och belopp) se dokumentet Prisöversikt i YIT- Investeringstjänster.

15.2 Ändringar av kostnader och avgifter

I de följande artiklarna förklarar vi under vilka förhållanden vi kan ändra kostnaderna och avgifterna du betalar för våra tjänster och vilka möjligheter du har i dessa fall. För ändringar av räntesatsen hänvisar vi till villkoren för debetkapital.

15.2.1 Ändringar på grund av ökande kostnader

DEGIRO kan ändra den årliga avgiften om driftkostnaderna stiger eller sjunker beroende på förändringar i det gällande regelverket, instruktioner av behöriga tillsynsmyndigheter, förändringar inom penning och kapitalmarknaderna eller skärpta krav från tillsynsmyndigheter.

15.2.2 Ändringar på grund av ökade kostnader för infrastrukturen

DEGIRO kan ändra kostnader och avgifter om de kostnader som uppstått av DEGIRO i samband med tillhandahållandet av Investeringstjänster ändras, särskilt om dessa ändringar är relaterade till kostnaderna som uppstår för DEGIRO relaterade till energi, telekommunikation, post, transaktionsutförande, prime brokerage, depåttjänster, tjänster som tillhandahålls av investeringsfundsagenter och betaltjänster,

15.2.3 Ändringar på grund av produktförändringar

Vi kan förändra de tjänster som vi vill erbjuda dig enligt dessa villkor. De kan betyda att vi erbjuder dig fler eller färre tjänster. Vid sådana förändringar kan DEGIRO även ändra den för dessa tjänster avtalade avgiften i den mån som tjänsterna förändras.

15.2.4 Ändringar på grund av prisutvecklingen hos konkurrerande leverantörer

DEGIRO kan ändra (höja eller sänka) den avgiften som du betalar om avgiften skiljer sig från den genomsnittliga avgiften som andra leverantörer beräknar för liknande tjänster.

15.2.5 Dina rättigheter vid avgiftsförändringar

Du ska minst 30 dagar i förväg informeras om avsikten att höja våra avgifter enligt artikel 15.2. Om du inte vill acceptera denna avgiftshöjning, kan du säga upp avtalet utan extra kostnader.

Eventuella förändringar som resulterar i minskade kostnader och/eller avgifter kommer att meddelas Kunden och kan träda i kraft med omedelbar verkan.

Artikel 16. Administration och verifiering av information

16.1 Verifiering av information och felrapportering

Kunden ska ofta kontrollera den information som görs tillgänglig av DEGIRO på Kundens Personliga sida (t.ex. information om order och utförande av order, Företagshändelser, utdelningar, insättningar, uttag eller ändringar i personuppgifter). Om Kunden upptäcker en felaktighet, fel eller ofullständighet (var och en nedan kallad ett "fel") i någon av informationen på den Personliga sidan ska Kunden informera DEGIRO omedelbart, för att begränsa den skada som kan uppstå till följd av dessa fel.

Ovanstående gäller också om Kunden förväntar sig ett meddelande eller annan kommunikation från DEGIRO – eller bör rimligen förvänta sig ett meddelande från DEGIRO – men inte får ett sådant meddelande. I sådana fall kommer Kunden att göra DEGIRO medveten om detta så snart som möjligt.

16.2 Åtgärda fel och DEGIROs ansvar

Efter att ha informerats om ett fel i enlighet med artikel 16.1 (verifiering av information och felrapportering) ovan, kommer DEGIRO att avgöra i samråd med Kunden om och hur felet kan åtgärdas. Om DEGIRO är ansvarig för den skada som lidits till följd av felet och sådan skada rimligen kunde ha begränsats om Kunden skulle ha signalerat och rapporterat felet enligt föregående artikel, kommer det att fastställas i enlighet med principerna om bidragande vårdslöshet (på nederländska: *eigen schuld*) hur skadan ska delas mellan DEGIRO och Kunden.

16.3 Rättelser av DEGIRO

DEGIRO har rätt att ändra alla felaktiga inmatningar på Kundens Personliga sida, till exempel företagshändelser, väntande order, utförda transaktioner, insättningar, uttag och liknande bokningar, som har orsakats direkt eller indirekt av driftavbrott, fel eller misstag.

16.4 Bevis

Administrering av DEGIRO och SPV kan användas som bevismedel. Kunden kan dock bestrida rimligheten och övertygelsen av denna.

Artikel 17. Tillgångssegregering SPV

17.1 Tillgångssegregering

DEGIRO använder SPVer för att inneha Likvida medel (förutom Likvida medel som finns på Likvidkonton) och andra Finansiella instrument för Kunden. DEGIRO använder dessa SPVer för att skydda Kundens Finansiella instrument mot DEGIRO insolvens. SPVs är passiva enheter som inrättats som stiftelser (*stichtingen*) enligt nederländernas lagstiftning. Det primära företagsmålet för SPV är att inneha Finansiella instrument till förmån för DEGIROs Kunder. Genom att använda SPVer separeras Kundens positioner i Finansiella instrument från kapitalet i DEGIRO och kommer att förbli tillgängliga för Kunderna i det osannolika fallet DEGIRO blir insolvent.

17.2 Skillnader mellan SPVs

DEGIRO använder flera SPVs för tillgångssegregeringsändamål:

- SPV Long Only för att inneha långa positioner i Värdepapper för DEGIROs Kunders räkning. Kundens Värdepapper som är nödvändiga för att tillhandahålla säkerhet till tredje part i förhållande till positioner i Derivat, Debetkapital eller Debetvärdepapper innehas inte i SPV Long Only, utan i SPV Long Short.
- SPV Long Short innehar alla positioner i Derivat och alla debetbelopp (både Likvida medel och Värdepapper) som lånats för tillhandahållandet av våra Tjänster Debetkapital och Debetvärdepapper, tillsammans med de säkerheter som behövs för att säkra dessa positioner. SPV Long Short innehar dessa positioner på sina konton hos tredje part (till exempel clearingmedlemmar och prime brokers).
- Slutligen är SPV non-Liquid Assets en custody för särskilda ändamål, avsett att inneha tidigare DEGIRO Kunders icke-likvida tillgångar.

17.3 Positioner i Finansiella instrument

DEGIRO och SPV kommer att inneha alla positioner i Finansiella instrument, som Kunden håller, med tredje part som Värdepapperscentralen, centrala motparter, depåer, clearingmedlemmar och prime brokers. Mer information om innehav av Finansiella instrument med tredje part finns i dokumentet Investeringsstjänster i YIT - Investeringsstjänster.

17.3.1. Kundens risk och räkning

Fördelarna och nackdelarna med alla positioner som innehas på detta sätt är för Kundens räkning och risk. Detta innebär att alla vinster, såsom utdelning och växelkurs ökning, men också alla förluster, såsom valutakursförlust och förlust till följd av fallissemang eller insolvens för en tredje part, kommer att vara för Kundens risk och räkning. Eventuella sådana vinster eller förluster kommer att bokföras av DEGIRO i Balansen. I tillämpliga fall kommer bokning att ske med samtidigt avdrag för skatter (och andra obligatoriska belopp som ska betalas enligt Regelverk).

17.3.2. Penningmarknadsfonder

Denna artikel 17.3 (positioner i Finansiella instrument) gäller även för Likvida medel som innehas för Kundens räkning i form av Penningmarknadsfonder.

20220830

17.4 Behörighet för DEGIRO att agera på vägnar av SPVer

DEGIRO har full behörighet av SPVerna att agera å deras vägnar. DEGIRO ingår detta Kundavtal för sig själv och för SPVs vägnar. Rättigheter och skyldigheter som uppstår enligt detta Kundavtal och som avser innehav av Finansiella instrument ingås av DEGIRO för SPVs vägnar.

17.5 Kommunikation och instruktioner

All kommunikation och instruktioner mellan Kunden och SPVerna måste göras genom DEGIRO som auktoriserad representant för SPVerna.

Artikel 18. SPV-underskott och begränsad tillgång

18.1 Underskott

Det är DEGIROs ansvar att alltid se till att värdet av alla positioner i Likvida medel och Finansiella instrument, som DEGIRO och SPV har med tredje part för räkning och Risk för DEGIROs Kunder, motsvarar värdet av alla rättigheter i Likvida medel och Finansiella instrument för alla Kunder tillsammans mot DEGIRO och SPV. Det kan dock inträffa att det vid ett givet tillfälle finns ett underskott i Likvida medel i en viss valuta eller i vissa Finansiella instrument som SPV innehar för DEGIROs Kunder. Detta kan till exempel orsakas av ett fel av DEGIRO, en depåhållare eller en prime broker. Det är självklart att i sådana fall kommer DEGIRO (i) att försöka ta reda på vad som orsakade underskottet och (ii) sträva efter att åtgärda underskottet så snart som möjligt.

18.1.1. Proportionell uppdelning av underskott

Så länge det finns ett underskott som inte har tilldelats en eller flera Kunder gäller följande för att skydda DEGIROs Kunder: om det finns ett underskott i en viss valuta eller i ett visst Finansiellt instrument, som DEGIRO och SPV innehar för DEGIROs Kunders räkning och risk, kommer DEGIRO att ha rätt att dela upp detta underskott över alla DEGIROs Kunder för vars konto sådan valuta eller Finansiellt instrument innehas eller bör hållas, *proportionellt mot den totala positionen* för en sådan valuta för Finansiella instrument som bör hållas för var och en av dem.

Mer information om fördelningen av ett underskott finns i dokumentet Investeringstjänster i YIT - Investeringstjänster.

18.1.2. Upphävande av Instruktioner

Vid underskott har DEGIRO rätt att avbryta genomförandet av Instruktionerna tills det finns tillräcklig klarhet om underskottet och fördelningen eller omintetgörandet av dessa.

18.1.3. Korrigering på DEGIROs bekostnad

Om det blir uppenbart att underskottet beror på att en Kund till DEGIRO inte har ställt tillräckliga säkerheter eller finansiering för sina investeringar, då kommer DEGIRO att avhjälpa underskottet på egen bekostnad.

18.2 Garanti och begränsad tillgång

DEGIRO garanterar till Kunden att SPV uppfyller sina skyldigheter och åtagande gentemot Kunden.

I händelse av fel av DEGIRO och/eller SPV kommer Kunden endast att tillåtas att kräva skadestånd från tillgångar i DEGIRO. Kunden kan inte kräva skadestånd från de positioner som innehas av SPV för räkning för resten av Kunderna i DEGIRO.

Artikel 19. Särskilda villkor för ytterligare tjänster

19.1 Särskilda villkor Debetkapital, Debetvärdepapper och Derivat

Denna artikel 19 gäller Kunder (i) som använder Tjänsterna Debetkapital och/eller Debetvärdepapper och/eller (ii) investerar i Derivat (nedan kallade "Ytterligare tjänster").

19.2 Säkerhet

För att säkra alla nuvarande och framtida anspråk av DEGIRO och SPV mot Kunden för användning av de ytterligare tjänsterna tillhandahåller Kunden, genom att signera Anmälningsblankett Investeringstjänster, en första offentliggjord fast panträtt (på *nederländska: eerste openbaar pandrecht*) till DEGIRO och SPV på alla fordringar från Kunden mot DEGIRO och SPV och alla rättigheter (inklusive de medföljande underordnade rättigheterna) som administreras eller kommer att administreras på den Personliga sidan.

19.2.1. Fullmakt

Genom att signera Anmälningsblankett Investeringstjänster, ger Kunden oåterkalleligen DEGIRO fullmakt att debitera ovannämnda tillgångar för Kundens vägnar, eventuellt upprepade gånger, till sig själv och SPV och att göra allt som är nödvändigt för att skapa en sådan pant.

19.2.2. information

Enligt vad som anges i Anmälningsblankett Investeringstjänster, SPV och DEGIRO informerar varandra om pantsättningen.

20220830

Villkor Investeringstjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **21/27**

19.2.3. Frigörande

I och med godkännandet och genomförandet av Instruktioner godkänner DEGIRO att de Finansiella instrument eller belopp i Likvida medel som måste överföras till en tredje part för reglering av den instruktionen frigörs från pantsättningen.

19.2.4. Debetkapital och Debetvärdepapper

Om Kunden använder sig av Tjänsterna Debetkapital och/eller Debetvärdepapper, kommer Kunden att ha skyldigheter att återbetala lånade Likvida medel eller återleverans av lånade Värdepapper till DEGIRO. DEGIRO har debiterat sina rättigheter i samband med detta till SPV som säkerhet för fullgörandet av sina skyldigheter gentemot SPV.

19.2.5. Överföringsrestriktioner

Kundens rättigheter mot DEGIRO och SPV kan inte överföras eller tillhandahållas som säkerhet (genom pantsättning eller panträtt eller på annat sätt) till någon annan part än DEGIRO och SPV i enlighet med artikel 3:83.2 i den nederländska civillagen (*Burgerlijk Wetboek*), utan föregående godkännande av DEGIRO.

19.3 Överföring av portfölj

För att erbjuda dessa ytterligare tjänster förlitar DEGIRO sig på SPV Long Short. Som standard innehas Värdepapper som köps av Kunder via DEGIRO i SPV Long Only. När Kunden använder sig av Tjänsterna Debetkapital, Debetvärdepapper och/eller investerar i Derivat, kommer DEGIRO att ha rätt att genomföra överföringen av en del av eller hela sin portfölj (enligt vad som anges närmare i dokumentet Investeringstjänster i YIT - Investeringstjänster) till konton hos SPV Long Short.

19.4 Användning av Kundens tillgångar som säkerhet

För att underlätta erbjudandet av ytterligare tjänster innehar SPV Long Short (i) positioner i Derivat på sina konton hos tredje part (t.ex. clearingmedlemmar och prime brokers) och (ii) kan låna Likvida medel och Värdepapper för Tjänsterna Debetkapital och Debetvärdepapper. För alla dessa positioner och lån måste SPV Long Short ge säkerheter.

SPV Long Short kan ge parterna som SPV Long Short anlitar för att underlätta (i) Tjänsterna Debetkapital och Debetvärdepapper och (ii) investeringar i Derivat med rätt till säkerhet över Kundens tillgångar som innehas av stiftelsen Long Short. Denna säkerhetsrättighet tjänar till att säkra Stichting Long Shorts skyldigheter gentemot dessa motparter.

Mer information om tillhandahållandet av en säkerhetsrättigheter till tredje part finns i dokumentet Investeringstjänster i YIT - Investeringstjänster.

Artikel 20. Utlåning av Värdepapper

20.1 Kundens godkännande

Såvida inte Kunden har valt alternativet "custody" för den relevanta Personliga sidan, genom att signera Anmälningsblankett Investeringstjänster som Kunden godkänner till DEGIRO för att låna ut Värdepapperen som är föremål för en inköps-Order eller som innehas för Kunden av SPV. Om så är fallet kommer DEGIRO då alltid att vara motparten i detta avseende till SPV och kommer därför att ha skyldighet att överlämna de Värdepapper som är lånade. Ett kort förtydligande av Utlåningen ges i dokumentet Investeringstjänster i YIT - Investeringstjänster.

20.2 Säkerhet

Om DEGIRO lånar Värdepapper, kommer dessa Värdepapper inte att separeras i enlighet med DEGIROs arrangemang för separation av tillgångar och kommer inte att innehas av SPV. I stället kommer SPV att ha rätt till återlämnande mot DEGIRO. För att minska Risk för att DEGIRO inte kommer att kunna överlämna de Värdepapper som är lånade, kommer DEGIRO att upphandla att SPV har säkerheter till ett belopp av minst 104 % av värdet på de Värdepapper som är lånade. På så sätt minskar SPV risken för att inte kunna uppfylla sina skyldigheter gentemot Kunden.

20.3 Balans

När DEGIRO lånar Värdepapper ändrar detta inte Kundens Balans med SPV. Kunden har fortfarande en fordran mot SPV uttryckt i Värdepapperen som är lånade av DEGIRO. Enligt ovanstående kommer SPV dock inte att inneha de berörda Värdepapperen vid den tidpunkten, utan kommer i stället att ha en fordran på återlämnande av Värdepapperen mot DEGIRO, säkerställas med ett lämpligt antal säkerheter. De Värdepapper som är Utlånade kommer att allokeras av DEGIRO vid administrationen av SPV till en eller flera specificerade Kunder, eller, om så inte är fallet, kommer att allokeras proportionellt till sina innehav i sådana Värdepapper till de Kunder som har gett sitt godkännande till Utlåning och för vilka SPV innehar eller skulle ha innehaft Värdepapperen på det konto där Värdepapperen innehades eller skulle ha innehafts om de inte skulle ha lånats ut.

Artikel 21. Datasekretess

21.1 Personlig Kundinformation

DEGIRO samlar in och innehar personuppgifter om Kunden i sin administration. Denna information behövs för att säkerställa att det är tydligt för DEGIRO vilka dess Kunder är och för vilka DEGIRO utför Order och innehar investeringar. Det gör det möjligt för DEGIRO att bäst tjäna sina Kunders intressen, samt följa relevanta Regelverk.

21.1.1. Behandling av personuppgifter

20220830

Villkor Investeringstjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **22/27**

DEGIRO behandlar personuppgifterna i enlighet med Regelverk och kommer att behandla dessa uppgifter konfidentiellt och kommer inte att använda dessa uppgifter eller tillhandahålla dem till tredje part om inte:

- detta är nödvändigt för tillhandahållandet av tjänsterna enligt detta Kundavtal;
- DEGIRO anser att detta är nödvändigt för att skydda finanssektorns säkerhet och integritet, eller
- uppgifterna måste göras tillgängliga för en tredje part i enlighet med Regelverk.

21.1.2. Kommersiell användning av personuppgifter

DEGIRO kan också använda den personliga information som den har fått från Kunden för kommersiella ändamål. Men DEGIRO kommer aldrig att tillhandahålla personlig information om Kunden till tredje part för kommersiella ändamål. Kunden kan be DEGIRO om att inte ta emot kommersiella utskick från DEGIRO.

21.1.3. Lagringstider

Kundens personuppgifter kommer att bevaras av DEGIRO under Kundavtalets löptid och så länge därefter som är nödvändigt för DEGIRO att följa relevanta Regelverk.

21.2 Kompletterande information

På begäran av DEGIRO är Kunden skyldig att tillhandahålla all kompletterande information som DEGIRO anser nödvändiga för tillhandahållandet av dess tjänster eller för att uppfylla sina skyldigheter baserat på Regelverk.

21.3 Ändringar i informationen

Kunden behöver rapportera till DEGIRO om ändringar i sina personuppgifter som är relevanta för DEGIRO så snart som möjligt.

Artikel 22. Information och data

22.1 Data och information

Kunden får en mängd information på hemsidan och via Handelsplattformen, inklusive prisinformation och marknadsdata. Merparten av prisinformationen och annan marknadsdata tillhandahålls inte av DEGIRO, utan tillhandahålls istället direkt av tredje part till Kunden via Handelsplattformen. Detta offentliggörande görs under ett direkt avtalsförhållande mellan Kunden och den relevanta tredje parten. De tredje parter som förser Kunden med denna information identifieras uttryckligen som sådana på Handelsplattformen och under onboardingprocessen. DEGIRO väljer ut dessa tredjepartsleverantörer av data vars innehåll visas på Handelsplattformen med bästa möjliga omsorg.

Detta innehåll tillhandahålls Kunden endast i informationssyfte och utgör inte en rekommendation att köpa, inneha och/eller sälja några särskilda Finansiella instrument. För ytterligare detaljer och villkor som gäller i samband med marknadsdata, läs dokumentet Marknadsdata i YIT - Investerings tjänster.

DEGIRO garanterar inte aktualiteten, fullständigheten eller korrektheten hos de data som tillhandahålls Kunden. När information på hemsidan eller Handelsplattformen verkar felaktig eller osannolik ska Kunden inte agera på sådan information. I tveksamma fall uppmanas Kunden att kontakta DEGIRO för att förhindra fel och förlust.

22.2 Immateriella rättigheter

De immateriella rättigheterna i samband med den information som DEGIRO ger sina Kunder tillhör ofta de tredje parter från vilka DEGIRO erhåller informationen. Kunden kommer endast att använda denna information för personligt bruk och inte sprida eller publicera den på något sätt. För ytterligare detaljer och villkor som gäller i samband med marknadsdata, läs dokumentet Marknadsdata i YIT - Investerings tjänster.

Artikel 23. Kommunikation

23.1 Språk

Parterna kommer att kommunicera på nederländska eller engelska. DEGIRO är inte skyldig att kommunicera på ett annat språk.

23.2 Kommunikationsmetoder

All bindande kommunikation mellan parter kan ske via post, telefon, e-post och via Handelsplattform.

Allmänna meddelanden, nyhetsbrev och/eller meddelanden om DEGIRO eller dess tjänster som är relevanta för alla (potentiella) Kunder och/eller andra intressenter finns tillgängliga på hemsidan.

Då och då kan DEGIRO också meddela Kunden om relevant utveckling eller uppdateringar via Handelsplattformen. Denna form av kommunikation väljs främst för meddelanden med potentiell inverkan på Kundens förmåga att använda våra tjänster (till exempel för att meddela Kunden om ändrade öppettider för börserna eller om ny funktionalitet läggs till vår plattform).

Bortsett från allmänna nyhetsbrev är kommunikation via e-post vanligtvis reserverad för kommunikation som är specifik för Kunden eller deras Finansiella instrument, till exempel förfrågningar i samband med Undersökning av Kund,

20220830

Villkor Investerings tjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **23/27**

kommande ändringar av Kundavtalet, relevanta Företagshändelser, meddelanden om att en Gräns har brutits och meddelanden om att ett visst Finansiellt instrument som innehas av Kunden har drabbats av en betydande värdeminskning. Förfrågningar som görs av Kunden via e-post kommer också att hanteras av DEGIRO via e-post. När Kunden kommunicerar via DEGIRO e-post ska Kunden använda den e-postadress som är registrerad på Kundens Personliga sida.

Kunden ska kontakta DEGIRO via en specificerad e-postadress i linje med syftet med sin order eller instruktion, bl.a. e-postorder eller instruktioner om företagshändelser, när en specifik e-postadress har definierats på webbplatsen, för att säkerställa korrekt och snabb behandling av Kundens order eller instruktion av DEGIRO.

DEGIRO förlitar sig i allmänhet bara på kommunikation via telefon när detta initieras av Kunden. Men i de fall där detta är möjligt, nödvändigt och lämpligt (till exempel i vissa brådskande fall, på begäran av Kunden eller av artighet) kan DEGIRO kontakta en Kund via telefon.

23.3 DEGIRO tillgänglighet

Personal hos DEGIRO kan vara otillgänglig utanför våra öppettider, vilket innebär att alla meddelanden som skickas av Kunden utanför vår öppettider inte kommer att läsas av DEGIRO förrän följande Handelsdag. Öppettiderna för DEGIRO finns på Webbplatsen.

23.4 DEGIROs kontaktuppgifter

Kunden kommer att adressera all kommunikation till DEGIRO med den relevanta adress som nämns på Webbplatsen under "Kontakt" i Hjälpcentret.

Artikel 24. Konfidentialitet

Parterna kommer att skydda konfidentialiteten för all information som de har fått från varandra på grund av deras förhållande enligt Kundavtalet och som rimligen kan förväntas att sådan information är konfidentiell, såvida inte och i den mån de är bundna av Regelverk att lämna ut denna information.

Artikel 25. Ansvar och skadeersättning

25.1 Noggrant tillhandahållande av tjänster

DEGIRO strävar efter att tillhandahålla sina tjänster med vederbörlig omtanke och att tjäna och skydda sina Kunders intressen.

25.2 Ansvar

DEGIRO tar på sig ansvaret för skador som orsakats av dess handlingar eller underlåtenhet att agera. Ansvaret av DEGIRO är begränsat till skada som är det direkta och förutsebara resultatet av försumlighet eller uppsåtligt fel av DEGIRO (på nederländska: *opzet av grove schuld*).

25.3 Skadeersättning

DEGIRO utför alla tjänster och alla åtgärder avseende instruktioner, Likvida medel och Finansiella instrument i eget namn och SPV innehar Finansiella instrument i eget namn, men båda för Kundens räkning och risk. Kunden kommer att ersätta DEGIRO och SPV mot anspråk från tredje part och hålla DEGIRO fri från förlust i den mån sådana anspråk eller förluster beror på ett avsiktligt fel eller försumlighet (på nederländska: *opzet*) av Kunden.

25.4 Ansvar för – och av – tredje part

DEGIROs tjänster inkluderar att DEGIRO ger Kunden tillgång till tjänster från många tredje parter över hela världen, till exempel börser, Värdepapperscentral, Central Clearing Counterparty (CCPs), mäklare, clearingmedlemmar, OTC-motparter och dataleverantörer. DEGIRO ansvarar inte för förlust på grund av en sådan tredje parts brister, såvida inte och i den mån en sådan tredje part är engagerad av DEGIRO själv och skadan kan hänföras till försumlighet av DEGIRO när man inte väljer och övervakar tredje part med tillräcklig omsorg.

SPV innehar Finansiella instrument med tredje part såsom clearingmedlemmar och (under) depåer, för Kundens räkning och risk. När det gäller SPV:s Finansiella instrument med sådana tredje parter för Kunden är varken SPV eller DEGIRO skyldiga Kunden för mer än vad SPV faktiskt erhåller från dessa tredje parter i förhållande till dessa Finansiella instrument.

I den mån tredje part som DEGIRO använder för att tillhandahålla sina tjänster har krävt detta av DEGIRO, kan Kunden inte utöva rättigheter mot dessa tredje parter och att Kunden inte kommer att hålla dessa tredje parter ansvariga för skada. DEGIRO kräver detta från Kunden för de berörda tredje parternas räkning.

Artikel 26. Varaktighet och uppsägning av Kundavtalet

26.1 Obestämd varaktighet

Detta Avtal om Investerings tjänster ingås på obestämd tid.

20220830

— Villkor Investerings tjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **24/27**

26.2 Uppsägning av avtalet om Investeringstjänster

DEGIRO och Kunden har alltid rätt att säga upp avtalet om Investeringstjänster via e-post. För DEGIRO kommer en uppsägningstid på 2 månader att gälla. För Kunden gäller ingen uppsägningstid. Efter att ha tagit emot och behandlat uppsägningen som mottagits av Kunden upphör avtalet om Investeringstjänster när inga öppna transaktioner och positioner finns mellan Kunden och DEGIRO och kunden har uppfyllt alla andra skyldigheter.

26.3 Samtidig uppsägning av Kundavtalet

Avtalet om Investeringstjänster utgör grunden för Kundavtalet och är som sådant oskiljaktigt kopplat till Kundavtalet. Uppsägningen av Avtalet om Investeringstjänster omfattar därför samtidig uppsägning av Kundavtalet.

26.4 Avveckling

Om inget annat överenskommits mellan Kunden och DEGIRO och via e-post kommer transaktioner i Finansiella instrument som ännu inte har avräknats på dagen för uppsägningen av Kundavtalet att avvecklas så mycket som möjligt av DEGIRO i enlighet med Kundavtalet. Bestämmelserna i Kundavtalet gäller under denna period.

26.5 Stänga positioner

Kunden måste uppbära att den Personliga sidan har en Balans på noll senast det datum då Kundavtalet sägs upp och efter omedelbar uppsägning av DEGIRO. Om det fortfarande finns en Balans i Utländsk valuta eller Finansiella instrument efter detta datum, är DEGIRO auktoriserad att stänga dessa positioner.

En Balans i Likvida medel som kvarstår efter stängning av alla positioner i Utländsk valuta och Finansiella instrument och efter att Kundens alla skyldigheter gentemot DEGIRO och SPV har uppfyllts kommer att överföras till Motkontot av DEGIRO. Om det är möjligt att ytterligare kostnader eller förluster kommer att uppstå i samband med Kundens transaktioner eller positioner efter uppsägningen av Kundavtalet, har DEGIRO rätt att behålla hela eller delar av den återstående Balansen (i den proportion som är rimlig i förhållande till de förväntade kostnaderna eller förlusterna) tills sådana kostnader eller förluster har betalats eller tills det har blivit klart att sådana kostnader eller förluster inte kommer att uppstå.

26.6 Omedelbar uppsägning

DEGIRO har rätt att säga upp Kundavtalet med omedelbar verkan utan att meddela i förväg om en eller flera av följande situationer inträffar:

- en begränsad rättighet såsom en avgift mot en tredje part beviljas eller skapas över Balansen i strid med detta avtal eller Kunden överför några rättigheter enligt detta avtal till en tredje part i strid med detta avtal;
- Kunden har lämnat felaktig information när Kunden ingår Kundavtalet och Kundavtalet skulle inte ha förverkligats (eller åtminstone inte på samma villkor) om DEGIRO skulle ha varit medvetet om det;
- Kunden bryter mot en huvudavtalsförpliktelse enligt Kundavtalet och överträdelsen har inte botats efter en rimlig period för avhjälpande åtgärder inom 14 dagar efter att DEGIRO har delgivit meddelandet till Kunden via e-post;
- Kunden har agerat i strid mot Regelverket, särskilt principerna och skyldigheterna när det gäller bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism, marknadsmissbruk, insiderhandel, konfidentialitet eller integritet och/eller kunden har inte lämnat tillräckliga informationer för att fastställa att så inte är fallet.
- relationen mellan DEGIRO och Kunden har skadats på grund av Kundens åtgärd eller försummelse, vilket gör det orimligt för DEGIRO att fortsätta affärsrelationen.

26.7 Omedelbara fodringar, stängning av positioner

Vid uppsägning av DEGIRO på grund av en av skälen för uppsägning av artikel 26.6 (Omedelbar uppsägning) har DEGIRO behörighet att gå vidare med avveckla av alla rättigheter och skyldigheter mellan DEGIRO, SPV och Kunden. Som ett resultat blir alla nuvarande, framtida, beslutsamma, obestämda och villkorade rättigheter och fordringar mellan DEGIRO och SPV och Kunden omedelbart förfallna till betalning och alla rättigheter och skyldigheter mellan DEGIRO och SPV och Kunden uttryckta i Finansiella instrument och lokal och/eller Utländsk valuta som innehas med hjälp av Penningmarknadsfonder) kommer att stängas till då aktuella priser och ersättas av rättigheter och skyldigheter i Lokal valuta och överförs till Motkontot. Om Kunden innehar kontanter via Likvidkonton överförs Balansen också till Motkontot i Lokal valuta.

I händelse av att DEGIRO eller SPV skulle försättas i konkurs av den behöriga domstolen, kommer Kunden att ha de rättigheter som beskrivs i denna artikel 26.7 (omedelbara fodringar, stängning av positioner) i förhållande till den konkursdrabbade parten. Kunden kan utnyttja denna rättighet genom att ge en instruktion för detta ändamål till DEGIRO.

Artikel 27. Tvister

27.1 Frågor och problem

För många frågor som kan uppstå när du använder tjänsterna i DEGIRO, kan svaret hittas i Hjälpcentret på Webbplatsen. Om svaret inte kan hittas i Hjälpcentret eller om Kunden helt enkelt föredrar att ha direktkontakt om frågan eller problemet kan Kunden kontakta DEGIROs Kundtjänst. Kontaktuppgifter till Kundtjänsten finns på Webbplatsen.

27.2 Internt klagomålsförfarande

När Kunden har ett klagomål angående DEGIROs tjänster och Kunden inte lyckas lösa klagomålet med Kundtjänsten, kan Kunden skicka in ett klagomål via e-post, till klagomålsavdelningen för kännedom. DEGIRO kommer att bekräfta mottagandet av klagomålet via e-post till e-postadressen som står på hemsidan inom fjorton dagar från mottagandet av klagomålet och tillhandahålla en tidsperiod under vilken klagomålet kommer att behandlas.

27.3 KIFID / domstolsförhandlingar

Om Kunden är konsument och Kunden anser att tvisten inte har lösts på ett tillfredsställande sätt efter det att DEGIROs interna klagomålsförfarande har slutförts, kan Kunden lägga fram tvisten för Kifid och lämna in ett klagomål på <https://consument.kifid.nl/>. DEGIRO är registrerad i KiFiD under nummer 300018198.

Om kunden är en konsument kan den också lämna sitt klagomål till den europeiska ODR-plattformen.

Kunden kan också lämna sitt klagomål till den behöriga domstolen.

27.4 Tillämplig lag

Avtalsförhållandet samt frågor om förekomsten och bildandet av dessa, mellan Kunden, DEGIRO och SPV regleras uteslutande av Nederländernas lagstiftning, med undantag för reglerna om internationell privaträtt. Detta utesluter dock inte skyddet av Kunden genom obligatoriska bestämmelser i det land där Kunden har sin vanliga vistelseort.

27.5 Laga domstol

Om Kunden inte är en konsument kommer tvister mellan Parter uteslutande att ställas fram för den behöriga domaren i Amsterdam, Nederländerna, utan att det påverkar DEGIROs rätt att stämma en sådan Kund på hans eller hennes hemvist eller hemvist.

27.6 Språk Kundavtal

För att underlätta för sina Kunder tillhandahåller DEGIRO Kundavtalet på flera språk. I händelse av tvist kommer dock den engelska versionen av Kundavtalet och inte översättningen av den att vara avgörande mellan Parterna. Den engelska versionen av Kundavtalet finns på www.degiro.ie.

Artikel 28. Övrigt

28.1 Outsourca, överföra eller inteckna

Om du DEGIRO vill outsourca eller överföra rättigheter och/eller skyldigheter gentemot Kunden som härrör från eller i samband med detta Kundavtal, kommer DEGIRO att ha rätt att göra det efter att ha informerat Kunden om detta med ett skriftligt meddelande inom trettio Handelsdagar, förutsatt att sådan outsourcing, överföring eller inteckning inte tjänar till att minska garantierna för Kunden.

28.2 Inspelning och lagring av kommunikation

Parterna har rätt att spela in (telefonsamtal) mellan varandra, att behålla en kopia av all kommunikation mellan varandra och att använda detta som bevis i domstolsförfaranden eller på annat sätt. Parterna är skyldiga att på begäran göra sådan information tillgänglig för varandra. DEGIRO är skyldig att lagra sådan information som rör mottagandet eller verkställandet av en order i fem år eller så länge som krävs av en behörig tillsynsmyndighet.

28.3 Ansluten part

DEGIRO har rätt att ingå avtal och genomföra transaktioner med Ansluten part, vilket det kan resultera i eventuella intressekonflikter. DEGIRO kommer att se till att sådana avtal och transaktioner ingås baserat på villkor som inte är mindre gynnsamma för Kunden än i situationer där det inte skulle finnas någon sådan potentiell intressekonflikt.

28.4 Intressekonflikter

När man tillhandahåller sina tjänster är det oundvikligt att intressekonflikter uppstår. Till exempel mellan DEGIRO och dess Kunder eller mellan olika Kunder hos DEGIRO. DEGIRO kommer att göra alla rimliga ansträngningar för att erkänna sådana intressekonflikter och för att förebygga eller kontrollera dem. DEGIRO har fastställt en policy och ett förfarande för detta ändamål. En sammanfattning av detta finns i dokumentet Investeringstjänster i YIT - Investeringstjänster. Om en intressekonflikt, trots policyn och förfarandena rimligen kan förväntas skada en Kunds intressen eller Kunder till DEGIRO, kommer DEGIRO att informera den eller de berörda Kunderna om detta.

28.5 Incitament

Det kan hända att anställda av DEGIRO får mindre icke-monetära förmåner från tredje part, såsom varor, julklappar, utbildning, seminarier och affärsluncher. Om och i den utsträckning som DEGIRO mottar incitament i samband med tillhandahållandet av Investeringstjänster till Kunden kommer den att göra det i enlighet med tillämpliga Regelverk och ska göra alla nödvändiga upplysningar till Kunden i samband därmed.

28.6 Licens och övervakning

Som tysk reglerad bank övervakas flatexDEGIRO Bank AG som helhet främst av den tyska finansiella tillsynsmyndigheten, *Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht* ("BaFin").

BaFin:s adress är Graurheindorfer Str. 108, Bonn and Marie-Curie- Str. 24-28, Frankfurt, Tyskland

20220830

Villkor Investeringstjänster

flatexDEGIRO Bank Dutch Branch, med namnet DEGIRO, är den nederländska filialen till flatexDEGIRO Bank AG. flatexDEGIRO Bank AG övervakas främst av den tyska finansinspektionen (BaFin). I Nederländerna är flatexDEGIRO Bank Dutch Branch registrerad hos DNB och övervakas av AFM och DNB. **26/27**

Dessutom omfattas flatexDEGIRO Bank AG under indirekt tillsyn av Europeiska centralbanken ("ECB"). I Nederländerna har den nederländska centralbanken (*De Nederlandsche Bank*, "DNB") i uppdrag att övervaka integriteten av flatexDEGIRO Bank Dutch Branch och vi är föremål för tillsyn av Nederländska myndigheten för finansmarknaderna (*Autoriteit Financiële Markten*, "AFM").

AFM:s address är Vijzelgracht 50 Amsterdam, Nederländerna

DNB:s address är Spaklerweg 4 Amsterdam, Nederländerna.

28.7 System för ersättning till investerare/insättningsgarantisystem

Kundens tillgångar är segregerade i separata enheter (SPVs) och täcks därmed vid insolvens av DEGIRO. Om det osannolika skulle vara så att de segregerade tillgångarna inte kan återlämnas till Kunderna DEGIRO omfattas det tyska systemet för ersättning till investerare, som kompenserar eventuella förluster från icke returnerade tillgångar upp till 90 % (med högst 20 000 euro).

Dessutom kommer alla Likvida medel som sätts in på ett Likvidkonto att skyddas upp till ett belopp av 100 000 euro enligt det tyska insättningsgarantisystemet.

28.8 Gross-up

Alla betalningar till DEGIRO måste göras utan avdrag för någon skatt eller andra källskatter. Om något belopp kommer att undanhållas eller dras av från en betalning som Kunden ska betala till DEGIRO, ska Kunden öka det belopp som Kunden betalat till DEGIRO på ett sådant sätt att det belopp som DEGIRO erhållit motsvara det belopp som DEGIRO krävt att få betalt .

28.9 Skatt

Endast Kunden är ansvarig för betalning av skatt och tillhandahållande av information till skattemyndigheter där sådan krävs. Om detta krävs, kommer DEGIRO att tillhandahålla information om Kunden till skattemyndigheterna.

28.10 Kund avlider

I händelse av att DEGIRO är informerad om att Kunden avlidit och arvingarna – vid bedömningen av DEGIRO – har lämnat all begärd information och dokumentation på ett fullständigt och korrekt sätt, kan arvingarna avyttra Balansen i enlighet med de alternativ som erbjuds dem av DEGIRO.

Arvingar kan kontakta Kundtjänsten på DEGIRO för information om våra avlidna Kunders förfarande.