

Kundavtal

DEGIRO

Kundavtal

Inledning

Värdepappersföretaget DEGIRO tillhandahåller sina kunder olika investeringstjänster och närliggande sidotjänster. För tjänsteutbudet har DEGIRO sammanställt ett huvudavtal vilket är Kundavtalet. Kundavtalet består av ett antal delar. Den viktigaste delen utgörs av Investeringsavtalet. I Investeringsavtalet finns de allmänna rättigheter och skyldigheter som gäller för DEGIRO och er som kund. Vid sidan om Investeringsavtalet kan en eller flera Addendum för Investeringsavtalet förekomma som del av Kundavtalet. I detta Addendum upptecknas specifika tjänster som inte ingår i standardavtalen. Investeringsavtalet och Addendum består av två delar: en anmälningsblankett och de tillhörande villkoren. Genom båda parter underskrift av anmälningsblanketten träder avtalsvillkoren i kraft mellan DEGIRO och kunden.

DEGIRO förser kunderna med relevant information för de tillhandahållna tjänsterna och de finansiella instrumenten som kunderna handlar med via DEGIROs plattform. Denna information finns i dokumentet Ytterligare Information Investeringstjänster. DEGIRO kan komma att ändra de olika villkoren och informationen i Ytterligare information Investeringstjänster som finns tillgängliga för Kunden på hemsidan.

I sitt tjänsteerbjudande utgår DEGIRO från att Kunden har läst och förstått alla villkor och uppgifter. Om villkoren eller uppgifterna inte är helt tydliga ska du omedelbart ta kontakt med DEGIRO för ett förtydligande innan du investerar via DEGIRO. På så sätt kan eventuella framtida tvister och problem undvikas.

Investeringsvillkor

DEGIRO

Innehåll

Investeringsvillkor	5
Artikel 1. Definitioner	5
Artikel 2. Avtalsförhållande	8
Artikel 3. Kunden	10
Artikel 4. Tjänster	12
Artikel 5. WebTrader	14
Artikel 6. Girosaldo	15
Artikel 7. Kunden är ansvarig för investeringsbeslut	20
Artikel 8. Uppdrag	21
Artikel 9. Utlåning av Värdepapper	22
Artikel 10. Limiter	23
Artikel 11. Kompensation	25
Artikel 12. Information, kommunikation	25
Artikel 13. Ansvar, undantag och friskrivning	27
Artikel 14. Säkerhet	28
Artikel 15. Övrigt	29
Artikel 16. Kundavtalets längd och upphörande	30
Artikel 17. Tvister	32

Investeringsvillkor

Investeringsavtalet består av Anmälningsblankett och investeringsvillkoren. Investeringsavtalet är det grundläggande avtalet för alla tjänster som erbjuds av DEGIRO.

Artikel 1. Definitioner

Som tillägg till de definierade begreppen i Anmälningsblankett investeringsavtal gäller att begrepp skrivna med stor begynnelsebokstav i investeringsvillkoren har följande betydelse:

"Addendum": är ytterligare tilläggsavtal till Investeringsavtalet.

"Addendum Debetkapital": kombinationen av Anmälningsblankett Debetkapital och Villkor Debetkapital som efter undertecknandet av Parterna utgör en del av Kundavtalet.

"Addendum Debetvärdepapper": kombinationen av Anmälningsblankett Debetvärdepapper och Villkor Debetvärdepapper som efter undertecknandet av Parterna utgör en del av Kundavtalet

"Addendum Derivat": kombinationen av Anmälningsblankett Debetkapital och Villkor Debetkapital som efter undertecknandet av Parterna utgör en del av Kundavtalet.

"Allokering": ett belopp som kunden reserverar mot betalning under tjänsten debetkapital och med vilket kunden kan låna pengar inom limiten, till en lägre kostnad.

"Andel": innebär en andel i investeringsfonden i dokumentet Investeringsfonder i Ytterligare information investeringstjänster.

"Anmälningsblankett investeringsavtal": det dokument som undertecknas av Kunden och utgör investeringsavtalet.

"Ansluten part": en part som är dotterbolag till DEGIRO eller är under samma ägandeskap och/eller kontroll som DEGIRO.

"AutoFX": en tjänst som tillhandahålls av DEGIRO, som innebär att DEGIRO automatiskt köper utländsk valuta åt Kunden i det ögonblick Kunden t.ex. köper Finansiella instrument som innebär en betalningsskyldighet till DEGIRO i Utländsk valuta. DEGIRO säljer sedan Utländsk valuta så fort beloppet frigörs genom till exempel en försäljning av Finansiella instrument.

"Centralt konto": det konto som tillhör SPV Long Only, såsom anges i avsnittet Investeringstjänster i dokumentet Ytterligare Information Investeringstjänster.

"Debetkapital": i tillämpliga fall den tjänst som DEGIRO tillhandahåller Kunden vilket ger Kunden möjlighet att ha ett negativt saldo i lokal valuta eller annan Utländsk valuta.

"Debetvärdepapper": i tillämpliga fall den tjänst som DEGIRO erbjuder vilket tillåter kunden att ha en kort position i ett eller flera värdepapper eller den totala summan av alla korta värdepapperspositioner uttryckt i den lokala valutan på den Personliga sidan.

"DEGIRO": värdepappersföretaget DEGIRO B.V.

Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

"Derivat": ett avtal som ingås och upplöses genom upprättande av en transaktion vars värde härrör från ett underliggande värde såsom en aktie, ett index, en råvara eller en obligation. De främsta derivaten är optioner, terminer, CFD:er och swappar. I kundavtalet anses inte en säkerhet vars värde härrör från ett underliggande värde, såsom en warrant eller en strukturerad skuldförbindelse, vara ett derivat.

"Execution Only": en tjänst varigenom DEGIRO överför eller utför Uppdrag från Kunden med avseende på Finansiella instrument för Kundens räkning och innehar och/eller administrerar positioner i kapital och Finansiella instrument, utan att ge råd till Kunden eller kontrollera om Uppdragen och utvecklingen av investeringsportföljen passar Kundens förmåga och investeringsmål.

"Finansiella instrument": Derivat och Värdepapper.

"Girosaldo": alla Kundens positioner i likvida medel och Finansiella instrument (både debet och kredit) enligt uppgifterna på den Personliga sidan, sådan administration av positioner i likvida medel baserat på en fullmakt (*volmacht*) beviljad av Kunden till DEGIRO.

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

"Investeringsavtal": kombinationen av Anmälningsblanketten investeringsavtal och investeringsvillkoren som efter undertecknande av båda Parter utgör Kundavtalet.

"Kundavtal": det avtal som sluts mellan Kunden och DEGIRO, som består av ett Investeringsavtal, tillsammans med Ytterligare Information Investeringstjänster och i tillämpliga fall, Addendum Derivat, Addendum Debetkapital och Addendum Debetvärdepapper, som efter undertecknande av Kunden och DEGIRO utgör en del av Kundavtalet tillsammans med eventuella andra avtal mellan Parterna som ska utgöra en del av Kundavtalet.

"Kunden": en fysisk eller juridisk person som genom undertecknande av Anmälningsblankett investeringsavtal är en part i Kundavtalet.

"Kundkontroll": för att utföra sina tjänster på ett korrekt sätt och uppfylla lagar och förordningar utför DEGIRO en kontroll med avseende på de personer till vilka vi tillhandahåller våra tjänster. Denna kontroll innebär att DEGIRO förvissas sig om identiteten på dessa personer och kan också omfatta kontroll av kapital- och kontrollstruktur och härkomsten av dessa personers tillgångar.

"Lagar och förordningar": alla lagar, förordningar, regler, regelverk, avtal, instruktioner, domstolsbeslut, prospekt eller bindande yttranden som DEGIRO och/eller Kunden är bundna av med avseende till de tjänster som tillhandahålls av DEGIRO och de transaktioner och investeringar som genomförs av Kunden.

"Likvidkonto": bankkontot öppnat och hanterat under Kundens instruktioner via WebTradern genom en fullmakt (*volmacht*) beviljad av Kunden till DEGIRO och hålls under Kundens namn hos en bank som har ett samarbetsavtal med DEGIRO. Banken är vald av Kunden via WebTradern. Kunden har ett direkt rättsligt förhållande med den relevanta banken. Vänligen se artikel 6.6.2 nedan för ytterligare information eller se dokumentet Investeringstjänster i Ytterligare Information Investeringstjänster.

Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

"Likvidkonton": kollektiv referens för Likvidkonto i Lokal valuta och Likvidkonto / -konton i Utländsk valuta.

"Likvidkonto i Lokal valuta": ett Likvidkonto som hålls i den Lokala valutan.

"Likvidkonto i Utländsk valuta": ett Likvidkonto som hålls i en Utländsk valuta. Kunden kan ha flera Likvidkonton i Utländsk valuta i olika Utländska valutor men endast ett Likvidkonto i Utländsk valuta i en specifik Utländsk valuta.

"Utlåning, Att låna ut": DEGIROs användande av Värdepapper som SPV bevarar åt kunden eller som SPV har rätten att leverera till tredje part för kundens räkning.

"Limit": en gräns såsom anges i artikel 10 Limiter, i dessa investeringsvillkor.

"Lokal valuta": valutan som den Personliga sidan är denominerad i.

"Lämplighetstest": den passandebedömning som utförs av DEGIRO med hjälp av en frågelista i syfte att få information om Kundens kunskap och erfarenhet av investeringar i de Finansiella instrument som tillhandahålls av DEGIRO.

"Motkonto": bankkontot under Kundens namn, detaljerna av vilka har specificerats av Kunden till DEGIRO och som har accepterats av DEGIRO för att användas för betalningar från DEGIRO.

"Order": ett Uppdrag att köpa eller sälja Finansiella instrument.

"Order Execution Policy": den policy som har fastställts av DEGIRO avseende utförande av order som beskrivs i dokumentet Order och orderutförande i Ytterligare Information Investeringstjänster.

"Part": DEGIRO (som agerar för egen räkning eller i uppdrag av SPV) eller Kunden beroende på vad som är tillämpligt.

"Penningmarknadsfond": en penningmarknadsfond enligt vad som anges i dokumentet Investeringstjänster i Ytterligare Information investeringstjänster. Penningmarknadsfonderna är investeringstjänster som syftar till att uppnå avkastning på investeringar och att ha en riskprofil som är lika med den riskfria räntan i den valuta där de är denominerade.

"Personlig sida": den personliga sida som enbart Kunden har åtkomst till via WebTrader med ett självvalt användarnamn och lösenord. På denna sida kan Kunden lägga Order och även se sin orderhistorik, sina Limiter och sitt Girosaldo.

"Policy för orderutförande": den av DEGIRO fastställda policyn för genomförandet av Order som beskrivs i dokumentet Order och orderutförande i Ytterligare Information Investeringstjänster.

"Profil": den investeringsprofil som Kunden valt på sin Personliga sida. Mer information om Profiler finns i dokumentet "Profiler" i Investeringstjänster.

"Risk": risken för Girsaldot som beräknas baserat på de av DEGIRO fastställda beräkningsmetoder och riskscenarier. Mer information om riskberäkningen finns i Ytterligare information Investeringstjänster i kapitlet Säkerhetsvärde, risk, debetkapital och

Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

debetvärdepapper.

"Säkerhetsvärde": det värde som Girosaldot uppgår till beräknat utifrån DEGIROs redovisningsprinciper och beräkningsmetoder som förklaras mer detaljerat i dokumentet Ytterligare Information Investeringstjänster i kapitlet Säkerhetsvärde, risk, debetkapital och debetvärdepapper.

"Särskilda Villkor Likvidkonton": avtalet som ingås mellan Kunden och en tredjepartsbank vilket styr användningen av Likvidkonton.

"SPV": SPV Long Short och/eller SPV Long only.

"SPV Long Only": Stichting DEGIRO, en juridisk person enligt nederländsk lag och har sitt stadgeenliga säte i Amsterdam, Nederländerna.

"SPV Long Short": Stichting DEGIRO II, en juridisk person enligt nederländsk lag och har sitt stadgeenliga säte i Amsterdam, Nederländerna.

"Uppdrag": en instruktion från Kunden till DEGIRO.

"Utländsk valuta": alla valutor som inte är Lokal valuta.

"Värdepapper": en överlåtelsebar rättighet som är utgiven av en emittent. De främsta värdepapperna är aktier, warranter, strukturerade skuldförbindelser, andelar i fonder, obligationer eller rättigheter i förhållande till dessa värdepapper såsom fordringar och utdelningsrätter, men inte derivat.

"Webbplats": DEGIRO:s webbplats, som finns på www.DEGIRO.se och som kan nås via flera lokala domäner använda av DEGIRO.

"WebTrader": handelsplattformen på DEGIROs webbplats (även tillgänglig via smartphone och surfplatta).

"Ytterligare Information Investeringstjänster": informationen i kapitlet med samma titel som finns tillgänglig för Kunden på Webbplatsen. Denna information är en del av Kundavtalet och är i synnerhet avsedd att förklara och beskriva DEGIROs tjänster och delar av avtalet som regelbundet ändras mellan Parterna.

"Åtkomstkod": den kombination av användarnamn och lösenord som Kunden valt för åtkomst till sin Personliga sida.

Artikel 2. Avtalsförhållande

2.1 Investeringsavtal

När kunden har undertecknat anmälningsblanketten gällande investeringstjänster får "Investeringsvillkor" och "Information om investeringstjänster" effekten av ett avtal mellan parterna. Parterna är överens om att anmälningsblanketten gällande investeringstjänster kan

Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

undertecknas elektroniskt via internet.

2.2 SPV

DEGIRO använder SPV (Special Purpose Vehicle) för att inneha andra finansiella instrument än enheter och likvida medel åt kunden. SPV är en passiv enhet (en stiftelse) vars enda uppgift är att inneha finansiella instrument och likvida medel. På så sätt hålls positionerna i finansiella instrument och likvida medel skilda från DEGIRO:s kapital, och förblir därmed tillgängliga för DEGIRO:s kunder, även om DEGIRO skulle gå i konkurs.

Med SPV Long Only innehar DEGIRO kundernas långa positioner i likvider och värdepapper, förutom de likvider och värdepapper som krävs som säkerhet till tredjeparter i förhållande till dessa kunders positioner i derivat, debetkapital eller debetvärdepapper.

Med SPV Long Short innehar DEGIRO sina konton hos tredjeparter (till exempel clearingmedlemmar och huvudmäklare), alla derivat och alla positioner lånade från dessa tredjeparter för tjänsterna debetkapital och debetvärdepapper, tillsammans med likvider och värdepapper som krävs för att lämnas som säkerhet till dessa tredjeparter för sådana positioner. Kunden godkänner att när kunden använder sig av någon av tjänsterna derivat, debetkapital eller debetvärdepapper har DEGIRO rätt att inneha en del av likviderna och värdepapperna (som specificeras närmare i dokumentet "Investerings tjänster" under "Information om investeringstjänster") för kundens räkning i kontona i SPV Long Short med de tredjeparter som nämns ovan.

2.3 Ett avtal

Kundavtalet utgör den överenskommelse enligt vilken DEGIRO tillhandahåller sina tjänster till Kunden förutom Likvidkontona (se artikel 6.6.2 och efterföljande nedan för mer information eller se dokumentet Investerings tjänster i Ytterligare Information Investerings tjänster). Alla Uppdrag, transaktioner mellan Kunden och DEGIRO, alla positioner i likvida medel och Finansiella instrument på Personliga sidan, Investeringsavtalet, Ytterligare Information Investerings tjänster och när tillämpligt; Addendum Derivat, Addendum Debetkapital och Addendum Debetvärdepapper samt eventuella andra överenskommelser som Parterna låtit ingå i Kundavtalet, inkluderat fullmakter utgivna av Kunden till DEGIRO i relation därtill, utgör tillsammans ett enda avtal. Om Kunden väljer att öppna en andra Personlig sida i WebTrader, måste Kunden ingå ett nytt Kundavtal. Detta är enbart av tekniska skäl och har ingen juridisk inverkan på det faktum att endast ett Kundavtal föreligger mellan DEGIRO och Kunden.

2.4 Hierarki

Bestämmelserna i "Investeringsvillkor" gäller alla förbindelser, även framtida sådana, mellan DEGIRO och kunden såvida inget annat uttryckligen anges i anmälningsblanketten investeringsavtal eller i andra avtal och villkor gällande de investeringstjänster som tillhandahålls av DEGIRO. Vid eventuell motstridighet mellan bestämmelserna i investeringsavtalet och "Information om investeringstjänster" har bestämmelserna i det relevanta investeringsavtalet företräde. Bestämmelserna i ett relevant addendum har företräde om och i den mån motstridigheter förekommer mellan detta addendum och investeringsavtalet eller "Information om investeringstjänster".

Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

2.5 Anpassningar

DEGIRO kan emellanåt göra ändringar i Kundavtalet. DEGIRO ska informera Kunden om ändringar av materiell betydelse, vilka träder i kraft såvida Kunden inte skriftligen meddelar att denne inte går med på ändringarna, inom 14 Handelsdagar efter det att DEGIRO informerat Kunden om ändringarna. Både DEGIRO och Kunden har rätt att vid det tillfället säga upp Kundavtalet med omedelbar verkan. När ändringarna inte är av materiell betydelse eller om detta inte enligt Lagar eller andra förordningar krävs, kommer ändringarna att träda i kraft med omedelbar verkan och Kunden är då skyldig att acceptera ändringarna. Kunden har via Webbplatsen åtkomst till den senaste versionen av de olika dokumenten som utgör delar av Kundavtalet och kan ladda ner och läsa dem när så önskas.

2.6 Lagar och Förordningar

Kunden godtar att DEGIRO inte är skyldig att tillhandahålla sina tjänster när DEGIRO anser att man därigenom bryter mot Lagar och Förordningar. Kunden godtar att alla tjänster lyder under aktuella Lagar och förordningar och att dessa har företräde framför dem som avtalats mellan Parterna. Kunden garanterar att jämte DEGIRO följa alla Lagar och förordningar som avser Kunden. See dokumentet Investeringstjänster i Ytterligare information investeringstjänster för att se exempel för Lagar och förordningar som tillämpas.

Artikel 3. Kunden

3.1 Godkännande av kunderna

DEGIRO kan reglera omfattningen, karaktären och räckvidden av sina tjänster till vissa kategorier av privatpersoner och juridiska personer. DEGIRO har rätt att inte godta en person eller juridisk enhet som kund för vissa tjänster, utan att uppge anledningen till detta.

3.2 Kundkontroll och Lämplighetstest

Kunden ger DEGIRO uttryckligen tillstånd att utföra en Kundkontroll. Kunden ska direkt på förfrågan från DEGIRO medverka i en Kundkontroll och delta i ett Lämplighetstest samt sanningsenligt besvara frågor från DEGIRO. Kunden är införstådd med att DEGIRO endast efter detta kan bedöma lämpligheten av sina tjänster.

3.3 Icke-professionell investerare

Baserat på Lagar och Förordningar ska investerare kategoriseras som antingen ej professionella investerare eller yrkesmässiga investerare eller likvärdig motpart. Denna kategorisering är i synnerhet av betydelse för den aktsamhetsplikt som DEGIRO har gentemot sina Kunder. Reglernas syfte är att säkerställa att Kunden skyddas med en aktsamhetsplikt och förses med information i en, för Kunden, lämplig utsträckning. För att förse samtliga Kunder med samma grad av aktsamhetsplikt och delgivning av information har DEGIRO valt att kategorisera alla nya Kunder som ej professionella investerare. I denna kategori tillhandahålls Kunden med de striktaste normerna för aktsamhet och information.

3.4 Övriga kategorier

Som en allmän regel, ger DEGIRO inte Kunden möjlighet att välja en avvikande kategori som är

Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

högre än kundes kategori enligt MiFID.

3.5 US persons

Kunden garanterar gentemot DEGIRO att kunden inte är en amerikansk person. Fysiska och juridiska personer som är bosatta eller bildade i USA, eller som kan kategoriseras som medborgare i USA ("US Citizen"), har permanent uppehållstillstånd i USA ("permanent resident") eller är bosatta i USA ("resident alien") enligt definition i "Regulation S" samt medborgare från andra jurisdiktioner som inte tillåter, eller i begränsad utsträckning tillåter, att dess medborgare erbjuds finansiella tjänster får inte använda sig av DEGIRO:s tjänster och friskriver därmed DEGIRO från all skada till följd av överträdelse mot detta förbud.

3.6 För egen räkning och risk

Kunden är införstådd med att denne handlar för egen räkning och risk vid nyttjandet av DEGIROs tjänster och ingår i Kundavtalet i eget namn och inte som representant för någon annan. Om Kunden vill nyttja DEGIROs tjänster för en tredje parts räkning ska denne kontakta DEGIRO.

3.7 Kund som är fler än en person

Två personer eller i vissa specifika situationer flera personer kan tillsammans ingå kundavtalet. DEGIRO kommer i sådant fall att öppna en gemensam personlig sida för dessa personer, som tillsammans utgör kunden.

I samband med en gemensam personlig sida har varje enskild person som omfattas av det gemensamma kundavtalet befogenhet att ge DEGIRO uppdrag och information i förhållande till den gemensamma personliga sidan. Personer som ingår ett gemensamt kundavtal överenskommer med varandra och DEGIRO om att hålla varandra informerade om alla uppdrag och om saldot på den gemensamma personliga sidan.

DEGIRO kan i förhållande till en gemensam personlig sida agera utifrån kunskapen och erfarenheten hos endast en av personerna, och lita på information och uppdrag som tas emot från denna person. Informationen och uppdraget i fråga kommer sedan att vara bindande även för de övriga personerna. DEGIRO kan dock i tveksamma fall vägra att verkställa ett uppdrag tills alla involverade personer har bekräftat för DEGIRO att uppdraget är önskvärt.

Alla personer som har ingått det gemensamma kundavtalet har ett både gemensamt och enskilt ansvar gentemot DEGIRO för alla skyldigheter under kundavtalet, och de bär själva hela ansvaret för att sinsemellan dela alla rättigheter och skyldigheter som det gemensamma kundavtalet innebär.

3.8 Kunden som juridisk person

När kunden är en juridisk person garanterar denna juridiska persons firmatecknare gentemot DEGIRO och SPV att uppdrag som förmedlas till DEGIRO å den juridiska personens vägnar förmedlas i enlighet med denna juridiska persons intresse, och med befogenhet att företräda denna juridiska person.

3.9 Aktsamhetsplikt Kund

Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

Kunden är förpliktigad att gentemot DEGIRO efter bästa förmåga ta hänsyn till DEGIROs intressen och använda tjänsterna ansvarsfullt och med tillförsiktighet. Kunden lovar i synnerhet att inte handla i Finansiella instrument som Kunden inte tillräckligt förstår effekterna av eller som innebär en högre risk än vad som är lämpligt för Kundens finansiella position. Kunden bekräftar att det är Kundens ansvar att förvissa sig om de risker som handel i och innehav av Finansiella instrument innebär och förklarar sig ha läst och förstått de avtalet Investeringstjänster, den information och andra dokument som DEGIRO försett Kunden med.

3.10 I händelse av kundens dödsfall

Om kunden dör kan arvinge eller arvingar förfoga enbart över saldot. Först när DEGIRO har mottagit all begärd information och dokumentation kan arvinge eller arvingar förfoga över DEGIRO:s tjänster. Arvinge eller arvingar kan kontakta DEGIRO:s kundtjänst för information om förfarandet i samband med en kunds bortgång.

Artikel 4. Tjänster

4.1 Anmälan

DEGIRO tillhandahåller sina tjänster först efter det att Kunden godkänts efter utförd Kundkontroll. Denna kontroll kan göras före eller efter att detta avtal undertecknats.

4.2 Transaktioner och positioner i Finansiella instrument

DEGIRO:s tjänster innebär att DEGIRO ger kunden möjlighet att utföra transaktioner och hålla positioner i finansiella instrument via det nätverk av börsmäklare, clearingmedlemmar, motparter, banker, börser och andra aktörer med vilka DEGIRO har en direkt eller indirekt relation. DEGIRO kommer att iakttä vederbörlig omsorg vid val och kontinuerlig övervakning av de tredjeparter som DEGIRO har en direkt relation med.

4.3 Andelar

Den tjänst som DEGIRO erbjuder avseende Andelar, innebär att DEGIRO på Uppdrag av Kunden och i Kundens namn, förmedlar denna tjänst till den aktuella räntefonden. Kundens Andelar hålls således inte av DEGIRO eller SPV, utan av själva räntefonden. Kundens Andelar kommer att registreras på den Personliga sidan och således utgöra en del av Girosaldot.

4.4 Positioner hos tredje part

DEGIRO och Investeringsgiro kommer i sin tur att hålla Kundens positioner i likvida medel och Finansiella instrument hos tredje part såsom värdepapperscentraler, centrala motparter, custodians (depåhållare) och prime brokers (mäklare). Med avseende på alla dessa positioner gäller att för- och nackdelarna som till följd av eller i samband med de av DEGIRO och Investeringsgiro administrerade positionerna hos dessa tredje parter, är för Kundens risk och räkning. Det vill säga att all vinst, såsom utdelningar och valutakursstegringar, men även all förlust så som kursfall och förlust till följd av avtalsbrott eller konkurs av en motpart kommer gälla för Kundens räkning och måste regleras med Girosaldot av DEGIRO, och i förekommande fall med avdrag från skatter och andra, enligt Lag och förordningar, obligatoriska avgifter. Mer information gällande hanterandet av pengar och Finansiella instrument med tredje part framgår i

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

dokumentet Investeringstjänster i Ytterligare information investeringstjänster.

4.5 Användning av tredje part

Vad beträffar tredje parter, såsom clearingmedlemmar och prime brokers, som DEGIRO och Investeringsgiro Lång Kort för Kundens räkning använder för att hålla positioner i likvida medel och Finansiella instrument, i den mån DEGIRO har en säkerhetsrätt, ger Kunden härmed DEGIRO uttryckligen rätt att administrera dessa genom att använda en tredje part. Rätten att nyttja en sådan tredje part innebär att det för den tredje parten inte finns något avskiljande av kapital. Detta kan orsaka skador i konkursfall hos tredje part. DEGIRO skall säkerställa att denna risk är begränsad genom att noga utse och övervaka de anlidade parterna samt att kräva juridiskt skydd så som rätten till slutavräkning (close out netting). Positioner i Finansiella instrument för vilka en tredje part har nyttjanderätt, tilldelas pro rata av DEGIRO till kunderna å vars vägnar Investeringsgiro eller DEGIRO håller dessa Finansiella instrument på det relevanta kontot hos denna tredje part. Mer information gällande tillhandahållandet av tillgångar med tredje part framgår i dokumentet Investeringstjänster i Ytterligare information investeringstjänster.

4.6 Underskott

Det åligger DEGIRO att säkerställa att värdet av samtliga likvida medel och värdepapper som hålls av DEGIRO och Investeringsgiro hos tredje part för kundernas räkning och risk minst uppgår till värdet av kundernas rättigheter till likvida medel och värdepapper gentemot DEGIRO och Investeringsgiro. Genom exempelvis ett fel från DEGIRO eller en custodian eller prime broker sida är det möjligt att ett underskott uppstår i likvida medel eller för vissa Finansiella instrument som Investeringsgiro håller åt DEGIROs kunder. Det är självklart att DEGIRO vid ett sådant tillfälle kommer att undersöka hur underskottet uppstått och göra sitt yttersta för att korrigera detta underskott. Som skydd för DEGIROs kunder gäller följande under perioden för underskottet:

Om ett underskott i positionernas värde uppstår i en viss valuta eller i vissa Finansiella instrument som DEGIRO och Investeringsgiro för kundernas räkning och risk håller hos en tredje part, ska detta underskott fördelas pro rata över alla kunder för vilka DEGIRO respektive Investeringsgiro administrerar dennes konto i den aktuella valutan eller i Finansiella instrument. DEGIRO har vid ett underskott rätt att hålla inne Uppdrag tills klarhet uppstått kring underskottet och fördelningen eller reverseringen.

Mer information gällande fördelningen av underskott framgår i dokumentet Investeringstjänster i Ytterligare Information Investeringstjänster.

4.7 Derivat

Om Kunden via DEGIRO vill handla i Derivat, ska Kunden vid sidan om och som tillägg till Investeringssavtalet även teckna ett Addendum Derivat med DEGIRO.

4.8 Debetkapital

Om Kunden vill ha möjlighet till ett negativt saldo i likvida medel hos DEGIRO, ska Kunden vid sidan om och som tillägg till Investeringssavtalet även teckna ett Addendum Debetkapital med DEGIRO.

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

4.9 Debetvärdepapper

Om Kunden vill ha möjlighet till ett negativt saldo i Värdepapper, ska Kunden vid sidan om och som tillägg till Investeringsavtalet även teckna ett Addendum Debetvärdepapper med DEGIRO.

4.10 Börser och Finansiella Instrument

DEGIRO bestämmer vilka börser, vilken valuta och vilka Finansiella instrument som tjänsterna ska tillfalla och förmedlar denna information via Webbplatsen. DEGIRO har rätten att när som helst, utan föregående meddelande eller uppgivande av skäl för detta, ändra eller avsluta Investeringstjänster på en viss börs, i en viss valuta och/eller ett visst Finansiellt instrument.

Artikel 5. WebTrader

5.1 Åtkomstkod

Via den av Kunden självvalda Åtkomstkoden, ger DEGIRO Kunden åtkomst till en Personlig sida i WebTrader. Åtkomstkoden ska hållas hemlig av Kunden. Kunden ansvarar för användningen av Åtkomstkoden. Vid förlust, stöld, missbruk eller annan obehörig användning av Åtkomstkoden ska Kunden omedelbart meddela detta till DEGIRO. Efter mottagande och bekräftelse av detta meddelande från Kunden ska DEGIRO inaktivera Åtkomstkoden. Uppdrag som utförts före denna tidpunkt är för Kundens räkning.

5.2 Fler än en Personlig sida

Kunden kan öppna flera personliga sidor. När kunden öppnar fler än en personlig sida kommer DEGIRO att hantera dessa sidor separat på daglig basis, vilket innebär att bland annat saldo, ränta och kostnader beräknas separat för varje personlig sida, att tilläggstjänster som derivat, debetkapital och debetvärdepapper måste aktiveras för varje personlig sida och att limiter beräknas, övervakas och tillämpas i enlighet med artikel 10 för varje personlig sida av DEGIRO. Om underskott finns på en personlig sida har DEGIRO rätt att använda saldot från en annan personlig sida för att reglera ett sådant underskott. I fall att positioner i likvida medel hålls hos en tredjepartsbank, inklusive men inte begränsad till Likvidkontona, är sådan rätt baserad på en oåterkallelig fullmakt (*volmacht*) som härmed beviljas av Kunden till DEGIRO.

5.3 Profiler

Per Personlig sida kan Kunden välja en Profil i WebTrader. Skillnaderna mellan de olika Profilerna beskrivs i dokumentet Profiler i Ytterligare Information Investeringstjänster.

5.4 Uppdrag via WebTrader

Alla Uppdrag som ges via WebTrader med användning av Åtkomstkoden ligger på Kundens risk och räkning och får avräknas enligt detta av DEGIRO. Kunden är inte tillåten att på ett automatiserat sätt ge instruktioner i WebTrader. Om Kunden önskar att kunna handla på ett automatiserat sätt måste Kunden kontakta DEGIRO.

5.5 Kontinuerlig drift

WebTrader är ett tekniskt kommunikationssystem som DEGIRO använder för kommunicera med sina kunder och med tjänsteleverantörer såsom banker, mäklare och börser som DEGIRO

Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

behöver anlita för att kunna tillhandahålla sina tjänster. DEGIRO bemödar sig om att tillgången till tjänsterna som DEGIRO använder via WebTrader ska vara smidig och att dessa tjänster ska fungera så bra som möjligt. DEGIRO garanterar inte att WebTraders drift kommer att vara kontinuerlig och felfri, och har befogenhet att tillfälligt avbryta tillgången till WebTrader eller WebTraders funktion, till exempel vid driftstörning eller underhållsarbete. DEGIRO kommer att utnyttja denna befogenhet endast då DEGIRO bedömer detta vara nödvändigt för att skydda DEGIRO:s kunder och DEGIRO, och för att marknader och priser ska fungera korrekt.

I dokumentet "Order och orderverkställande" i "Information om investeringstjänster" kan kunden läsa om hur kunden kan tillhandahålla order till DEGIRO vid sådana tillfällen.

5.6 Aktsamhetsplikt för Kunden

Kunden ska använda WebTrader på ett omsorgsfullt sätt och ska se till att en säker och virusfri dator används för åtkomsten till WebTrader.

5.7 Girosaldo, Limiter

Via WebTrader har Kunden fortlöpande insyn i sitt Girosaldo, sina Andelar och gällande Limiter. Med hänsyn till positioner i likvida medel som hålls hos tredjepartsbank, erhållandet av relevant information och göra detta tillgängligt via WebTradern är baserat på en oåterkallelig fullmakt (*volmacht*) som härmed beviljas av Kunden till DEGIRO.

Artikel 6. Girosaldo

6.1 SPV

DEGIRO ska säkerställa att alla positioner i Finansiella instrument (till skillnad från Andelar och Debetvärdepapper) hålls för Kundens räkning av SPV och bokas på Investeringskontot i SPV administration. SPV administrerar dessa positioner på uppdrag av DEGIRO direkt för Kundens räkning. Kunden accepterar att de finansiella instrument som hålls av SPV sker på Kundens egen räkning och risk.

6.2 Motkonto

Att överföra pengar är enbart möjligt från Motkontot. Uttag måste göras till Motkontot. Genom kundens skriftliga tillåtelse kan DEGIRO utföra betalningar till tredje parter såsom kapitalförvaltare eller tjänsteleverantörer vilka erbjuder tjänster knutna till kundens investeringar på den Personliga sidan. DEGIRO är inte skyldig att utföra ett Uppdrag att överföra pengar till Motkontot innan det aktuella beloppet tagits emot av DEGIRO eller SPV.

I fall valet Likvidkonton används ska villkoren i artikel 6.6.1 och efterföljande tillämpas. Vänligen se nedan för mer detaljer.

6.3 Överföring av Värdepapper

Annat än till Andelar, kan DEGIRO inte erbjuda Kunden möjligheten att få registrerade eller innehavarandelar via DEGIRO direkt i det utfärdande institutet. För denna tjänst tillkommer en avgift som finns specificerad i dokumentet Prisöversikt.

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

6.4 Leverans av Värdepapper

Annat än i förhållande till Andel, kan DEGIRO inte erbjuda Kunden möjligheten att få sina akter eller andra innehav registrerade direkt till de berörda utfärdande institut.

6.5 Behållning av likvida medel: Penningmarknadsfond eller Likvidkonto

Enligt EU-lagstiftningen kan kunder i värdepappersföretag ha pengar på ett konto hos sitt värdepappersföretag. EU-lagstiftningen kräver att värdepappersföretag innehar sådana pengar, som ofta kallas "kundpengar", på ett säkert sätt. Till skillnad från EU-lagstiftningen tillåter den nederländska tillsynsmyndigheten inte nederländska värdepappersföretag att inneha pengar. Av den anledningen får DEGIRO och SPV inte inneha pengar åt DEGIRO:s kunder. För att ge sina kunder möjlighet att inneha likvida medel hos DEGIRO, gör DEGIRO det möjligt för kunden att välja mellan de två alternativen som förklaras nedan: användningen av Penningmarknadsfonderna eller Likvidkontona. Båda alternativen är inte tillgängliga för alla kunder hos DEGIRO. DEGIRO kommer att göra alternativet Likvidkonton tillgängligt för vissa grupper av kunder (baserat på hemvist) åt gången. Samtidigt kommer DEGIRO gradvis att göra alternativet Penningmarknadsfond otillgängligt för de kunder som redan har tillgång till Likvidkontona. Detta kommer att meddelas separat av DEGIRO. Beroende på vad som är tillgängligt väljer kunden via WebTrader att hålla likvida medel i en Penningmarknadsfond eller ett Likvidkonto. Observera att inte alla kunder har möjlighet att välja mellan båda alternativen: vilket alternativ som är tillgängligt för Kunden kommer att vara synligt i WebTrader vid vilken tidpunkt som helst.

6.6.1 Penningmarknadsfonder

Med förbehåll för vilket alternativ som är tillgängligt för kunden (som syns i WebTrader), när Kunden väljer användning av Penningmarknadsfond via WebTrader, ger Kunden DEGIRO en stående order om att för kundens räkning investera alla pengar som kunden överför till centralkontot, eller som erhålls genom exempelvis en försäljningstransaktion, direkt i en penningmarknadsfond på kundens egen risk. Ytterligare information om detta sätt att inneha likvida medel finns i dokumentet "Investerings tjänster" i "Information om investeringstjänster". Närmare information gällande de penningmarknadsfonder i vilka DEGIRO:s kunder kan investera med stående order finns i dokumentet "Investeringsfonder" i "Information om investeringstjänster".

Liknande, Kunden ger härmed en stående order till DEGIRO att sälja så många andelar i Penningmarknadsfonden i gällande valuta som är nödvändig för att uppfylla betalningsskyldigheten för Kunden till DEGIRO eller SPV eller för att genomföra överföringen av pengar enligt uppdrag från Kunden.

6.6.2 Likvidkonton

Med förbehåll för vilket alternativ som är tillgängligt för Kunden (som syns på WebTrader) kan Kunden besluta att hålla pengar på ett eller fler än ett Likvidkonto hos en bank. Banken har ett samarbetsavtal med DEGIRO för att ge kunden möjlighet att använda saldot på Likvidkontona för värdepapperstransaktioner (t.ex. ordergång) med DEGIRO. Likvidkontona kommer endast att användas som ett clearingkonto för värdepapperstransaktioner, förvaring och administration för

Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

Kundens DEGIRO-konto. Kunden ger härmed en oåterkallelig fullmakt till DEGIRO för att debitera Likvidkontona för sådana ändamål. Denna fullmakt omfattar kompensationer som avses i Artikel 11.

Kunden väljer bank från listan som finns i WebTradern. Särskilda Villkor Likvidkonto kommer att tillhandahållas Kunden via WebTrader. Efter deras godkännande kommer Kunden att ingå ett direkt avtal med den berörda banken. I händelse av motsägelse mellan Kundavtalet och Särskilda Villkor Likvidkonto kommer det sistnämnda att ha företräde.

Kunden är införstådd med att dess hantering av Likvidkontona praktiskt taget kommer att utföras via DEGIROs WebTrader, givet det faktum att Likvidkontona uteslutande kommer att användas som ett clearingkonto för värdepapperstransaktioner, förvaring och administration för kundens DEGIRO-konto, samt fullmakten som DEGIRO innehar med avseende på att debitera Likvidkontona.

6.6.3 Likvidkonto i Lokal valuta

Under alternativet Likvidkontot i Lokal valuta ska Kunden överföra likvida medel i Lokal valuta direkt från Motkontot till Lokal valuta Likvidkonto. När det finns likvida medel som mottas från en försäljningstransaktion (eller på annat sätt) kommer DEGIRO att överföra de likvida medlen till det motsvarande Likvidkontot. Kunden får endast ha en Lokal valuta Likvidkonto i Lokala valutan.

Kunden kan ta ut likvida medel från Likvidkontot i Lokal valuta till ett bankkonto med den berörda banken, varigenom Kunden instruerar sådan överföring via WebTrader. Kunden samtycker härmed till att sådan instruktion faller under den oåterkalleliga fullmakten till DEGIRO att debitera Likvidkontot i Lokal valuta för sådana ändamål.

Mer information om Likvidkontona finns i dokumentet Investeringstjänster i Ytterligare Informationen Investeringstjänster och Särskilda Villkor Likvidkonto.

6.7.1 AutoFX

Med avseende på Utländsk valuta, som standardservice tillhandahåller DEGIRO tjänsten AutoFX. AutoFX innebär att DEGIRO automatiskt omvandlar alla belopp i Utländsk valuta som tas emot från Kunden eller för Kundens räkning till andelar i den lokala valutans penningmarknadsfond och automatiskt köper det belopp i Utländsk valuta som krävs för att kvitta Kundens samtliga betalningsförpliktelser i denna Utländska valuta. I fall att Kunden använder sig utav Lokal valuta Likvidkontot, som beskrivet i Artikel 6.6.2 och 6.6.3 ovan, ska alla likvida medel i Utländsk valuta automatiskt koverteras av DEGIRO till Lokal valuta Likvidkontots valuta och överförs till det. Liknande, DEGIRO ska automatiskt använda likvida medel på Lokal valuta Likvidkontot för att köpa Utländsk valuta när nödvändigt för att kvitta Kundens betalningsförpliktelser i denna Utländska valuta.

6.7.2 Manuell Utländsk valuta: Penningmarknadsfond eller Likvidkonto i Utländsk valuta

DEGIRO erbjuder också tjänsten Manuell Utländsk valuta. Med förbehåll för vilket alternativ som är tillgängligt för Kunden med avseende på Utländsk valuta (som syns i WebTrader), kan Kunden välja mellan att använda en Penningmarknadsfond eller använda ett Likvidkonto i Utländsk valuta.

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

Villkoren i Artikel 6.5 gäller också, eftersom båda alternativen inte är tillgängliga för alla kunder. Dessutom kanske Likvidkonto i Utländsk valuta inte är tillgängligt för Kunden i alla utländska valutor, utan endast i en specifik utländsk valuta. Om ett Likvidkonto i Utländsk valuta inte är tillgängligt i en valuta som Kunden önskar, kan Kunden istället använda Penningmarknadsfonden för att hålla sådan Utländsk valuta istället, om det alternativet är tillgängligt för Kunden. Det som är tillgängligt för Kunden kommer att synas i WebTradern. DEGIRO kommer gradvis att göra alternativet Penningmarknadsfonder otillgängligt för kunder som redan har tillgång till Likvidkonto/Likvidkonton i Utländsk valuta. Framstegen med denna förändring kommer att kommuniceras av DEGIRO separat.

6.7.3 Manuell Utländsk valuta: Penningmarknadsfond

Med förbehåll för vilket alternativ som är tillgängligt för Kunden (som syns på WebTrader), för den Utländska valuta för vilken en Penningmarknadsfond är listad i dokumentet "Investeringsfonder" i "Information om investeringstjänster" kan kunden via WebTrader instruera DEGIRO att inte tillhandahålla tjänsten AutoFX. Kunden kan då köpa och sälja andelar i respektive penningmarknadsfond, och pengar i sådan Utländsk valuta som DEGIRO mottar för Kundens räkning kommer automatiskt att placeras för Kundens räkning i den tillämpliga Penningmarknadsfonden enligt kundens stående Order. Kunden ansvarar då för att ha täckning i Penningmarknadsfonden i den begärda Utländska valutans eller att ha tillräckligt kreditutrymme i enlighet med addendum debetkapital för att kunna uppfylla sina betalningsförpliktelser i sådan Utländsk valuta. Likvida medel till Motkontot kan tas ut enbart i den Lokala valutans.

6.7.4 Manuell Utländsk Valuta: Utländsk valuta Likvidkonto

Med förbehåll för vilket alternativ som är tillgängligt för Kunden (som visas i WebTradern), om ett Likvidkonto i Utländsk valuta är tillgängligt för Kunden, kan Kunden instruera DEGIRO via WebTrader att inte tillhandahålla tjänsten AutoFX. Kunden kan då köpa och sälja likvida medel i sådan Utländsk valuta för att använda till värdepapperstransaktioner (t.ex. placeringar av order). Kunden kan ha mer än ett Likvidkonto i Utländsk valuta i olika utländska valutor (med förbehåll för vad som är tillgängligt för Kunden, vilket syns i WebTrader) men endast ett Likvidkonto i Utländsk valuta i en specifik Utländsk valuta. All Utländsk valuta som inte används under en Handelsdag kommer automatiskt att överföras av DEGIRO till det relevanta Likvidkontot i Utländsk valuta. Om kunden använder Likvidkonto i Utländsk valuta är det Kundens ansvar att i god tid ha tillgång till tillräckligt saldo på Likvidkontot i Utländsk valuta i önskad Utländsk valuta eller kreditutrymme enligt en bilaga Debitkapital för att uppfylla sina betalningsförpliktelser i sådan Utländsk valuta. Uttag till Motkontot är endast möjligt i Lokal valuta från Likvidkontot i Lokal valuta. Observera att alla Likvidkonton i Utländsk valuta verkar under villkoren i artikel 6.6.2 ovan - i händelse av konflikt ska reglerna i denna artikel 6.7.4 ha företräde.

6.8 Likvida medel

Där applicerbart, omnämnande av likvida medel i vilken valuta som helst varsomhelst i detta Kundavtal (inklusive bestämmelserna om Limiter) och på webbplatsen avser alltid värdet av Kundens enheter i Penningmarknadsfonderna eller tillgänglig summa på Likvidkonton.

6.9 Rösträtt

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

Varken DEGIRO eller SPV kommer att utöva rösträtten för värdepapper som innehas för kundens räkning. På kundens begäran ska DEGIRO bemöda sig om att kunden får möjlighet att delta i bolagsstämmor och utöva rösträtt avseende de värdepapper som innehas för kundens räkning. En sådan begäran ska framställas till DEGIRO senast tjugo (20) handelsdagar före det aktuella mötet, och/eller om ett registreringsdatum har fastställts, senast tio (10) handelsdagar före registreringsdagen. För denna tjänst debiterar DEGIRO kunden en avgift samt de kostnader som tillkommer för DEGIRO. Den aktuella avgiften anges i dokumentet "Prisöversikt" i "Information om investeringstjänster".

6.10 Inkomst från Finansiella instrument

För aktier och obligationer betalas utdelning och ränta av emittenten. DEGIRO kommer att boka beloppen som DEGIRO tar emot avseende dina värdepapper till ditt saldo. Ofta tillämpas en källskatt på inkomst av värdepapper. Att arrangera lättnad eller återbetalning av sådan källskatt är inte en tjänst som DEGIRO samtycker till att tillhandahålla. Avseende vissa värdepapper i kombination med kundens situation kan DEGIRO när så är möjligt med en enkel och automatiserad process från fall till fall bemöda sig om att försöka ordna så att kunden får den skattemässiga behandling som kunden är berättigad till under det skatteavtal som kunden omfattas av. Skulle det i efterhand visa sig att DEGIRO har betalat kunden ett inkomstbelopp som är högre än det belopp som DEGIRO sedan tog emot, har DEGIRO rätt att dra av skillnaden från kundens saldo. Ytterligare information gällande inkomst från finansiella instrument och de krav som gäller för att kunden ska kunna gynnas av DEGIRO:s tjänster i detta avseende finns i dokumentet "Företagshändelser, upphörande och administrativa händelser" i "Information om investeringstjänster".

6.11 Ränta

Vid ett negativt saldo i en valuta i likvida medel påför DEGIRO ränta enligt specifikationerna i dokumentet Prisöversikt i Ytterligare Information Investeringstjänster.

6.12 Översikt Girosaldo

På sin personliga sida kan kunden alltid se en översikt över sitt saldo och sina aktiva ordrar. Därutöver lämnar DEGIRO i början av varje år ett utdrag till kunden över det föregående räkenskapsåret. Kunden samtycker till att alla utdrag och andra uppgifter förmedlas till kunden enbart på elektronisk väg via WebTrader. På kundens begäran kan DEGIRO mot en tilläggskostnad skicka pappersutskrift av utdrag per post till kunden, eller tillhandahålla kunden kopior av tidigare översikter som DEGIRO fortfarande förfogar över. Med hänsyn till positioner i likvida medel, erhållandet av relevant information och göra detta tillgängligt via WebTradern är baserat på en oåterkallelig fullmakt (*volmacht*) som refererat till i Artikel 5.7.

6.13 Kontroll av tillhandahållna uppgifter och utförda Uppdrag

När DEGIRO tillgängliggör information måste kunden så snart som möjligt kontrollera den för att begränsa skada som orsakas av felaktigheter. Om kunden inte mottar ett meddelande från DEGIRO då kunden vet, eller borde veta, att kunden kan förvänta sig ett meddelande från DEGIRO ska kunden utan dröjsmål uppmärksamma DEGIRO på detta.

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

6.14 Anmäla fel, DEGIROs ansvar

Om Kunden konstaterar att ett fel eller en brist föreligger ska Kunden genast underrätta DEGIRO om detta. I samråd med Kunden fastställer DEGIRO hur och om det eventuella felet eller bristen ska åtgärdas. Om DEGIRO är ansvarig för skadan som orsakats av felet och sådan skada rimligen kunde ha begränsats om kunden skulle ha signalerat och rapporterat skadan enligt överenskommelsen i föregående artikel, är ansvaret för DEGIRO begränsat till storleken av skadan som Kunden skulle ha lidit om Kunden skulle ha rapporterat felet till DEGIRO inom dessa 24 timmar.

6.15 Korrigeringar av DEGIRO

DEGIRO har befogenhet att korrigera ett fel eller ett misstag utan Kundens medgivande i avsikt att reglera en felaktig bokning

6.16 Bevis

Mellan Parterna gäller de av DEGIRO och SPV förda administration som full bevisningsgrund, med förbehåll för Kundens motstridande bevis.

Artikel 7. Kunden är ansvarig för investeringsbeslut

7.1 Execution Only

DEGIRO tillhandahåller inte investeringsråd och förvaltar inte Girosaldo. DEGIRO tillhandahåller sina tjänster med utgångspunkt från Execution Only (endast utförande). Order från Kunden bearbetas automatiskt av DEGIROs system och prövas enbart mot Kundens Limiter. Kunden avgör själv investeringsstrategi och investeringsval och Kunden ansvarar enbart för Uppdragen och för att regelbundet kontrollera och reglera sitt Girosaldo. Kunden bekräftar att denne är medveten om de risker som är förenade med Värdepappershandel på basis av Execution Only och godtycker att inte ingå positioner som kan leda till förluster som Kunden inte kan bära.

7.2 Information

Kunden samtycker till att enbart handla med Finansiella instrument som denne har tillräcklig kunskap och kännedom om. Kunden förklarar att denne har läst och förstått dokumentet med rubriken Egenskaper och risker med Finansiella instrument i Ytterligare Information Investeringstjänster. Kunden bekräftar att denne ansvarar för att ta del av tillgänglig information (såsom prospekt och faktablad för investerare) om Finansiella instrument som denne är intresserad av att handla med.

7.3 Villkor och begränsningar

För vissa Finansiella instrument tillkommer det villkor och begränsningar. Exempelvis begränsningar vad gäller investerarens nationalitet, bostadsort eller etableringsort, villkor kopplade till minimibelopp för att investera eller förbud mot att överföra (rättigheter relaterade till) sådana Finansiella instrument. Sådana villkor och begränsningar kommer att vara del av prospektet för dessa Finansiella instrument. Kunden accepterar att det är dennes ansvar att iaktta sina skyldigheter och vara förenlig med sådana villkor och begränsningar.

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

7.4 Algoritmisk handel

Kunden får inte använda DEGIROs tjänster för algoritmisk handel. Algoritmisk handel är alla typer av handel med finansiella instrument där en datoralgoritm automatiskt bestämmer enskilda parametrar för ordrar, t.ex. om ordern ska initieras, tidpunkten, priset eller kvantiteten för ordern eller hur man ska hantera ordern efter den har skickats, med begränsad eller inget mänskligt ingripande.

Artikel 8. Uppdrag

8.1 Uppdrag

Kunden kan ge DEGIRO uppdrag enbart via WebTrader eller på annat sätt som beskrivs i "Information om investeringstjänster".

8.2 Order

De typer av Order som godtas av DEGIRO finns beskrivna i dokumentet Order och orderutförande i Ytterligare Information Investeringstjänster.

8.3 Godtagande

Uppdrag prövas mot Kundens Limiter av DEGIROs system, direkt vid mottagande och utförs så snart handlingen beviljats. Om ett Uppdrag inte genomförs på grund av ett otillräckligt saldo i likvida medel eller Värdepapper och enbart en del av Uppdraget kan utföras, kan DEGIRO välja att göra detta men är inte skyldig att göra så.

8.4 Oklart Uppdrag

DEGIRO kan vägra utföra oklara, ovanliga eller ej korrekta Uppdrag. DEGIRO ska i sådana fall direkt kontakta Kunden. DEGIRO ska inte hållas ansvarig till följd av en sådan utredning som leder till att Uppdraget inte eller med fördröjning utförs.

8.5 Uppdrag för Kundens räkning

Alla Uppdrag som DEGIRO rimligen kan anta komma från Kunden är på Kundens risk och räkning och får utföras av DEGIRO mot Kundens Girosaldo.

8.6 Policy för Orderutförande

DEGIRO ska verkställa kundens order i överensstämmelse med policyn för orderverkställande, eller skicka kundens order till en tredjepartsmäklare för verkställande. Policyn för orderverkställande beskrivs i dokumentet "Policy om ordrar och orderverkställande" i "Information om investeringstjänster". En aktuell version tillhandahålls alltid på webbplatsen. Kunden bekräftar att kunden har läst och förstått policyn för orderverkställande och samtycker till den, samt att samtycket omfattar det faktum att order kan verkställas på andra ställen än reglerade marknader och multilaterala handelsanläggningar, och att ordrar med en limit inte alltid kommer att offentliggöras omedelbart. DEGIRO har ingen skyldighet att verkställa ordrar från kunden om ordern avviker från DEGIRO:s policy för orderverkställande.

Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

8.7 Blockorder

DEGIRO kan slå samman en Order från Kunden med order från andra kunder för utförande på samma ställe (börs, OTC-motpart eller liknande). DEGIRO ska enbart göra detta i en situation då en sammanslagning av Order osannolikt kan medföra en nackdel för de inblandade kunderna. Möjligheten finns att en sammanslagning kan vara till nackdel för Kunden.

8.8 Företagshändelser

Med DEGIRO:s tjänster kan kunden investera i många olika finansiella instrument som handlas på många olika marknader. Insamlande och distribution av information avseende alla dessa finansiella instrument är inte en tjänst som DEGIRO samtycker till att tillhandahålla kunden. Som en frivillig tjänst, och inte som en skyldighet, bemödar sig DEGIRO om att samla in så mycket information om företagshändelser och annan information avseende dessa finansiella instrument som möjligt, och tillhandahålla kunden informationen via WebTrader eller på annat sätt. Kunden är medveten om och accepterar att informationen som DEGIRO tillhandahåller kanske inte alltid är korrekt eller tillräcklig, och att kunden ansvarar för att följa utvecklingen i samband med ordrar och finansiella instrument som kunden investerar i, och att kunden ska överlämna sina uppdrag till DEGIRO i tid. Om kunden inte i god tid överlämnar uppdrag som ska utföras inom en viss tid, exempelvis gällande förvärv, utdelning, fordringar eller andra rättigheter, kan DEGIRO agera på ett sätt som DEGIRO bedömer vara bäst för kunden. DEGIRO hänvisar kunden till dokumentet "Företagshändelser, upphörande och administrativa händelser" i "Information om investeringstjänster".

8.9 Bearbetning av Uppdrag i WebTrader

En av DEGIRO godkänd Order bearbetas i WebTrader så snart som denna har utförts (det vill säga att avsett köp eller försäljning har gjorts). När det gäller en Order betyder detta att transaktionen kan bearbetas i WebTrader (vid ett köp genom kreditering av Finansiella instrument och debitering och vice versa vid en försäljning) innan transaktionen slutförs (det vill säga innan DEGIRO eller SPV har mottagit de aktuella Finansiella instrumenten eller betalningen för transaktionen). Dessa bokningar är tills vidare under förbehåll tills dess att Kundens ekonomiska position är tydlig. Om SPV inte mottar de aktuella positionerna på den Personliga Sidan inom en rimlig tidsperiod har DEGIRO rätt att reversera eller upphöva den villkorade bokningen. Reversering av villkorsbelagda bokningar i Utländsk valuta görs enligt den för aktuella valutakursen. Kostnader i samband med reverseringen tillfaller Kunden.

Artikel 9. Utlåning av Värdepapper

9.1 Medgivande från Kunden

Såvida Kunden inte har ett Custody konto, ger Kunden härmed DEGIRO tillstånd att Låna ut Finansiella instrument som föremål för ett köpuppdrag eller som hålls av SPV för Kundens räkning. DEGIRO kommer därmed i samtliga fall agera som motpart till SPV och således vara skyldiga att återlämna Lånade Värdepapper. En kortfattad förklaring av Utlåning av Värdepapper finns i dokumentet Investeringstjänster i Ytterligare Information Investeringstjänster.

Tillämpligheten av Utlåning beskrivs ytterligare i dokumentet Profiler i Ytterligare Information Investeringstjänster.

Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

9.2 Säkerhet

Om DEGIRO lånar ut Värdepapper så finns det med avseende på Värdepapperen i detta ögonblick ingen kapitalsegregering. SPV har då ett betalningsåläggande jämte DEGIRO. För att minimera den risk som detta medför, ska DEGIRO kontinuerligt garantera SPV en säkerhet på 104 % av de Värdepapper som lånas ut. SPV kan på så sätt alltid fullfölja sina åtaganden jämte Kunden.

9.3 Girosaldo

När DEGIRO lånar ut Värdepapper ändras inte Kundens saldo hos SPV. Kunden behåller förvisso en fordran i form av det av DEGIRO utlånade Värdepapperet gentemot SPV. Under tiden kommer SPV dock inte att inneha Värdepapperen utan likvida medel eller Värdepapper som Säkerhet från DEGIRO. De Värdepapper som lånas kommer att tilldelas av DEGIRO i administrationen av SPV till en eller flera specificerade Kunder, eller, om detta inte är fallet, kommer att tilldelas pro rata till deras innehav i sådana Värdepapper till kunder för vilka SPV innehar eller skulle ha hållit Värdepapper på kontot där Värdepapper innehas eller skulle ha hållits om de inte skulle ha Utlånats.

Artikel 10. Limiter

10.1 Alltid synligt i Personlig sida

Under varje Handelsdag ska DEGIRO fastställa Säkerhetsvärdet, Risken, beloppet för Debetkapital och Debetvärdepapper samt Girosaldot och förmedla dessa uppgifter till Kunden via Personliga sidan. Saldon och Limiter beräknas av DEGIRO utgående på de positioner (däribland villkorade bokningar enligt beskrivningen i artikel 8.10) som dessa vid den tidpunkten är administrerade på den Personliga sidan tillsammans med upplupen ränta och avgifter. En förklaring av beräkningen av Säkerhet och Risk finns i dokumentet Säkerhetsvärde, Risk, Debetkapital och Debetvärdepapper i Ytterligare Information Investeringstjänster.

10.2 Fler än en Personlig sida

Om Kunden har fler än en Personlig sida ska saldon - inklusive Girosaldo - och Limiter anges per Personlig sida av DEGIRO. OBS! Kunden ska ansvara för att fullgöra Limiterna på respektive Personlig sida. Kundens transaktioner ska göras automatiskt av DEGIRO och uteslutande regleras inom Girosaldot på den Personliga sidan där Kunden gör transaktionen.

10.3 Limit Debetkapital

Det är inte tillåtet att ha ett negativt saldo i likvida medel i en viss valuta på den Personliga sidan, såvida inte DEGIRO har tillåtit detta och ett Addendum Debetkapital har tecknats mellan Parterna för den aktuella Personliga sidan. Limiten för Debetkapital finns i dokumentet Säkerhetsvärde, Risk, Debetkapital och Debetvärdepapper i Ytterligare Information Investeringstjänster. Uppdrag som direkt eller indirekt leder till att Debetkapitalsaldot överskrids, kommer inte att utföras av DEGIRO. Om trots detta (genom exempelvis en betalning av en avgift till DEGIRO) Debetkapitalsaldot överskrids, ska Kunden reglera saldot så snart som möjligt.

10.4 Limit Debetvärdepapper

Det är inte tillåtet att ha ett negativt saldo i Värdepapper på den Personliga sidan, såvida inte

Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

DEGIRO har tillåtit detta och ett Addendum Debetvärdepapper har tecknats mellan Parterna för den aktuella Personliga sidan. Limiten för användning av Debetvärdepapper finns i dokumentet Säkerhetsvärde, Risk, Debetkapital och Debetvärdepapper i Ytterligare Information Investeringstjänster. Uppdrag som direkt eller indirekt leder till att användningen av Debetvärdepapper överskrids, kommer inte att utföras av DEGIRO. Om trots detta (genom exempelvis en betalning av en avgift till DEGIRO) Debetvärdepapper överskrids, ska Kunden reglera saldot så snart som möjligt.

10.5 Säkerhetsvärde kontra Risklimit

För varje personlig sida måste kunden säkerställa att säkerhetsvärdet alltid är högre än risken. Om risken är högre än säkerhetsvärdet är kunden skyldig att åtgärda detta direkt genom att överföra pengar, stänga positioner i finansiella instrument eller på annat sätt.

10.6 Övriga Limiter

DEGIRO kan, när DEGIRO anser det vara nödvändigt med hänsyn till marknadsutvecklingen eller kundens portfölj, ange ytterligare tillfälliga eller permanenta limiter avseende order och positioner i likvida medel och finansiella instrument. I sådana fall kan detta innebära att kunden måste stänga positioner i finansiella instrument direkt, eller begränsa nyttjandet av debetkapital eller debetvärdepapper. DEGIRO ska bemöda sig om att informera kunden om detta så snart som möjligt via e-post eller på den personliga sidan.

10.7 Ändring av Limiter

DEGIRO kan då och då ändra limiter, säkerhetsvärde och risk, samt hur dessa beräknas, då DEGIRO anser detta vara nödvändigt för att skydda kunden eller DEGIRO och dess kunder, eller till exempel då DEGIRO tvingas till detta på grund av yttre omständigheter. DEGIRO ska bemöda sig om att informera kunden om detta så snart som möjligt via e-post eller på den personliga sidan.

10.8 Överskridna Limiter

DEGIRO kan vägra alla uppdrag som leder till att en eller flera limiter överskrids eller överskrids ytterligare.

10.9 Förfarande vid överskriden Limit

Det är inte ovanligt att banker och värdepappersföretag i Nederländerna ingriper först efter fem handelsdagar då limiter överskrids. För att skydda såväl kunden som DEGIRO mot stora förluster tillämpar DEGIRO en betydligt kortare tidsperiod före ett ingripande. DEGIRO hänvisar kunden till följande bestämmelser i denna artikel (art.10). Ytterligare information avseende förfarande vid överskridna limiter finns i dokumentet "Säkerhet, risk, debetkapital och debetvärdepapper" i "Information om investeringstjänster".

10.10 Meddelande om överskridanden Limit

När en limit överskrids, eller i slutet av den handelsdag då en limit har överskridits, rapporterar DEGIRO detta till kunden på kundens personliga sida och via e-post, sms eller på annat sätt. Om limiten i slutet av följande handelsdag fortfarande är överskriden påminner DEGIRO kunden om detta med ytterligare ett meddelande. I båda meddelandena ska DEGIRO uppge överskridandets

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

typ och omfattning och rapportera till kunden att kunden måste reglera den överskridna limiten omedelbart.

10.11 Ingreppande från DEGIRO

Om en överskriden limit som tidigare har rapporterats till kunden inte regleras inom 48 timmar efter det första meddelandet från DEGIRO till kunden, har DEGIRO rätt att stänga eller sälja kundens positioner, eller på annat sätt ingå transaktioner för kundens räkning, i den utsträckning som krävs för att reglera den överskridna limiten. Om överskridandet gäller säkerhetsvärde kontra risklimit ska DEGIRO eftersträva att minska risken till högst 90 % av säkerhetsvärdet.

10.12 Direkt ingripande från DEGIRO

Om risken vid något tillfälle under en handelsdag skulle överskrida 125 % av säkerhetsvärdet kommer DEGIRO att meddela kunden om detta överskridande så snart som möjligt efter att det har kommit till DEGIRO:s kännedom. Om inte risken blir lägre än säkerhetsvärdet genom kundens egna åtgärder eller genom marknadsfluktuationer har DEGIRO rätt att stänga eller sälja kundens positioner, eller ingå transaktioner för kundens räkning, en timme efter att DEGIRO har underrättat kunden om överskridandet. DEGIRO ska eftersträva att minska risken till högst 90 % av säkerhetsvärdet. Så snart risken överskrider 135 % av säkerhetsvärdet har DEGIRO rätt att vidta sådana åtgärder direkt och utan förvarning.

10.13 En överskriden Limit genom inkassering av avgift till DEGIRO

Om limiten för debetkapital vid någon tidpunkt överskrider enbart till följd av DEGIRO:s inkassering av avgiften tillämpas en period på tio handelsdagar innan DEGIRO stänger eller säljer kundens positioner för att reglera överskridandet.

Artikel 11. Kompensation

DEGIRO debiterar kunden för de kostnader som DEGIRO ger upphov till, samt för den av parterna avtalade ersättningen för de tjänster som DEGIRO och SPV tillhandahåller kunden. DEGIRO drar av dessa belopp från saldot när de har förfallit till betalning. Typ och belopp för ersättningen till DEGIRO fastställs i dokumentet "Prisöversikt i "Information om investeringstjänster". Ersättningen kan då och då komma att ändras av DEGIRO. DEGIRO kommer i god tid att informera kunden om detta.

Artikel 12. Information, kommunikation

12.1 Personlig information

DEGIRO kommer samla in och spara kundens personuppgifter i sin administration. Dessa uppgifter behövs för att säkerställa att det alltid ska vara tydligt vilka DEGIRO:s kunder är, och för vilka DEGIRO verkställer ordrar och innehar investeringar. På detta sätt kan DEGIRO tillvarata sina kunders intressen på bästa möjliga sätt, och följa lagar och förordningar.

DEGIRO behandlar personuppgifterna i överensstämmelse med lagar och förordningar och

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

hanterar dem konfidentiellt. DEGIRO kommer inte att använda dessa uppgifter eller dela dem med tredjeparter såvida inte:

- det krävs för att tillhandahålla tjänsterna enligt detta avtal
- DEGIRO bedömer detta som nödvändigt för säkerheten och integriteten inom finanssektorn
- uppgifterna måste delas med en tredjepart enligt lagar och förordningar.

DEGIRO får även använda de personuppgifter som kunden har uppgett för kommersiella ändamål. DEGIRO ska dock inte dela denna information med tredjeparter för kommersiella ändamål. Kunden kan undanbe sig kommersiella utskick från DEGIRO. Kundens personuppgifter sparas av DEGIRO under kundavtalets giltighetstid och så länge därefter som DEGIRO anser vara nödvändigt för att följa lagar och förordningar.

12.2 Ytterligare information

Kunden är skyldig att på DEGIROs förfrågan förse DEGIRO med all ytterligare information som krävs för att DEGIRO ska uppfylla sina plikter enligt Lagar och förordningar.

12.3 Ändring av information

Kunden måste ange ändringar i Personlig information direkt till DEGIRO.

12.4 Sekretess

Parterna kommer överens om att inte dela information som kommit parterna tillhanda genom Investeringstjänsterna och som rimligen kan anses ha en konfidentiell karaktär, såvida dessa uppgifter inte avkrävs från en myndighet som agerar enligt Lagar och förordningar. DEGIRO kan på grund av sitt tjänsteutbud ibland ha information som kan vara av betydelse för Kundens handlande. Kunden godtar att DEGIRO inte på något sätt har en plikt att utifrån denna information varna eller ge råd till Kunden.

12.5 Tredje part

Kunden tillåter att uppgifter förmedlas till tredje part (så som börser och mäklare), i den utsträckning detta krävs för att utföra tjänsterna enligt detta avtal.

12.6 Data

Kunden tar emot information på webbplatsen och via WebTrader. Prisinformation och annan marknadsinformation tillhandahålls inte huvudsakligen av DEGIRO, utan levereras direkt till kunden av VWD-koncernen under ett direkt avtalsförhållande mellan kunden och VWD-gruppen. Dock levererar DEGIRO viss marknadsdatainformation till kunden. DEGIRO får större delen av denna information från tredjeparter såsom börser och andra dataleverantörer. DEGIRO bemödar sig om att i god tid ta emot och behandla de korrekta uppgifterna och övervaka kvaliteten hos de tredjeparter från vilka DEGIRO erhåller informationen. Ytterligare detaljer och villkor som gäller i förhållande till marknadsdata finns i dokumentet "Marknadsdata" i "Information om investeringstjänster".

DEGIRO garanterar inte att de uppgifter som tillhandahålls till kunden är aktuella eller korrekta. Då information på webbplatsen verkar vara felaktig eller otillbörlig ska kunden inte agera utifrån sådan information. Istället ska kunden kontakta DEGIRO för att förhindra fel och förlust.

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

12.7 Immateriella rättigheter

Den immateriella rättigheten till den information som DEGIRO tillhandahåller sina kunder tillhör ofta de tredje parter från vilka DEGIRO erhåller informationen. Kunden ska använda denna information endast för personligt bruk och inte sprida eller publicera den på något sätt. Ytterligare detaljer och villkor som gäller i förhållande till marknadsdata finns i dokumentet "Marknadsdata" i "Information om investeringstjänster".

12.8 Språk

Till en början sker all kommunikation mellan DEGIRO och Kunden på engelska eller svenska. DEGIRO är inte förpliktad att kommunicera på något annat språk.

12.9 Typ av kommunikation

Parterna kommer överens om att all skriftlig kommunikation mellan Parterna ska göras via post, e-post eller via Webbplatsen. Kunden är medveten om att DEGIROs personal inte är anträffbara utanför dess ordinarie öppettider vilket innebär att meddelanden som Kunden skickat under denna period kommer att läsas nästföljande Handelsdag. Öppetiderna då personalen på DEGIRO kan nås finns på Webbplatsen.

12.10 DEGIRO:s kontaktuppgifter

Uppdrag och meddelanden från kunden, via post eller e-post, till DEGIRO ska skickas till adresserna som anges under "Kontakt" i webbplatsens hjälpcenter.

Artikel 13. Ansvar, undantag och friskrivning

13.1 Noggranna tjänster

DEGIRO strävar efter att tillhandahålla sina tjänster med omsorg och att skydda kundernas intressen i största möjliga mån.

13.2 Ansvar

DEGIRO tar ansvar för sitt handlande eller brist på handlande och för förorsakad skada. DEGIROs ansvar begränsas till skada som uppstått direkt eller till följd av direkt och förutsebar grov vårdslöshet från DEGIROs sida.

13.3 Friskrivning

DEGIRO utför all verksamhet som rör Uppdrag, likvida medel och Finansiella instrument i eget namn och SPV håller likvida medel och Finansiella instrument i eget namn, men under alla förhållanden för Kundens räkning och risk. Kunden friskriver DEGIRO från ansvar för tredje parter och kompensation för skador, vad beträffar sådana anspråk eller skador som är oskiljaktigt förknippade med DEGIROs tjänster jämte Kunden och som inte är till följd av sin egen brottslighet eller försummelse.

13.4 Tredje parter

DEGIRO och SPV placerar likvida medel och Finansiella instrument hos tredje parter, såsom clearingmedlemmar och (underliggande) custodians, för Kundens räkning och risk. DEGIRO och SPV är med avseende på de likvida medel och Finansiella instrument som för Kundens räkning

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

placeras hos tredje part, inte skyldig Kunden mer än det som de i relation till de likvida medel och de Finansiella instrument som de mottagit från tredje part. För sitt tjänsteutbud använder DEGIRO sig av tjänsterna från olika tredje parter såsom mäklare, börser, clearing brokers och OTC-motparter. DEGIRO ansvarar inte för skador till följd av brister från tredje part, förutom i den utsträckning att den tredje part som anlitas av DEGIRO och skadan beror på grov vårdslöshet från DEGIRO genom otillräcklig noggrannhet vid val och övervakning av dessa tredje parter. I de fall DEGIRO inte ansvarar för förlust för Kundens räkning genom handel med tredje part, ska DEGIRO hjälpa Kunden att inkassera skulden från beträffande tredje part.

13.5 SPV

SPV är en passiv enhet som inte aktivt utföra några åtgärder själv. Alla åtgärder för SPV utförs de facto av DEGIRO. Ansvaret för SPV är begränsat till skada, vilket är en direkt och förutsebar följd av oaktsamhet (på nederländska: verwijtbare tekortkoming) av SPV. DEGIRO garanterar Kunden uppfyllandet och skyldigheter och ansvar av SPV till Kund. Kunden godkänner uttryckligen och oåterkalleligt att i händelse av fel på DEGIRO och / eller SPV kommer Kunden endast att tillåtas att återhämta tillgångarna i DEGIRO och inte från de positioner som innehas av SPV för DEGIROS Kundens räkning.

13.6 Regel till förmån för tredje man

I den utsträckning som DEGIRO har avtalat detta, godtar Kunden att denne inte ska utnyttja några rättigheter gentemot tredje parter som DEGIRO har anlitat avseende sina tjänster, och att Kunden inte håller dessa tredje parter ansvariga för skada. DEGIRO avtalar detta med Kunden till förmån för tredje part.

Artikel 14. Säkerhet

14.1 Säkerhetsvärde

För att säkra alla befintliga och framtida fordringar från DEGIRO och SPV gentemot kunden, samtycker kunden till att förse DEGIRO och SPV med tillräcklig säkerhet vid första anmodan. Kunden förser härmed DEGIRO och SPV med en första offentlig fast panträtt (på nederländska: eerst openbaar pandrecht) på alla krav från kunden gentemot DEGIRO och SPV och på alla rättigheter (inklusive därtill knutna rättigheter) som administreras eller kommer att administreras på den personliga sidan (inklusive alla andelar).

14.2 Fullmakt

Kunden ger DEGIRO en oåterkallelig fullmakt till att pantsätta ovannämnda produkter för kundens räkning, eventuellt upprepade gånger, till DEGIRO och SPV, och till att göra allt som krävs för att skapa en sådan pantsättning.

14.3 Meddelande om pantsättning

DEGIRO och SPV meddelar härmed varandra om pantsättningen. Kunden samtycker till att DEGIRO och SPV meddelar de investeringsfonder där kunden har investeringar om pantsättningen av dessa andelar.

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

14.4 Frisläppning av pant

Genom att godkänna och verkställa uppdrag samtycker DEGIRO till att pant frisläpps från finansiella instrument eller likvida medel som behöver överföras till en tredje part för att uppdraget ska kunna verkställas.

14.5 Debetkapital, Debetvärdepapper

Om Kunden använder sig av tjänsterna Debetkapital och/eller Debetvärdepapper är denne skyldig att återbetala pengarna eller återlämna värdepapperna till DEGIRO. DEGIRO informerar härmed Kunden att DEGIRO har använt sina rättigheter i förhållande till SPV som säkerhet för fullgörandet av sina skyldigheter gentemot SPV.

14.6 Restriktion

Kunden är införstådd med och samtycker till att dennes rättigheter gentemot DEGIRO och SPV inte kan överföras eller ställas som säkerhet (såsom pant, säkerhet eller liknande) till någon annan part än DEGIRO och SPV, i enlighet med artikel 3:83 andra stycket av civillagen i Nederländerna, utan föregående skriftligt godkännande från DEGIRO.

Artikel 15. Övrigt

15.1 Lägga ut, överföra, inteckna

Om DEGIRO önskar lägga ut eller överföra rättigheter och/eller förpliktelser gentemot kunden på grund av detta avtal, tillåts detta efter ett skriftligt meddelande till kunden minst trettio handelsdagar i förväg.

15.2 Telefonavlyssning och förvaring av kommunikation

Parterna är auktoriserade att spela in (telefon) konversationer mellan varandra, för att behålla en kopia av någon kommunikation mellan varandra och att använda detta som bevis i domstolsförfaranden eller på annat sätt. Parterna är skyldiga att göra sådan information tillgänglig för varandra i en tvist eller konflikt. DEGIRO är skyldig att lagra all sådan information som gäller kvitto eller utförande av en order i fem år eller så mycket längre som krävs av en relevant tillsynsmyndighet.

15.3 Anslutna parter

DEGIRO har tillstånd att ingå avtal och göra transaktioner med Anslutna parter som till följd kan ligga till grund för eventuella intressekonflikter. DEGIRO ska säkerställa att sådana avtal och transaktioner ej ingås på villkor som är mindre gynnsamma för Kunden än i situationer där ingen sådan potentiell intressekonflikt föreligger.

15.4 Tvister

Vid tillhandahållande av tjänster är det oundvikligt att intressekonflikter uppstår. Till exempel mellan DEGIRO och dess kunder eller mellan olika kunder till DEGIRO. DEGIRO kommer att göra alla rimliga ansträngningar för att uppmärksamma sådana intressekonflikter och för att förhindra eller kontrollera dem. DEGIRO har upprättat en policy och ett förfarande för detta ändamål. En sammanfattning av detta finns i dokumentet Investeringstjänster Ytterligare information

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

investeringstjänster. Om, trots policy och rutiner, en intressekonflikt uppstår som rimligen kan förväntas skada intresset hos en kund eller en kund hos DEGIRO, kommer DEGIRO informera den berörda kunden eller kunderna om det.

15.5 Incitament

DEGIRO erhåller enbart en ersättning från sina kunder. DEGIRO tar inte emot eller erbjuder några incitament i förhållande till de tjänster som DEGIRO tillhandahåller kunden. Som ett undantag kan dock DEGIRO:s anställda ta emot mindre icke-monetära förmåner från tredje parter; exempelvis reklamprodukter, julklappar, utbildning, seminarier och affärsluncher.

15.6 Tillstånd

DEGIRO är licensierad enligt lagstiftningen i Nederländerna att agera som investeringsbolag och registrerad som sådan i det register som förs av Stichting Autoriteit Financiële Markten (www.afm.nl).

15.7 Kompensationssystem för investerare

DEGIRO omfattas av det nederländska investerarskyddet, BCS. BCS skyddar individer och "små" företag som har anfört pengar eller finansiella instrument till ett licensierat investeringsbolag. BCS kompenserar under de villkor som fastställs i lag, en investerares förlust upp till det högsta beloppet om EUR 20.000 per person om investeringsbolaget inte kan fullgöra sina skyldigheter när det har försatts i konkurs.

15.8 Uppräkning

Alla betalningar till DEGIRO skall göras utan avdrag för eventuella skatter eller andra nekanden. Om något belopp kommer att hållas inne eller dras av från en betalning av Kunden till DEGIRO, skall Kunden öka beloppet på ett sådant sätt att det belopp som DEGIRO har erhållit är detsamma som det begärda beloppet som skall betalas av DEGIRO.

15.9 Skatter

Kunden är medveten om att endast Kunden är ansvarig för betalning av skatt samt tillhandahållande av information till skattemyndigheterna där sådan krävs. När det krävs, kommer DEGIRO tillhandahålla information om Kunden till skattemyndigheten.

Artikel 16. Kundavtalets längd och upphörande

16.1 Obestämd tid

Relationen mellan DEGIRO och Kunden inom ramen för Kundavtalet är på obestämd tid.

16.2 Uppsägning

DEGIRO och kunden har alltid rätt att skriftligen säga upp investeringsavtalet. För DEGIRO tillämpas en uppsägningstid på 30 kalenderdagar. För kunden tillämpas ingen uppsägningstid. Efter uppsägning av kunden och DEGIRO:s mottagande och behandling av kundens begäran om uppsägning kommer investeringsavtalet att upphöra så snart inga öppna transaktioner och positioner längre existerar mellan kunden och DEGIRO. Om inte alla transaktioner och positioner är stängda inom en kalendermånad efter att DEGIRO har mottagit kundens uppsägningsbegäran

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

har DEGIRO rätt att avsluta dessa transaktioner och positioner. I den situationen gäller den andra delen av artikel 16.5.

16.3 Addendum

Genom Kundavtalets upphörande, upphör även giltigheten av alla Addendum.

16.4 Avveckling

Såvida Kunden och DEGIRO inte har avtalat något annat i skrift ska transaktioner i Finansiella instrument, som ännu inte avräknats vid tidpunkten för uppsägning av Kundavtalet, avvecklas av DEGIRO i överensstämmelse med Kundavtalet i den mån detta är möjligt. Under avvecklingen förblir bestämmelserna i detta avtal gällande.

16.5 Stänga positioner

- Kunden måste tillse att den personliga sidan har ett nollsaldo senast den dag då kunden säger upp avtalet eller inom 5 handelsdagar efter omedelbar uppsägning av DEGIRO. Om det fortfarande finns ett saldo i utländsk valuta eller finansiella instrument efter detta datum har DEGIRO rätt att stänga dessa positioner. - Ett saldo i likvida medel, som återstår då alla positioner i utländsk valuta och finansiella instrument har stängts och då kundens samtliga 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 efter uppsägning av kundavtalet i samband med kundens transaktioner eller positioner har DEGIRO rätt att inneha alla eller delar av det återstående saldot tills sådana kostnader eller förluster betalas eller tills det blir tydligt att sådana kostnader och förluster inte kommer att uppstå..

16.6 Omedelbar uppsägning

DEGIRO har inom ramen för avtalet rätt att säga upp Kundavtalet med omedelbar verkan, utan förvarning eller andra formaliteter samt rätt att blockera den Personliga sidan i följande fall:

- Kundens konkurs, utebliven betalning, lagstadgad skuld eller när liknande arrangemang föreligger;
- när Girosaldot eller andra av Kundens produkter beslagtas, eller avkrävs på annat sätt;
- när Girosaldot eller en del av detta utan skriftligt godkännande från DEGIRO en begränsad rätt gentemot en tredje part fastställs eller när Kunden i strid med detta avtal till överlåter detta avtal på tredje part;
- Kundens dödsfall (när Kunden är en privatperson) eller upplöses eller avskaffas (när Kunden är en juridisk person);
- då Kunden vid avtalets tecknande uppgett felaktig information och avtalet då inte skulle ha tecknats eller inte tecknats under samma villkor som om DEGIRO haft kännedom om rätt uppgifter;
- Kunden på annat sätt uppvisar allvarliga brister gentemot DEGIRO i uppfyllandet av sina åtaganden gentemot DEGIRO eller när förtroendet mellan DEGIRO och Kunden enligt DEGIRO allvarligt har kränkts.

16.7 Direkta fordringar, stänga positioner

Vid en uppsägning av DEGIRO utifrån en av upphörandeklausulerna i artikel 16.6 har DEGIRO

— Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

rätt att meddela Kunden att DEGIRO övergår till slutavräkning (close out netting) av alla rättigheter och förpliktelser mellan DEGIRO, SPV och Kunden.

Genom detta meddelande blir alla aktuella, framtida, begränsade, obegränsade fordringar mellan DEGIRO och SPV samt Kunden direkt fordringsbara och DEGIRO kan avveckla alla rättigheter och skyldigheter mellan DEGIRO och SPV och Kunden beträffande Finansiella instrument, Utländsk valuta och annat mot de för tillfället aktuella kurserna och omsätta dessa rättigheter och skyldigheter i SEK. Efter att DEGIRO eller SPV har försatts i konkurs av en domstol i Nederländerna, kommer kunden att ha de rättigheter som beskrivs i artikel 16.7. Kund kan utnyttja denna rättighet genom att ge en instruktion för detta ändamål till DEGIRO.

Artikel 17. Tvister

17.1 Frågor och problem

För många frågor som kan uppstå när man använder sig av DEGIRO, återfinns svaret i Helpcentre på Webbplatsen. Om svaret inte kan hittas Helpcentre eller om Kunden föredrar helt enkelt att ha direktkontakt avseende frågan eller problemet kan Kunden kontakta Kundtjänst. Kontaktoppgifterna till kundtjänst återfinns på Webbplatsen.

17.2 Intern klagomålsprocedur

DEGIRO har ett förfarande för hantering av klagomål. Klagomål framförs skriftligen till DEGIRO och riktas till vår regelansvariga person (compliance officer). DEGIRO bekräftar skriftligen mottagande av klagomål inom fjorton arbetsdagar efter mottagandet av klagomålet och ska ange en tidsfrist för när klagomålet ska handläggas.

17.3 KIFID

Om en tvist inte kan lösas genom den interna proceduren, kan Kunden hänskjuta tvisten till KiFiD (Klachteninstituut Financiële Dienstverlening). DEGIRO är knutet till KiFiD under registreringsnummer; 400.000.343.

17.4 Tillämplig lag

Avtalsförhållandet samt frågor om förekomsten och bildandet av dem mellan Client och DEGIRO och SPV regleras uteslutande av Nederländernas lagar, med undantag av obligatoriska lagbestämmelser i Kundens hemland som inte kan avvikas genom överenskommelse.

17.5 Laga domstol

Parterna är överens om att tvister mellan parterna endast kommer att föreläggas hos den behöriga domstolen i Amsterdam.

17.6 Språk

För kundernas bekvämlighet tillhandahåller DEGIRO kundavtalet på flera språk. I händelse av en tvist kommer dock den engelska versionen av kundavtalet, och inte dess översättning, att vara avgörande mellan parterna. Den engelska versionen av kundavtalet finns på www.degiro.eu.

Kundavtal – www.degiro.se

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).

DEGIRO vill även tillhandahålla så mycket information som möjligt på sina kunders modersmål. Kunden samtycker dock till att DEGIRO alltid har rätt att lämna information till kunden eller på annat sätt kommunicera med kunden på engelska.

 **Kundavtal – www.degiro.se**

DEGIRO B.V. är registrerat som investeringsföretag hos Autoriteit Financiële Markten (värdepappers- och marknadsmyndigheten).