

Vilkår for Aktiesparekonto

1. Oprettelse af Aktiesparekonto

Du indgår en skriftlig aftale med Sydjysk Sparekasse om oprettelse af en Aktiesparekonto. Aftalen og vilkår for Aktiesparekontoen beskriver parternes væsentligste rettigheder og pligter.

Du kan kun oprette én Aktiesparekonto med én ejer. Hvis du ønsker at overføre din Aktiesparekonto fra et pengeinstitut til et andet, kan dette kun lade sig gøre, såfremt det modtagende institut udbyder Aktiesparekontoen.

2. Indskud på Aktiesparekontoen

Loven fastsætter, hvor meget der hvert år maksimalt må indbetales. Der kan foretages indskud på Aktiesparekontoen i det omfang den samlede værdi på Aktiesparekontoen inkl. årets nettoindskud ikke overstiger det i loven fastsatte grundbeløb. Der må dog altid indbetales et beløb svarende til den skat, som betales fra Aktiesparekontoen i samme år.

Du kan kun indskyde på kontoen, hvis du er fuldt skattepligtig til Danmark. Såfremt du bliver begrænset skattepligtig til Danmark, kan Aktiesparekontoen opretholdes. Du kan dog ikke længere foretage indskud.

Indskud på Aktiesparekontoen kan kun ske ved indskud af kontante midler eller ved overførsel af aktiver fra et andet værdipapirdepot. En sådan overførsel vil dog blive betragtet som et skattepligtigt salg.

Såfremt der foretages indskud i strid med det i loven fastsatte grundbeløb, skal det overskydende beløb udloddes til kontohaver. Sydjysk Sparekasse er som følge heraf til enhver tid berettiget til at overføre det overskydende beløb til en af dine øvrige konti. Der skal af Aktiesparekontoens midler betales en afgift på 3 pct. p.a. af det for meget indskudte beløb. Sydjysk Sparekasse beregner afgiften og indbetaler den af midlerne på Aktiesparekontoen. Ved overtræk som følge heraf gælder vilkårene i pkt. 9.

3. Investeringsmuligheder

Midlerne på Aktiesparekontoen kan være investeret i de nedenfor oplyste aktiver.

- Aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, som ellers skattemæssigt ville blive behandlet som aktieindkomst, hvis de investeres som frie midler.
- Aktiebaserede investeringsbeviser, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, som ellers skattemæssigt ville blive behandlet som aktieindkomst, hvis de investeres som frie midler.
- Aktier, aktieretter, tegningsretter og konvertible obligationer, som tildeles på grundlag af aktier, der allerede indgår på Aktiesparekontoen.

Sydjysk Sparekasse kan fastsætte begrænsninger i valg af værdipapirer.

4. Risiko ved investering

Al investering og handel med værdipapirer er forbundet med risiko for tab. Du er indforstået med, at aktier både kan stige og falde i værdi. Kursværdien af aktier svinger i takt med udviklingen på de finansielle markeder.

Da midler på Aktiesparekontoen kun kan investeres i aktier og aktiebaserede investeringsbeviser, kan midlerne på Aktiesparekontoen ændre dit samlede risikobillede.

5. Renter og omkostninger

Midlerne kan placeres kontant i DKK. Du kan ikke opnå positive renter m.v. på et kontant indestående på Aktiesparekontoen. Den negative rente er variabel. Den aktuelle rentesats fremgår af Sydjysk Sparekasses prisliste. Renter og øvrige omkostninger trækkes på kontoen.

6. Disponering

Du kan frit disponere over midlerne på Aktiesparekontoen via Sydjysk Sparekasses online services i overensstemmelse med placeringsreglerne, jf. pkt. 3. Du må ikke udlodde så mange aktiver fra kontoen, at der ikke er midler til betaling af skat, jf. pkt. 8.

7. Afnotering af aktiver

Aktier, som ikke længere er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet kan ikke blive på din Aktiesparekonto. Såfremt du ikke selv afstår aktiverne, har Sydjysk Sparekasse ret til at afstå de omhandlede aktiver på vegne af dig, så snart endelig beslutning om afnotering er truffet.

Aktiverne anses for udloddet den første dag efter, at de ikke længere er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.

8. Skat

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

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

Såfremt Sydjysk Sparekasse skønner, at der ikke vil være midler til at dække skattebetaling på Aktiesparekontoen, har Sydjysk Sparekasse ret til at tilbageholde det beløb, som det forventes at skulle betale i skat.

Ovenstående bestemmelse er ligeledes gældende for så vidt angår afgifter, renter og omkostninger til Sydjysk Sparekasse.

Senest 8 uger efter skattens og afgiftens betaling, underretter Sydjysk Sparekasse dig om det indbetalte beløb og grundlaget herfor.

Såfremt din skattestatus skiftes, f.eks. på grund af fraflytning til udlandet, har du pligt til at underrette Sydjysk Sparekasse herom senest 30 dage efter, at den skattemæssige status er skiftet.

Du har pligt til at indsende dokumentation i form af en bekræftelse fra skattemyndighederne, så snart bekræftelsen foreligger.

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

9. Overtræk

En Aktiesparekonto må ikke være i overtræk.

Såfremt den til Aktiesparekontoen knyttede indlånskonto bliver overtrukket, forrenter du det overtrukne beløb med Sydjysk Sparekasses til enhver tid gældende overtræksrente.

Såfremt der opstår overtræk, er Sydjysk Sparekasse, med et forudgående varsel på 14 dage, berettiget til at tvangssælge aktiver fra det tilknyttede værdipapirdepot til inddækning af overtrækket.

10. Lukning af Aktiesparekonto

Ved lukning af Aktiesparekontoen anses Aktiesparekontoens værdier for udloddet til ejeren pr. lukningsdagen. Dør ejeren af Aktiesparekontoen, anses Aktiesparekontoen for lukket pr. dødsdagen.

Sydjysk Sparekasse skal ved lukning af kontoen tilbageholde kalenderårets og tidligere års ikke betalte skat.

11. Opsigelse

Sydjysk Sparekasse kan opsig denne aftale med 3 måneders varsel.

Du kan opsig aftalen uden varsel.

Misligholder du aftalen eller de tilhørende øvrige vilkår, kan Sydjysk Sparekasse opsig aftalen uden varsel.

12. Øvrige vilkår og politikker

Sammen med disse vilkår gælder følgende generelle vilkår og politikker:

- Almindelige forretningsbetingelser
- Vilkår for handel med værdipapirer
- Vilkår for opbevaring af værdipapirer i depot
- Ordreudførelsespolitik
- Politik for interessekonflikter

De til enhver tid gældende vilkår og politikker er tilgængelige på www.froes.dk hjemmeside.

13. Ændringer til disse vilkår

Sydjysk Sparekasse kan ændre Vilkår for Aktiesparekontoen uden varsel, når det er til fordel for dig. Ellers vil ændringerne ske med 2 måneders varsel.

Oplysning om ændring af Vilkår for Aktiesparekontoen sker skriftligt, elektronisk eller ved annonce i dagspressen med henvisning til, hvor på Sydjysk Sparekasses hjemmeside ændringerne kan ses.