

Aftale og vilkår for Aktiesparekonto - Coop Bank Investering

Denne aftale udgør et tillæg til Investeringsaftale - Coop Bank Investering og regulerer oprettelsen og brugen af en Aktiesparekonto (ASK) via Coop Banks investeringsplatform ("Appen").

1. Aftalens formål og omfang

Aftalen giver Kunden adgang til at placere opsparing på en aktiesparekonto i overensstemmelse med aktiesparekontoloven. Formålet er at give Kunden mulighed for at investere i børsnoterede aktier m.v. til en lavere beskatning mod visse begrænsninger i indskud og aktivtyper.

2. Oprettelse og Kundens erklæringer

Ved accept af denne aftale anmoder Kunden om oprettelse af en aktiesparekonto med tilhørende afkastkonto (indlån) og værdipapirdepot. Kunden erklærer samtidig følgende:

- Eneejerskab: Aktiesparekontoen har kun én ejer. (§ 2)
- Coop Bank tilbyder kun aktiesparekonto til kunder over 18 år for nuværende. Dette kan ændre sig på sigt.
- Én konto: Kunden har ikke en aktiesparekonto hos en anden udbyder, medmindre denne overføres til Coop Bank i forbindelse med oprettelsen. (§ 1, stk. 2)
- Skatteforhold: Kunden er fuldt skattepligtig til Danmark. Hvis Kundens skattemæssige status ændres (f.eks. ved fraflytning), skal Coop Bank underrettes senest 30 dage herefter. (§ 16, stk. 4)
- Overførsel til og fra et andet institut: Coop Bank tilbyder for nuværende ikke direkte overførsel af en aktiesparekonto til eller fra et andet pengeinstitut via Appen. Ønsker Kunden at flytte sin aktiesparekonto, håndteres dette efter Coop Banks aktuelle muligheder. Dette kan på sigt ændre sig i takt med mulighed for håndtering af dette. (§ 11)

3. Indskud og beløbsgrænser

Indskud på aktiesparekontoen er begrænset af et lovfastsat loft. Indskud på aktiesparekontoen skal ske ved overførsel af kontante midler fra Kundens tilhørende frie konto i Coop Bank Investering til aktiesparekontoen, som en intern overførsel af kontanter.

- Indskudsloft: Indskud på aktiesparekontoen må ikke overstige det til enhver tid gældende indskudsloft fastsat i lov om aktiesparekonto. Loftet opgøres i overensstemmelse med gældende skatteregler.
- Skatteindbetaling: Kunden kan uanset indskudsloftet foretage indskud til betaling af skat, når indskuddet foretages i det kalenderår, hvor skatten forfalder til betaling, jf. aktiesparekontolovens § 9, stk. 2. Der kan ikke foretages indskud ud over indskudsloftet til betaling af afgifter, gebyrer eller øvrige omkostninger.
- Overindskud: Hvis loftet overstiges, skal det overskydende beløb straks udloddes (overføres) til Kundens øvrige konti. Jf. lovgivningen pålægges overindskud en afgift på 3 % p.a., som beregnes og hæves af Coop Bank på kontoen. (§ 9, stk. 3)

4. Investering og "Execution-only"

Handel via aktiesparekontoen sker som "execution-only" via Appen.

- Tilladte aktiver: Midler på aktiesparekontoen kan placeres i de aktiver, der til enhver tid kan indgå på en aktiesparekonto efter aktiesparekontolovens § 5, herunder kontantindestående, visse aktier optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet samt visse aktiebaserede investeringsbeviser og aktiebaserede investeringsselskaber. Coop Bank kan begrænse det konkrete investeringsunivers, der er tilgængeligt i Appen.
- Afnotering: Hvis et aktiv ikke længere opfylder betingelserne for at indgå på aktiesparekontoen, håndteres aktivet efter aktiesparekontolovens § 6. Aktivet kan efter omstændighederne anses for udloddet fra aktiesparekontoen, medmindre det forinden sælges eller overføres ud af aktiesparekontoen efter Coop Banks gældende processer.

- Coop Bank har ret til at afhænde værdipapirer, der ikke længere må indgå på Aktiesparekontoen på Kundens vegne, eller overføre aktiverne til Kundens frie depot, straks endelig beslutning er truffet om, at værdipapirerne ikke længere kan indgå på Aktiesparekontoen. Coop Bank forbeholder sig ret til på Kundens vegne uden forudgående varsel at sælge de omhandlede værdipapirer, eller at overføre disse til Kundens frie aktiedepot hos Coop Bank, såfremt en af følgende tilfælde opstår:
 - a. der på Aktiesparekontoen indgår værdipapirer m.v., som ikke længere kan indgå på Aktiesparekontoen i henhold til Aktiesparekontoloven,
 - b. der på Aktiesparekontoen indgår værdipapirer m.v., som ophører med at være inden for investeringsrammerne,
 - c. Aktiesparekontoen ophører, d. afhændelse af værdipapirer er nødvendig til dækning af Selskabets omkostninger,
 - d. afhændelse af værdipapirer er nødvendig til dækning af skat, afgifter og renter m.v.,
 - e. afhændelse af værdipapirer er nødvendig til dækning af omkostninger til depotforvaltning, forvaltning og kurtage, g. afhændelse af værdipapirer er nødvendig til dækning af underskud opstået i forbindelse med køb af værdipapirer, eller
 - f. afhændelse af værdipapirer er nødvendig for at rette op på fejlagtige transaktioner.

Afhændelsen af værdipapirer sker for Kundens regning og finder sted i den rækkefølge og på det tidspunkt, som Coop Bank måtte finde passende. For det administrative arbejde har Coop Bank adgang til at debitere Aktiesparekontoen med et gebyr, jf. Coop Banks til enhver tid gældende prisliste, som findes på Coop Banks hjemmeside under *Priser og vilkår*.

5. Beskatning

For fuldt skattepligtige kunder beskattes afkast på aktiesparekontoen med 17 % efter lagerprincippet, jf. aktiesparekontolovens §§ 13 og 14.

Beskatningsgrundlaget opgøres som forskellen mellem værdien af aktiverne på aktiesparekontoen ved indkomstperiodens slutning og værdien ved indkomstperiodens begyndelse, med fradrag af

indkomstperiodens indskud og tillæg af indkomstperiodens udlodninger, jf. aktiesparekontolovens § 13.

Hvis beskatningsgrundlaget er negativt, beregnes en negativ skat, som kan fremføres til modregning i skat efter aktiesparekontoloven for efterfølgende kalenderår, jf. aktiesparekontolovens § 15.

Opgørelse: Skatten opgøres årligt efter lagerprincippet på baggrund af værdien af aktiesparekontoens samlede aktiver ved indkomstperiodens begyndelse og slutning samt årets indskud og udlodninger.

Betaling: Coop Bank hæver skat og eventuel afgift på aktiesparekontoen i overensstemmelse med aktiesparekontolovens regler. Skat og afgift for et kalenderår forfalder til betaling den 22. februar efter kalenderårets udløb, og Coop Bank hæver beløbet 1 uge før forfaldsdagen, jf. aktiesparekontolovens §§ 20 og 21.

Underretning: Coop Bank underretter Kunden om den beregnede skat og grundlaget herfor i overensstemmelse med aktiesparekontolovens § 21.

6. Overtræk og manglende dækning

I overensstemmelse med aktiesparekontoloven gælder følgende for Aktiesparekontoen:

Forbud mod lån og kredit: Der kan ikke optages lån eller knyttes en kreditfacilitet til Aktiesparekontoen, jf. aktiesparekontolovens § 7. Kunden skal sikre, at der er tilstrækkelig dækning på Aktiesparekontoen ved køb af værdipapirer.

Manglende dækning: Coop Bank kan hæve beløb til betaling af skat, afgift, renter og omkostninger på Aktiesparekontoen, selv om der ikke er dækning på den konto, der er knyttet til Aktiesparekontoen, jf. aktiesparekontolovens §§ 7 og 21.

Kundens pligt til inddækning: Hvis der opstår overtræk eller manglende dækning på Aktiesparekontoen, skal Kunden straks inddække beløbet ved indbetaling af kontante midler.

Underretning og tvangssalg: Hvis Aktiesparekontoen er overtrukket, underretter Coop Bank Kunden om overtrækket i overensstemmelse med aktiesparekontolovens § 21. Hvis overtrækket ikke inddækkes senest 14 dage efter Coop Banks underretning, er Coop Bank berettiget til uden yderligere varsel at sælge værdipapirer på Aktiesparekontoen eller overføre kontante midler fra Kundens frie konto hos Coop Bank til inddækning af overtrækket samt påløbne renter, gebyrer og omkostninger.

7. Renter og omkostninger

Renter på indestående: Der kan ikke opnås positive renter eller forud fastsatte kurstillæg m.v. på indestående på den indlånskonto, der er knyttet til Aktiesparekontoen, jf. aktiesparekontolovens § 8. Indestående forrentes derfor med 0 %.

Overtræksrente: Hvis Aktiesparekontoen kommer i overtræk, beregnes overtræksrente i henhold til Coop Banks til enhver tid gældende prisliste. Den aktuelle overtræksrente fremgår af prislisen.

Gebyrer og omkostninger: Kurtage, depotgebyrer og øvrige omkostninger vedrørende Aktiesparekontoen fremgår af Coop Banks til enhver tid gældende prisliste, som findes på Coop Banks hjemmeside.

8. Opsigelse og lukning

Kunden kan til enhver tid opsig aftalen og anmode om lukning af Aktiesparekontoen.

Ved lukning af Aktiesparekontoen anses værdierne på kontoen for udloddet til Kunden på lukningsdagen, jf. aktiesparekontolovens § 12, stk. 1. I forbindelse med lukningen tilbageholder Coop Bank eventuel ikke betalt skat og afgift efter aktiesparekontoloven, herunder skat og afgift for det igangværende kalenderår, jf. aktiesparekontolovens § 21, stk. 3.

Ved Kundens død anses Aktiesparekontoen for lukket pr. dødsdagen, jf. aktiesparekontolovens § 12, stk. 2. Coop Bank håndterer herefter aktiver og indestående på Aktiesparekontoen efter gældende regler og Coop Banks til enhver tid gældende processer for dødsboer.

Coop Bank kan opsige aftalen med 2 måneders varsel. Coop Bank kan dog opsige aftalen uden varsel ved Kundens væsentlige misligholdelse eller hvis det er nødvendigt for at overholde gældende lovgivning, myndighedskrav eller reglerne for Aktiesparekontoen.

9. Øvrige vilkår og rangorden

Disse vilkår for aktiesparekontoen supplerer Coop Banks øvrige aftaler og betingelser. Følgende dokumenter er således også gældende for kundeforholdet:

- Almindelige forretningsbetingelser - Privatkunder: Indeholder de generelle regler for dit kundeforhold i banken.
- Generelle betingelser og vilkår for brug af appen: Regulerer de tekniske og brugermæssige forhold ved anvendelse af Coop Bank Investering.
- Investeringsaftale - Coop Bank Investering: Indeholder de generelle vilkår for handel med værdipapirer (execution-only).

Rangorden

Hvis der er uoverensstemmelse mellem disse vilkår for Aktiesparekontoen og Coop Banks øvrige aftaler, betingelser eller vilkår, har disse vilkår for Aktiesparekontoen forrang i det omfang, uoverensstemmelsen vedrører forhold, der specifikt angår Aktiesparekontoen.

Hvis der er uoverensstemmelse mellem disse vilkår og ufravigelige regler i aktiesparekontoloven eller anden gældende lovgivning, har lovgivningen til enhver tid forrang.

Ændringer

Banken kan ændre disse vilkår i overensstemmelse med de varslingsregler, der fremgår af de Almindelige forretningsbetingelser.