

Vilkår for investeringsservices i Coop Bank Investering

Mellem undertegnede ("**Kunden**") og Coop Bank A/S, Roskildevej 65, 2620 Albertslund, Danmark, ("**Banken**" eller "**Coop Bank**") indgås hermed aftale om investeringsservice ("**Aftalen**") i forbindelse med Kundens brug af Coop Banks investeringsplatform. Kunden og Coop Bank betegnes hver for sig som en "Part" og tilsammen som "Parterne".

Aftalen regulerer Parternes rettigheder og forpligtelser ved levering af investeringsservice via investeringsplatformen. Bankens gældende generelle forretningsbetingelser for privatkunder gælder i det omfang, de ikke er fraveget i denne Aftale. Coop Bank Almindelige Forretningsbetingelser - Privatkunder findes på Coop Banks hjemmeside.

Ved at underskrive denne Aftale bekræfter Kunden, at Kunden har læst og forstået Aftalens indhold, herunder de til enhver tid gældende betingelser, vilkår og oplysninger i øvrigt, og er gjort særligt opmærksom på de betingelser, herunder ansvarsbegrænsninger, der gælder for leveringen af Investeringsservice.

Denne Aftale vedrører levering af investeringsservice udelukkende i form af execution-only ydelser. Kunden er bekendt med, at Coop Bank hverken yder investeringsrådgivning eller skatterådgivning i forbindelse med denne Aftale, og at alle transaktioner sker på Kundens eget initiativ og ansvar.

HVOREFTER:

- a) Coop Bank er et pengeinstitut i henhold til den enhver tid gældende lovgivning i Danmark og har tilladelse til at yde investeringsservice, som anført i **Bilag 2** ("**Specifikke tjenester, der udføres af Coop Bank**"). Coop Bank er registreret hos det danske finanstilsyn ("**Finanstilsynet**").
- b) Kunden ønsker at udpege Coop Bank til at yde investeringsservice bestående i modtagelse og formidling af ordrer samt opbevaring og forvaltning for Kundens regning ("**Investeringsservice**") vedrørende finansielle instrumenter, som anført i **Bilag 1** ("**Finansielle instrumenter**").
- c) Coop Bank ønsker at levere Investeringsservice til Kunden på de vilkår og betingelser, der er anført i Aftalen.
- d) Følgende definitioner gør sig gældende:
 - 1) Agent: En fysisk eller juridisk person, der gennemfører en transaktion på vegne af en anden fysisk eller juridisk person, men i eget navn
 - 2) Depotbank: en bank, der opbevarer kontante midler og/eller værdipapirer for Coop Bank og Kunden.
 - 3) Execution-only: Investeringsservice, der er begrænset til udførelse af ordrer på vegne af Kunden efter Kundens instrukser uden nogen form for rådgivning, herunder hverken investeringsrådgivning eller skatterådgivning. Kunden accepterer, at banken ikke vurderer hensigtsmæssigheden af en transaktion for kunden, medmindre en sådan vurdering er lovpligtig ved komplekse finansielle instrumenter.

- 4) Finansielle Instrumenter: Finansielle instrumenter betyder de instrumenttyper, som Coop Bank modtager og formidler ordrer på i henhold til denne Aftale og som er anført i Bilag 1.
- 5) Investeringsservice: Investeringsservice betyder de ydelser, som Coop Bank leverer til Kunden i henhold til denne Aftale som angivet i Bilag 2, herunder modtagelse og formidling af ordrer samt opbevaring af finansielle instrumenter.
- 6) Investorbeskyttelsesbekendtgørelsen: Bekendtgørelse 2022-01-31 nr. 191 om investorbeskyttelse ved værdipapirhandel.
- 7) MiFID II: Direktiv 2014/65/EU om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU.
- 8) PEP: Politisk eksponeret person, jf. gældende lovgivning på hvidvaskområdet.
- 9) Eksekverende Enheder: betyder enhver kontraheret eksekverende mægler af Coop Bank, som leverer eksekverings-, clearing- og afviklingstjenester til Coop Bank og Coop Banks kunder.

AFTALES HERMED FØLGENDE:

1. UDNÆVNELSE, BEFØJELSER OG COOP BANK'S FORPLIGTELSE OVER FOR KUNDEN

1.1 Kunden udpeger hermed Coop Bank, og Coop Bank accepterer hermed denne udnævnelse til at yde investeringsservice på de vilkår og betingelser, som fremgår af Aftalen.

1.2 Specifikke forpligtelser og tjenester, der udføres af Coop Bank i henhold til Aftalen, ud over de generelle forpligtelser, der er beskrevet, er anført i Bilag 2 ("**Specifikke tjenester, der udføres af Coop Bank**").

1.3 Coop Bank forpligter sig til at yde Investeringsservices til Kunden vedrørende de relevante Finansielle Instrumenter og vil handle i god tro og med fornøden omhu.

1.4 Coop Bank vil, når det er relevant, stille til rådighed generelle oplysninger om de finansielle instrumenter og de væsentligste risici forbundet med disse. Kunden er gjort opmærksom på, at sådanne oplysninger er af generel karakter og ikke udgør investeringsrådgivning.

1.5 Coop Bank er afhængig af oplysninger fra tredjepart for at viderebringe information om rettigheder og vilkår for Finansielle Instrumenter på Kundens konto, herunder men ikke begrænset til corporate actions. Coop Bank vil efter bedste evne stille sådan information til rådighed for kunden via handelsplatformen eller anden kommunikation (e-mail).

Coop Bank garanterer ikke, at tredjepartsoplysninger er fuldstændige, korrekte eller rettidige, og Coop Bank påtager sig intet ansvar for tab eller skade som følge af fejl, mangler eller forsinkelse i disse oplysninger. Coop Bank har endvidere ikke nogen forpligtelse til at informere Kunden om datoer for møder eller foretage andre handlinger, hvis ikke Kunden udtrykkeligt skriftligt har anmodet Coop Bank herom via handelsplatformen.

Kunden er alene ansvarlig for at træffe beslutninger om og handle i forbindelse med corporate actions og for at afgive eventuelle instruktioner inden de relevante frister. Coop Bank yder ikke rådgivning om corporate actions.

1.6 Coop Bank vil ikke gennemgå, analysere eller vurdere Kundens portefølje, investeringens udvikling/afkastet eller relevante markeder, som led i Coop Banks levering af Investeringsservice. Kunden er ansvarlig for egne investerings- og markedsovervejelser.

1.7 Coop Bank vil i forbindelse med levering af Investeringsservice:

- a) Foretage løbende vurderinger af den udarbejdede investorprofil (jf. **Bilag 4** ("*Investorprofil*")), herunder udarbejde vurdering af hensigtsmæssighed forud for investering i komplekse finansielle instrumenter.
- b) Levere løbende lovpligtig rapportering (som udgør en del af **Bilag 3** ("*Rapportering*")) samt påse overholdelse af relevant lovgivning.
- c) Oplyse Kunden om alle omkostninger og gebyrer til Coop Bank og rapporteringsomkostninger, jf. nærmere herom i pkt. 8 ("*Vederlag, omkostninger og afgifter*").

1.8 Hvis en ordre i Finansielle Instrumenter ikke kan formidles videre eller gennemføres af de af Coop Bank udpegede Eksekverende Enheder, skal Coop Bank straks informere Kunden herom. Kunden accepterer, at gennemførelsen af en ordre kan være afhængig af tekniske forhold hos tredjepart, og at Coop Bank ikke kan garantere, at enhver ordre kan gennemføres.

1.9 Coop Bank forpligter sig til løbende eller inden levering af Investeringsservice, når det er nødvendigt at stille alle tilgængelige og relevante oplysninger til Kundens rådighed, herunder f.eks., men ikke begrænset til, investoroplysninger, prospekter, faktaark, CI-dokumenter, KIID, PRIIP-KID m.v., best execution politikker el.lign., tilhørende de Eksekverende Enheder. Kunden kan tilgå sådanne oplysninger via handelsplatformen. Kunden er ansvarlig for at gennemgå disse oplysninger, før ordrer afgives.

1.10 Coop Bank yder udelukkende investeringsservice på et execution-only-grundlag og tilbyder ikke investerings-, skattemæssig eller juridisk rådgivning til Kunden i forbindelse med denne Aftale. Kunden er alene ansvarlig for at søge rådgivning om skat, herunder de skattemæssige konsekvenser af investeringer, ordreførelse, opbevaring og afvikling af finansielle instrumenter. Coop Bank påtager sig intet ansvar for skattemæssige forhold eller konsekvenser, der måtte opstå som følge af Kundens investeringer eller anvendelse af Investeringsservicen.

1.11 Coop Bank kan efter konkret vurdering og i overensstemmelse med gældende lovgivning uddelegere visse funktioner og forpligtelser i henhold til Aftalen til Associeret Selskab og/eller en tredjemand (hver især et "**Delegeret Selskab**") og forsyne disse med nødvendige oplysninger med henblik på at muliggøre levering af de aftalte delegerede ydelser. Coop Bank forbliver ansvarlig for opfyldelsen af sine forpligtelser over for Kunden, uanset om en funktion er blevet uddelegeret, og vil sikre, at enhver uddelegering sker under passende kontrol- og overvågningsmekanismer som krævet af gældende regulering.

1.12 Coop Banks ansvar i henhold til denne Aftale påvirkes ikke af delegationen. Coop Bank skal give skriftlig meddelelse til Kunden om enhver uddelegering af en forpligtelse, som relaterer sig til Coop Banks udøvelse af Investeringsservice. Coop Bank må kun uddelegere en forpligtelse, som indebærer udøvelse af Investeringsservice, til et Associeret Selskab og eller tredjemand, som er godkendt eller registreret hos den relevante tilsynsmyndighed i det Delegerede Selskabs hjemland i forbindelse med udøvelse af investeringsservicevirksomhed.

1.13 Henvisninger i denne Aftale til Coop Bank gælder også for ethvert Delegeret Selskab og dets ledelse og/eller ansatte, hvor det er relevant for levering af Investeringsservice.

1.14 Som anvendt i denne Aftale betyder udtrykket "**Associeret Selskab**" enhver juridisk person, der kontrolleres af, kontrollerer eller er under fælles kontrol med en anden Part.

1.15 Coop Bank kan, hvor det er rimeligt, ansætte agenter (herunder Associerede Selskaber) til at udføre administrative, tekniske eller accessorkiske tjenester, der er nødvendige for at understøtte levering af Investeringsservices i henhold til denne Aftale.

1.16 Coop Bank udfører Investeringsservice efter bedste viden og evne.

1.17 Hvis Kunden ønsker at handle komplekse Finansielle Instrumenter, forbeholder Coop Bank sig ret til at indhente oplysninger om Kundens viden og erfaring med sådanne instrumenter med henblik på at vurdere, om handlen er hensigtsmæssig for Kunden i overensstemmelse med gældende lovgivning. Kunden forpligter sig til at levere sådanne oplysninger efter anmodning fra Coop Bank, og ordren vil kun blive gennemført, når vurderingen er foretaget.

1.18 Kunden accepterer, at Coop Bank ikke løbende gennemgår, vurderer eller kontrollerer, om Kundens eksisterende investeringer eller samlede portefølje er hensigtsmæssige egnede eller i overensstemmelse med Kundens finansielle situation, risikoprofil eller mål.

1.19 Kunden bevarer alle rettigheder som ejer af de Finansielle Instrumenter, herunder stemmerettigheder og øvrige rettigheder knyttet til værdipapirerne. Coop Bank udøver ikke stemmerettigheder på vegne af kunden og assisterer ikke Kunden eller Kundens udpegede person i forbindelse med udøvelse af sådanne rettigheder, jf. også herom pkt. 1.5.

2. FORHOLDET MELLEM KUNDEN OG COOP BANK

2.1 Kunden accepterer, at Coop Bank vil videreformidle ordrer til Eksekverende Enheder, og at de Eksekverende Enheder vil gennemføre ordrerne i overensstemmelse med deres egne eksekveringsmetoder og markedspraksis.

2.2 Coop Bank har gennem en samarbejdspartner udpeget en depotbank til opbevaring af kunders midler og finansielle instrumenter i forbindelse med levering af investeringstjenester. Midler, som Kunden indbetaler med henblik på investering, som modtages af Coop Bank udgør et indlån i Coop Bank.

2.3 Coop Bank optræder ikke som agent, fuldmægtig, formidler, arrangør eller distributør for nogen Eksekverende Enhed. Coop Banks rolle i forhold til videreformidling af Kundens ordrer er alene at modtage og transmittere ordrer til eksekverende enheder for Kundens regning.

2.4 Kunden accepterer, at Coop Banks indsamler, behandler og videregiver Kundens personoplysninger i det omfang, det er nødvendigt for at

opfylde denne Aftale og gældende lovgivning, herunder til Eksekverende Enheder, myndigheder, skattemyndigheder og andre relevante tredjepartstjenesteydere. Behandlingen sker i overensstemmelse med gældende persondataregler og Coop Banks privatlivspolitik, som kan tilgås på bankens hjemmeside.

2.5 Coop Bank er ikke ansvarlig for værdien, udviklingen, egenskaberne eller investeringsrisikoen ved Finansielle Instrumenter eller investeringsprodukter, der tilbydes eller eksekveres af samarbejdspartneren eller andre tredjepartsleverandører.

3. OPLYSNINGER TIL OG FORPLIGTELSE FOR KUNDEN

3.1 Kunden anerkender, at Coop Bank ikke har afgivet og ikke er bundet af nogen erklæringer, garantier, fremstillinger, løfter eller tilsagn om investeringsservice, finansielle produkter, afkast, risiko eller andre forhold undtaget dem, der udtrykkeligt fremgår af denne Aftale. Kunden baserer sig alene på de skriftlige vilkår i denne Aftale.

3.2 Kunden er ansvarlig for at sikre, at alle væsentlige forhold, der relaterer sig til Kundens leverede oplysninger vedr. AML/KYC (jf. pkt. 22 nedenfor), herunder f.eks. ændringer i kundens PEP-status el.lign. (samt ændringer deri), der kan påvirke eller have betydning for levering af Investeringsservicen til Kunden, er meddelt til Coop Bank. Kunden anerkender, at Coop Bank ikke vil være ansvarlig for tab, udgifter, skader eller krav, der opstår som følge af manglende overholdelse af Aftalens eller lovens bestemmelser, som følger af den manglende orientering af Coop Bank.

3.3 Kunden forpligter sig til at levere alle nødvendige oplysninger, der gør Coop Bank i stand til at vurdere, hvilke Finansielle Instrumenter, der kan formidles på execution-only basis samt oplysninger, hvor det er relevant, der gør Coop Bank i stand til at gennemføre den lovpligtige hensigtsmæssighedsvurdering i tilfælde af komplekse Finansielle Instrumenter.

3.4 Kunden kan til enhver tid helt eller delvist vælge ikke at følge enhver information, oplysning, orientering eller advarsel fra Coop Bank i forbindelse med Investeringsservice. Kunden er dog selv ansvarlig for alle konsekvenser, der er forbundet med den af Coop Bank udøvede Investeringsservice.

3.5 Kunden er ansvarlig for straks at underrette Coop Bank om alle væsentlige ændringer i Kundens skattemæssige forhold, finansielle situation eller andre oplysninger, som Kunden har afgivet i forbindelse med levering af Investeringsservice, og som kan have indflydelse på Coop Banks levering af Investeringsservice.

3.6 Kunden anerkender og accepterer, at Investeringsservice udføres i overensstemmelse med kundens klassifikation i henhold til gældende lovgivning (MiFID II). Kunden er som udgangspunkt klassificeret som detailkunde. Hvis Kunden opfylder de relevante kriterier for at blive klassificeret som professionel kunde, kan Kunden anmode herom via platformen. Kunden forpligter sig til at underrette Coop Bank om ændringer i oplysninger, som kan påvirke klassifikationen. Coop Bank er ikke ansvarlig for konsekvenser af ukorrekt klassifikation, som skyldes, at Kunden har afgivet vildledende, unøjagtige, ufuldstændige eller falske oplysninger.

3.7 Kunden anerkender og er indforstået med, at investeringer i finansielle instrumenter er forbundet med betydelig risiko, herunder risiko for tab af hele det investerede beløb. Værdien af finansielle instrumenter og fremtidigt afkast kan både stige og falde som følge af markedsforhold, økonomiske, politiske eller andre faktorer. Coop Bank har ikke givet en fuldstændig risikobeskrivelse for de enkelte instrumenter og påtager sig ingen garanti for resultater eller frie tab. Coop Bank handler efter bedste

overbevisning med henblik på udførelsen af Investeringsservice, men er ikke ansvarlig for tab som følge af markedsudviklingen, udbydernes situation eller kundens egen vurdering af risici. Kunden er selv ansvarlig for at sætte sig ind i de relevante risici for hvert instrument, inden der afgives en ordre.

3.8 Kunden skal være opmærksom på, at den kan være berettiget til at anmode om at vælge en anden kundekategorisering generelt eller med hensyn til en eller flere Investeringsservice ydelser. Hvis Kunden imidlertid anmoder om en ny kategorisering, forbeholder Coop Bank sig retten til at nægte at fortsætte med at yde Kunden de i Aftalen fastlagte tjenesteydelser.

I forbindelse med din investering i finansielle instrumenter og undervejs i investeringens forløb, er der flere forskellige risikofaktorer og begreber, som du skal tage højde for. Disse findes i en særskilt risk disclosure tilgængelig på Coop Banks hjemmeside.

4. ORDREAFGIVELSE

4.1 Kunden kan afgive ordrer til Coop Bank i den form og ved brug af det medie, som Coop Bank til enhver tid måtte bestemme, herunder via Coop Banks handelsplatform. Kunden er selv ansvarlig for, at ordren er korrekt og fuldstændig angivet, og Coop Bank er berettiget til at anse en ordre som modtaget og bindende, når den er modtaget i overensstemmelse med de procedurer og krav, Coop Bank har opstillet.

4.2 Kundens ordrer er bindende for Kunden, når Coop Bank har modtaget og videreformidlet dem. Når ordren er modtaget, kan Kunden ikke ændre eller tilbagekalde den, medmindre Coop Bank skriftligt accepterer dette, eller ordren endnu ikke er videresendt til gennemførelse.

4.3 Kunden kan anmode om at annullere eller ændre en ordre, så længe den ikke er eksekveret eller videresendt til gennemførelse af Coop Bank eller den eksekverende enhed. Når ordren er eksekveret, kan den som udgangspunkt ikke ændres eller annulleres. Coop Bank kan afvise enhver anmodning om annullering eller ændring, hvis det ikke er muligt at gennemføre dette efter markedsforhold eller procedurer, herunder hvis ordren allerede er afsendt til eksekvering.

4.4 Det er alene den Afregnings-/Handelsnota, der er udleveret til Kunden, som udgør Coop Banks bekræftelse på videreformidling af en ordre.

4.5 Såfremt Kunden mener at have afgivet en ordre, men Kunden ikke har modtaget en Afregnings-/Handelsnota, skal Kunden straks kontakte Coop Bank. Undlader Kunden dette, kan Coop Bank anse ordren for ikke at være afgivet, selv om Coop Bank har modtaget kundens instruktion.

4.6 Coop Bank kan afvise at efterkomme en ordre fra Kunden, hvis Coop Bank med rimelighed mener, at dispositionen som beskrevet i instruksen vil være i strid med markedsregler, sædvanlig markedspraksis og/eller gældende lovgivning, herunder men ikke begrænset til reglerne om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering og insiderhandel. Coop Bank kan endvidere afvise at disponere, hvis dispositionen efter Coop Banks vurdering kan bringe Kundens og/eller Coop Banks soliditet i fare eller hvis det med rimelighed er sandsynligt, at dispositionen vil skade Coop Banks rettigheder i henhold til Aftalen.

4.7 Coop Bank fastsætter til enhver tid, hvilke finansielle instrumenter, produktkategorier, markeder og handelssteder der er tilgængelige via Coop Bank Investering. Coop Bank kan beslutte at begrænse, suspendere eller ophøre med at tilbyde mulighed for køb, salg eller anden handel i bestemte finansielle instrumenter, produktkategorier, markeder eller

handelssteder via Coop Bank Investerings, herunder via Coop Banks handelsplatform.

4.8 Coop Bank kan endvidere beslutte, at visse finansielle instrumenter eller produktkategorier alene kan sælges eller afvikles, men ikke længere købes eller øges. Det kan bl.a. ske af hensyn til risikostyring, kundebeskyttelse, likviditet, markedsforhold, compliance, regulatoriske krav, tredjepartsleverandører, handelssteder, depotbanker, tekniske eller operationelle forhold eller Coop Banks forretningsmæssige vurdering.

4.9 Coop Bank vil varsle sådanne ændringer i overensstemmelse med Aftalens bestemmelser om ændringer af vilkår, medmindre ændringen efter Coop Banks vurdering er nødvendig at gennemføre med kortere eller intet varsel af hensyn til bl.a. lovgivning, myndighedskrav, markedsforhold, kundebeskyttelse, compliance, risikostyring eller tekniske eller operationelle forhold.

5. DEPOT OG OPBEVARING

5.1 Ved underskrift af Aftalen giver Kunden samtykke til, at Kundens midler og Finansielle Instrumenter, når de indgår i levering af investeringstjenesten, kan opbevares på henholdsvis samlekonti og samledepoter hos en Depotbank udpeget af Coop Bank eller samarbejdspartneren. Midler, som Kunden indbetaler til Coop Bank med henblik på investering, udgør et indestående hos Coop Bank. Herefter opbevares midler og Finansielle Instrumenter i overensstemmelse med denne Aftale og gældende lovgivning. Coop Bank skal i denne forbindelse sikre, at kunders midler og Finansielle Instrumenter er adskilt fra Coop Banks egne aktiver i Depotbankens registre og konti.

5.2 Coop Bank forpligter sig til at føre registre og konti, således at Coop Bank til enhver tid kan sondre mellem de aktiver, Coop Bank og Depotbanken opbevarer på vegne af Kunden, på vegne af andre kunder og Coop Banks egne aktiver.

5.3 Coop Bank skal sikre, at sådanne konti og registre som anført i afsnit 5.2, føres på en sådan måde, at de kan anvendes som revisionsspor.

5.4 Coop Bank skal regelmæssigt afstemme egne førte konti og registre, jf. afsnit 5.2 med konti og registre, der føres af Depotbanken.

5.5 Coop Bank skal indføre passende organisatoriske ordninger for mest muligt at begrænse risikoen for tab eller forringelse af Kundens aktiver eller af rettigheder, der er knyttet til disse aktiver, som følge af misbrug af aktiverne, svig, dårlig administration, utilstrækkelig registrering eller anden forsømmelighed.

5.6 Medmindre det kræves af lovgivningen i et tredjeland, skal Coop Bank sikre, at Depotbanken ikke kan afhænde Kundens aktiver som led i sikkerhedsinteresser, panterrettigheder eller modregningsmuligheder.

5.7 Såfremt Coop Bank eller et Delegeret Selskab antager en ny Depotbank til opbevaring af Kundens midler og Finansielle Instrumenter, skal Coop Bank sikre, at den jurisdiktion, hvor den pågældende Depotbank er domicileret, har en særlig regulering og et særligt tilsyn af finansielle instrumenter for en anden persons regning, og hvor den pågældende Depotbank er underlagt denne regulering og dette tilsyn, samt at den

pågældende Depotbank et kreditinstitut¹, pengeinstitut eller en pengeomkostningsfond.

5.8 Såfremt Kundens Finansielle Instrumenter føres på samledepot af en tredjepart, skal Coop Bank oplyse kunden herom sammen med en tydelig advarsel om de dermed forbundne risici. Kunden anerkender og accepterer, at samlekonti kan indebære visse risici, herunder men ikke begrænset til reduceret adskillelse af kundens aktiver, potentielle problemer med at identificere individuelle ejerskaber i tilfælde af insolvens hos tredjepart og muligheden for forsinkede eller reducerede udbetalinger. Kunden opfordres til nøje at overveje disse risici og søge uafhængig rådgivning, hvis nødvendigt.

5.9 Kundens finansielle instrumenter kan opbevares i samledepot hos tredjepartsdepotbanker udpeget af Coop Bank eller bankens leverandører, herunder Endavu Fondsmæglerselskab A/S og Interactive Brokers.

5.10 Kunden accepterer, at Coop Bank kan beholde renter optjent på Kundens midler til egen fordel.

6. PENGEOVERFØRSEL

6.1 Kunden accepterer, at Coop Bank ikke er ansvarlig for, hvor lang tid det tager fra, at pengene er afsendt fra afsenderbanken, til at de modtages og bogføres af Depotbanken eller anden modtager.

6.2 Kunden accepterer, at Depotbanken, betalingssystemer og andre tredjeparter ikke er ansvarlige for forsinkelser, som Coop Bank ikke har kontrol over, og Coop Bank er ikke ansvarlig for sådanne forsinkelser.

6.3 Kunden accepterer, at ekstraordinære forhold som force majeure, system- eller markedsforstyrrelser kan medføre forsinkelser i bogføring, og Coop Bank er ikke ansvarlig herfor.

6.4 Kunden accepterer, at Coop Bank er ikke ansvarlig for pengeoverførsler til eller fra Depotbanken i forbindelse med levering af Investeringservice.

7. KLAGER

7.1 Hvis Kunden ønsker at klage over Coop Banks investeringsservice, herunder Coop Banks håndtering af en ordre, rapportering eller anden udøvelse af ydelser i henhold til denne Aftale, skal Kunden først kontakte Coop Banks kundeservice.

7.2 Hvis Kunden ikke er tilfreds med svaret fra Coop Banks kundeservice, kan Kunden fremsende en skriftlig klage til den klageansvarlige i Coop Bank til den e-mail, som Coop Bank har oplyst på Coop Banks hjemmeside.

7.3 Hvis Kunden fortsat ikke opnår tilfredsstillende løsning hos Coop Bank, kan Kunden indbringe en klage for Det finansielle ankenævn, Amaaliegade 7, 1256 København K, www.fanke.dk.

8. VEDERLAG, OMKOSTNINGER OG AFGIFTER

8.1 Kunden skal betale de gebyrer og omkostninger, som fremgår af Coop Banks prisoversigt på platformen og/eller hjemmeside. Dette omfatter, men er ikke begrænset til, handelskommission, depotgebyr, clearing- og afviklingsgebyrer og eventuelle tredjepartsgebyrer.

¹ Et kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber.

8.2 En oversigt over forventede omkostninger og priser i forbindelse med leverede Investeringsservice kan til enhver tid tilgås på platformen i forbindelse med en handel. Coop Bank opkræver en handelskommission i forbindelse med transaktioner foretaget på platformen.

8.3 Kunden godkender hermed, at eventuelle tillægsomkostninger, som Coop Bank debiteres af tredjepart i forbindelse med Kundens handel, afvikling eller opbevaring af finansielle instrumenter eller for gebyrer, som er knyttet til foranstaltninger, som Coop Bank har ret til at udføre i henhold til disse betingelser opkræves særskilt og i tillæg til de sædvanlige omkostninger, som pålægges i forbindelse med levering af Investeringsservice. Størrelsen af disse fremlægges til Kunden direkte på platformen.

Medmindre andet er angivet, vil alle gebyrer, omkostninger og udlæg debiteres Kundens tilhørende depotkonto. Såfremt der ikke er tilstrækkelige frie midler på Kundens depot til at dække skyldige gebyrer eller andre omkostninger, forbeholder Coop Bank sig retten til at likvidere hele eller dele af Kundens åbne positioner for at dække disse omkostninger. Dette gælder ligeledes, hvis Coop Bank har ydet Kunden kredit på baggrund af en forventning om en kommende overførsel, og de forventede midler enten ikke modtages eller ikke er tilstrækkelige til at dække størrelsen af de positioner, der er blevet åbnet. I sådanne tilfælde har Coop Bank ret til at likvidere hele eller dele af Kundens åbne positioner.

8.4 Coop Bank kan ændre omkostninger og vilkårene i denne Aftale uden varsel, hvis ændringen er til fordel for Kunden. Hvis ændringer i vilkår eller gebyrer ikke er til fordel for Kunden, skal Coop Bank varsle sådanne ændringer med mindst 3 måneders, medmindre andet følger af gældende lovgivning eller myndighedskrav.

8.5 Coop Bank må ikke modtage honorarer, provisioner, betalinger eller andre ydelser fra tredjemand i forbindelse med opfyldelsen af denne Aftale, medmindre de er fuldt oplyst for Kunden som en del af de samlede omkostninger og gebyrer. Alle sådanne betalinger vil blive behandlet og oplyst i henhold til gældende regler om omkostnings- og gebyroplysninger. Coop Bank må ikke indgå aftaler, der forpligter den til at administrere rådgivning eller på nogen måde påvirker, at forretninger placeres på vegne af Kunden hos andre personer eller institutioner baseret på tredjeparts incitamenter, medmindre dette er udtrykkeligt oplyst og accepteret af Kunden.

9. RAPPORTERING

9.1 Coop Bank og Kunden skal forsyne hinanden de rapporter og oplysninger, der er anført i **Bilag 3** ("*Rapportering*").

10. ANSVAR OG SKADESLØSHOLDELSE

10.1 Coop Bank yder ikke investeringsrådgivning eller skatterådgivning. Kunden er alene ansvarlig for egne investeringsbeslutninger og eventuelle skattemæssige konsekvenser heraf.

10.2 Parterne er erstatningsansvarlige for tab, som skyldes fejl eller forsømmelser fra deres side i forbindelse med opfyldelsen af denne Aftale.

10.3 Selv på områder, hvor der gælder et strengere ansvar, er Coop Bank og Kunden ikke erstatningsansvarlige for tab, som skyldes forhold uden for den pågældende Parts kontrol, herunder eksempelvis men ikke begrænset til, nedbrud i/manglende adgang til IT-systemer, svigt i strømforsyning eller telekommunikation, lovindgreb, naturkatastrofer, krig, terror, sabotager og lignende force majeure-begivenheder. Dette gælder uanset om forholdet skyldes tredjepart eller Coop Bank selv.

I sådanne tilfælde suspenderes den berørte Parts forpligtelser så længe force majeure-begivenheden varer. Den berørte Part skal straks skriftligt

orientere den anden Part om begivenheden og, efter bedste evne, angive varighed og forventede konsekvenser.

Force majeure-ansvarsfraskrivelsen gælder ikke, hvis den berørte Part burde have forudset eller undgået årsagen til tabet, eller hvis gældende lovgivning kræver ansvar.

10.4 Skulle der opstå en situation, hvor Coop Bank er ansvarlig for en fejl eller forsømmelse i henhold til ovennævnte, vil Coop Bank tage de skridt, der er nødvendige for at korrigere fejlen eller forsømmelsen, således at Kunden vil komme i samme situation, som hvis fejlen eller forsømmelsen ikke var sket. Konsekvensen af en sådan korrektion vil, uanset om den vil være favorabel eller ikke favorabel, alene være et anliggende for Coop Bank, der således ikke vil være pligtig over for Kunden til at godtgøre en eventuel gevinst som følge af den korrigerende handling. Alle fejl begået af Coop Bank skal rapporteres til Kunden så snart, det er praktisk muligt.

10.5 Coop Bank er ikke ansvarlig for tab, omkostninger, krav eller skader, som Kunden måtte lide som følge af fejl, forsømmelser, mangler eller driftsproblemer hos tredjepartsleverandører, herunder, men ikke begrænset til, eksekverende mæglere, clearing- eller afviklingsenheder, markedsinfrastrukturer eller dataleverandører, som Coop Bank ikke selv kontrollerer. Denne udelukkelse gælder medmindre fejlen direkte skyldes Coop Banks egne grove forsømmelse eller forsætlige misligholdelse.

10.6 Coop Bank er ikke ansvarlig for tab, krav, omkostninger eller skader som følge af: a) drifts- eller tekniske fejl i den elektroniske handelsplatform, b) afbrydelser, nedbrud eller forsinkelser i datakommunikation, hardware- eller softwarefejl, c) manglende adgang til eller forsinket brug af platformen, uden for Coop Banks kontrol, medmindre fejlen skyldes Coop Banks forsømmelse eller misligholdelse.

10.7 Coop Bank er under ingen omstændigheder ansvarlig for indirekte tab, følgeskader, driftstab, mistet fortjeneste, tab af indtjening, tab af investeringsmuligheder eller lignende økonomiske tab, som måtte opstå som følge af fejl, forsinkelser eller manglende opfyldelse af forpligtelser i denne Aftale, uanset om sådanne krav er rejst i kontrakt, erstatning (tort), produktansvar eller anden retsgrund, medmindre gældende lovgivning udtrykkeligt kræver andet.

10.8 En Part (som er den "**misligholdende part**") skal skadesløsholde den ikke-misligholdende part for alle tab, ansvar, krav, omkostninger og udgifter (samlet benævnt "**tab**") som kan rejses mod eller pådrages af den ikke-misligholdende part som følge af den misligholdende parts svig, uagtsomhed eller forsætlig forsømmelse i henhold til denne Aftale eller som følge af et brud på sine erklæringer, garantier og andre forpligtelser indeholdt i denne Aftale, alt efter omstændighederne.

10.9 Coop Bank er under ingen omstændigheder ansvarlig for tab, som Kunden måtte have lidt eller pådraget sig, og som direkte eller indirekte skyldes Kundens fremstilling eller distribution af oplysninger, som (i) ikke er godkendt af Coop Bank eller (ii) ikke er udarbejdet og er givet af Coop Bank. Coop Bank er ikke ansvarlig for fejlurderinger af Kunden, medmindre de er forårsaget af oplysninger eller dokumenter, som Coop Bank har forhåndsgodkendt eller stillet til rådighed.

10.10 Coop Bank giver ingen garanti for Kundens, investeringernes eller en del af Kundens ydeevne eller rentabilitet.

10.11 Under ingen omstændigheder kan Coop Bank, et Associeret Selskab eller dennes ansatte, funktionærer eller direktører holdes

ansvarlige for solvens, handlinger eller undladelser hos enhver modpart, mægler, forhandler, market-maker, bank eller anden tredjepart, som handler på Kundens vegne.

10.12 Intet i denne Aftale udelukker eller begrænser ansvar, som Coop Bank har efter tvungende lovgivning i Danmark, herunder de krav som gælder for investeringsservice-udbydere, og som ikke kan udelukkes eller begrænses i henhold hertil.

11. INTERESSEKONFLIKTER

11.1 Coop Bank bekræfter, at denne har indført en politik for håndtering af interessekonflikter og forpligter sig til at opretholde en sådan politik så længe Aftalen er gældende. Denne politik er tilgængelig på Coop Banks hjemmeside under bankens øvrige vilkår.

11.2 Coop Bank kan i forbindelse med levering af Investeringsservice og uden forudgående oplysning til Kunden formidle finansielle instrumenter, hvori Coop Bank direkte eller indirekte har (i) en væsentlig interesse eller (ii) et forhold af nogen art til en anden part, som kan indebære en potentiel konflikt med Coop Banks pligt over for Kunden, eller (iii) en interesse i en sådan Investeringsservice, som er eller kan være i konflikt med en af Coop Banks kunders interesser, eller (iv) kunder med modstridende interesser i forbindelse med en sådan Investeringsservice. Coop Bank sikrer, at Investeringsservice, hvor der er en potentiel interessekonflikt, udføres på vilkår, der ikke er væsentligt mindre gunstige for Kunden, end hvis den potentielle konflikt ikke havde eksisteret. Coop Bank må ikke samarbejde med Kunden for at forfølge sine egne interesser eller tredjemands interesser på bekostning af eller til skade for Kundens interesser. Coop Bank skal i god tro og efter sin professionelle vurdering træffe de foranstaltninger, der er rimelige og nødvendige for at håndtere sådanne interessekonflikter.

11.3 Coop Bank har formuleret og etableret relevante interne regler og systemer i overensstemmelse med gældende lovgivning for at sikre en effektiv gennemførelse af dette pkt. 11. Coop Bank har etableret tilstrækkelige interne kontrolsystemer med hensyn til Associerede Selskaber eller andre tilknyttede virksomheder, finanser og konti for at sikre, at Investeringsservice er funktionelt og hierarkisk adskilt fra alle andre aktiviteter, som kan forårsage en potentiel interessekonflikt. Coop Bank skal på anmodning oplyse Kunden om sådanne regler og systemer.

11.4 Coop Bank må ikke formidle ordrer på vegne af Kunden til modparter, med hvem der er indgået kommissionsordninger eller lignende, medmindre sådanne ordninger er til fordel for Kunden.

11.5 Intet i denne Aftale, ingen af de tjenesteydelser, der skal leveres i henhold til denne Aftale, eller noget andet forhold forpligter Coop Bank eller et Associeret Selskab til at påtage sig et mere omfattende ansvar end det, der er fastsat i denne Aftale, eller giver anledning til nogen form for tillidspligt eller rimelige forpligtelser, som ville forhindre eller hindrer

a) Coop Bank eller et Associeret Selskab i at udføre Investeringsservices eller andre tjenesteydelser for andre personer eller enheder end Kunden eller i at foretage investeringer på egne vegne, og udførelsen af sådanne tjenesteydelser for andre eller investeringer på egne vegne vil ikke blive anset for at krænke eller give anledning til nogen pligt eller forpligtelse over for Kunden eller

b) at Coop Bank yder Investeringsservice for Kunden med eller gennem et Associeret Selskab, eller at sådanne Associerede Selskaber

optræder både som market-maker og mægler, principal eller agent, eller

c) at handle med andre Associerede Selskaber og andre kunder og generelt levere tjenesteydelser som beskrevet ovenfor og beholde vederlag modtaget i forbindelse hermed.

12. ERKLÆRINGER OG GARANTIER

12.1 Ved at underskrive denne Aftale erklærer Kunden, at alle oplysninger, som Kunden har givet til Coop Bank i forbindelse med indgåelsen af denne aftale om Investeringsservice, er korrekte, fuldstændige og ajourførte. Kunden accepterer samtidig at informere Coop Bank om væsentlige ændringer i disse oplysninger uden unødigt forsinkelse.

12.2 Kunden erklærer, at vedkommende har retlig kompetence og fuld beføjelse til at indgå og opfylde denne Aftale. Kunden bekræfter, at indgåelsen af denne Aftale ikke er i strid med nogen anden aftale, kontrakt eller gældende lovgivning, som Kunden er bundet af.

12.3 Kunden erklærer, at de midler, der anvendes i forbindelse med Investeringsservice, og de finansielle instrumenter, som er tilknyttet Kundens konto, er Kundens egne midler, frit for pant, sikkerhedsrettigheder eller andre begrænsninger, bortset fra de sikkerhedsrettigheder, som normalt er forbundet med investeringer og clearing-/afviklingssystemer.

12.4 Kunden erklærer, at Kunden ikke er bosiddende i eller skattepligtig til USA, og at denne erklæring er korrekt på underskriftstidspunktet. Kunden forpligter sig til straks at underrette Coop Bank, hvis denne oplysning ændrer sig i Aftalens løbetid.

12.5 Kunden bekræfter, at Kunden har læst, forstået og accepteret vilkårene i denne Aftale, herunder alle bestemmelser, betingelser og bilag. Kunden erkender, at Coop Bank ikke har givet yderligere løfter, garantier eller mundtlige erklæringer, som ikke er indeholdt i denne Aftale.

12.6 Kunden accepterer, at Coop Bank kan stole på alle skriftlige oplysninger, dokumenter og instruktioner, som Kunden har givet eller senere giver, medmindre Kunden skriftligt meddeler andet og Coop Bank bekræfter dette.

12.7 Kunden erklærer og garanterer, at Kunden vil overholde gældende love, regler og forpligtelser, som er relevante for Kundens brug af Investeringsservice, herunder eventuelle rapporteringskrav i relation til skat eller anden lovgivning.

12.8 Kunden bekræfter og bemyndiger Coop Bank til at afgive enhver erklæring i henhold til dette pkt. 12 på vegne af Kunden, når Coop Bank formidler ordrer på vegne af Kunden i henhold til denne Aftale.

12.9 Kunden skal straks underrette Coop Bank, hvis der sker væsentlige ændringer i nogen af oplysningerne i dette pkt. 12.

13. MEDDELELSER, ADRESSER, BRUG AF E-MAIL OG KONTAKTER

13.1 Kommunikation fra Coop Bank foregår først og fremmest via handelsplatformens beskedfunktion, som Kunden har adgang til via login på platformen. Det er således vigtigt, at Kunden løbende følger med i de beskeder, der kommer her.

13.2 Kommunikation mellem parterne kan foregå på dansk. Dokumenter og oplysninger fra Coop Bank, samt vedrørende relevante Finansielle Instrumenter, udleveres på dansk.

13.3 Enhver meddelelse (herunder rapportering) i henhold til denne Aftale sendes pr. e-mail eller direkte på Coop Banks handelsplatform eller brev. Enhver fysisk meddelelse, der gives i henhold til Aftalen, sendes med kurer og anses for at være kommet frem ved levering. Meddelelser sendt via e-mail får virkning efter vellykket modtagelse af e-mailen fra den e-mailserver, som modtagerens e-mail-konto - som beskrevet ovenfor - hører til.

13.4 Kontaktoplysninger til Finanstilsynet er Strandgade 29, 1401 København K, Telefon: +45 33 55 82 82, mail: finanstilsynet@ftnet.dk

13.5 Når Parterne har aftalt, at e-mailkommunikation, oplysninger, meddelelser, advarsler, rapporter og vurderinger osv. kan kommunikeres via internettet, anerkender de, at internettet ikke er et sikkert medium til kommunikation af følsomme oplysninger, og de skal forelægge den anden Part:

- en kontaktperson, der giver den anden Part mulighed for at sikre, at den nødvendige opsætning er etableret for at kunne modtage rapporter eller anden kommunikation elektronisk som omhandlet i denne Aftale, og
- de e-mailadresser, som rapporter eller anden elektronisk kommunikation skal sendes til.

13.6 Parterne er ikke ansvarlige for brud på fortroligheden, som kan opstå, hvis en uautoriseret tredjepart får adgang til kommunikationen. Parterne erkender desuden, at der er andre risici forbundet med kommunikation via internettet, f.eks. muligheden for kontaminering med virus og afbrydelser i tjenesten. Parterne er ikke ansvarlige for tab, udgifter, skader, erstatninger, ansvar eller krav mod hinanden i forbindelse med brug af internettet til dette formål.

13.7 Coop Bank er ikke ansvarlig for, at meddelelser ikke når frem til Kunden, medmindre dette skyldes fejl, systembrud eller lignende i Coop Banks egne systemer. Coop Bank er ligeledes ikke ansvarlig for tilføjelser eller ændringer, der finder sted i sådanne meddelelser, inden sådanne er modtaget i Kundens system, og Coop Bank er ikke ansvarlig for sådanne tilføjelser eller ændringer, såfremt Coop Bank inden modtagelsen af eventuelle tilføjelser eller ændringer har handlet i tiltro til den oprindelige instruks.

13.8 Coop Bank er desuden ikke ansvarlig for fejlagtige instrukser, såfremt tredjemand uberettiget måtte have fået adgang til eller har afsendt anbefalingen. Uagtet det foregående skal Coop Bank straks meddele Kunden, såfremt denne har en formodning eller mistanke om, at en tredjemand uberettiget har skaffet sig adgang til anbefalingen eller har afsendt en sådan anbefaling.

13.9 Medmindre en af Parterne meddeler den anden Part om det modsatte, kan en Part antage den anden parts korrekte adresse og e-mail-adresse til at være den, der vises på enhver kommunikation, der modtages, og som parten med rimelighed mener at komme fra den anden Part i forbindelse med denne Aftale.

13.10 Alle instruktioner, der modtages fra Kunden pr. telefon, skal bekræftes skriftligt. I overensstemmelse med MiFID II kan Coop Bank optage telefonsamtaler og elektroniske meddelelser med Kunden på bånd eller lignende medier og opbevare dem i en periode på 5 år eller i henhold til gældende lovgivning, jf. også pkt. 14.

14. OPTAGELSE AF TELEFONSAMTALER

14.1 Hver Part er berettiget, men ikke forpligtet til at optage telefoniske instrukser på lydbånd eller på anden vis. I tilfælde af uenighed er lydoptagelsen tilstrækkeligt bevis for indholdet af Aftalen.

14.2 Hver Part skal i så fald opbevare eventuelle optagelser i mindst 5 år, medmindre den gældende lovgivning fastlægger en anden tidsramme.

14.3 I tilfælde af uenighed mellem Parterne om en aftale, er hver Part forpligtet til at gøre optagelserne tilgængelige for den anden Part, ligesom Parterne er forpligtede til at opbevare optagelserne indtil, uenigheden er løst.

15. AFTALENS BESTANDDELE SAMT REGULERING I TILFÆLDE AF UGYLDIGHED

15.1 Denne Aftale, inklusive alle bilag, udgør parternes fuldstændige aftale om leverancen af Investeringsservice og erstatter alle tidligere mundtlige og skriftlige aftaler vedrørende samme emne.

15.2 Hvis en bestemmelse i denne Aftale, eller anvendelsen heraf på en bestemt person eller situation, findes at være ugyldig, ulovlig eller ikke kan håndhæves af en kompetent myndighed, skal den ugyldige eller ulovlige bestemmelse anses for at være adskilt fra denne Aftale, uden at det påvirker gyldigheden, lovligheden eller håndhævelsen af de resterende bestemmelser.

16. ÆNDRINGER OG OVERDRAGELSER

16.1 12.9 Coop Bank kan ændre omkostninger og vilkårene i denne Aftale uden varsel, hvis ændringen er til fordel for Kunden. Hvis ændringer i vilkår eller gebyrer ikke er til fordel for Kunden, skal Coop Bank varsle sådanne ændringer med mindst 3 måneders varsel, medmindre andet følger af gældende lovgivning eller myndighedskrav.

16.2 Kunden må ikke overdrage sine rettigheder eller forpligtelser i henhold til denne Aftale til tredjepart uden Coop Banks forudgående skriftlige samtykke. Coop Bank kan ikke overdrage sine forpligtelser til tredjepart uden Kundens forudgående skriftlige samtykke, medmindre andet er aftalt mellem parterne.

17. OPSIGELSE

17.1 Kunden og Coop Bank kan opsige kundeforholdet og vilkårene herom er reguleret i Coop Banks almindelige forretningsbetingelser for privatkunder. Disse kan til enhver tid findes på Coop Banks hjemmeside.

18. 18DATABESKYTTELSE

18.1 Coop Bank behandler Kundens personoplysninger i forbindelse med levering af Investeringsservice. Oplysninger om, hvilke data der behandles, formål, retsgrundlag, videregivelse og kundens databeskyttelsesrettigheder findes i Coop Banks privatlivspolitik på hjemmesiden og i særskilte privatlivsvilkår for platformen, som til enhver tid er tilgængelige via appen eller på Coop Banks hjemmeside.

19. 20.3TREDJEMANDS RETTIGHEDER

19.1 En person, der ikke er part i denne Aftale, har ikke ret til at håndhæve nogen af bestemmelserne, betingelserne og vilkårene indeholdt heri.

20. GARANTIFORMUEN OG KONKURS

20.1 Hvis Depotbankens konkursbo ikke fuldt ud kan returnere alle Kundens værdipapirer, yder Garantiformuen dækning for værdipapirer op til EUR 20.000 i overensstemmelse med lov om en indskyder- og investor-garantiordning.

20.2 Hvis Kunden ikke opnår fuld dækning for sine kontante indskud via Depotbankens konkursbo, dækker Garantiformuen i mange tilfælde op til EUR 100.000 i overensstemmelse med lov om en indskyder- og investorgarantiordning. Såfremt Kundens kontante indeståender i henhold til denne Aftale ("**Kontante Indeståender**") ikke er omfattet af Garantiformuen, dækker Coop Bank Kundens Kontante Indeståender for op til i alt EUR 100.000 på samme vilkår, som Garantiformuen ville have dækket, såfremt Kundens Kontante Indeståender havde været omfattet af Garantiformuen i henhold til lov om en indskyder- og investorgarantiordning. Parterne er enige om, at Kunden ikke skal stilles bedre end hvis Kundens Kontante Indeståender havde været omfattet af Garantiformuen.

20.3 For det tilfælde at nogen af parterne skulle komme under konkurs, eller Kunden bliver taget under rekonstruktionsbehandling, afregnes og afvikles samtlige udestående forpligtelser (om muligt) mellem Kunden og Coop Bank (slutafregning) pr. den dag, en sådan begivenhed indtræffer. Det, som efter en sådan slutafregning tilkommer den ene part, er umiddelbart forfaldent til betaling.

21. FORANSTALTNINGER MOD HVIDVASK OG TERRORFINANSIERING

22. Coop Bank er forpligtet til at opfylde gældende regler om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering. Det betyder, at banken skal indhente, verificere og opdatere oplysninger om Kunden som led i kundekendskabs- og risikovurderingsprocesser og overvåge transaktioner. Kunden forpligter sig til at levere de nødvendige oplysninger og samarbejde om disse krav, herunder at give korrekte oplysninger til

identifikation og risikovurdering. Banken kan videregive oplysninger til relevante myndigheder, når det kræves i henhold til gældende lovgivning.

23. DIVERSE

23.1 Hvis en af Parterne giver afkald på en overtrædelse af en bestemmelse i denne Aftale, betragtes det ikke som et afkald på en efterfølgende overtrædelse eller en anden bestemmelse i denne Aftale.

23.2 Hvis en bestemmelse i denne Aftale skulle være ugyldig eller umulig at gennemføre, ændrer dette ikke ved gyldigheden af de øvrige bestemmelser i denne Aftale. Parterne søger at erstatte den ugyldige eller ikke gennemførlige bestemmelse med en gyldig og gennemførlig bestemmelse, der bedst opfylder denne Aftales mål.

24. LOVVALG OG VÆRNETING

24.1 Begge Parter forpligter sig til så vidt muligt at finde en forligsmæssig løsning på eventuelle tvister og tvister mellem parterne i forbindelse med Aftalen og dens fortolkning.

24.2 Retslige tvister mellem Coop Bank og kunden afgøres efter dansk ret og ved en dansk domstol.

25. IKRAFTTRÆDELSESDATO

25.1 Denne Aftale træder i kraft på den dato, den er behørigt underskrevet af Kunden ("**Ikrafttrædelsesdatoen**") og når Coop Bank har godkendt oprettelse af kundeforholdet.

Nedenstående bilag udgør del af kontraktgrundlaget mellem Kunden og Coop Bank.

Bilag 1: Finansielle instrumenter

Bilag 2: Specifikke tjenester der udføres af Coop Bank

Bilag 3: Rapportering

Bilag 4: Investorprofil

Bilag 1 - Finansielle instrumenter

Coop Bank kan modtage og formidle ordrer på execution-only basis vedrørende følgende **ikke-komplekse finansielle instrumenter**, uden at skulle indhente oplysninger om Kundens viden og erfaring (jf. **bilag 4**) for at vurdere, om investeringsservice eller det finansielle instrument, der er tale om, er hensigtsmæssig for Kunden.

- a) aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked eller i en multilateral handelsfacilitet (MHF) her i landet, i andre lande inden for Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, eller på et tilsvarende tredjelandsmarked, med undtagelse af aktier i institutter for kollektiv investering, som ikke er UCITS, og aktier, som omfatter et afledt instrument,
- b) pengemarkedsinstrumenter, som ikke omfatter et afledt instrument eller en struktur, som gør det vanskeligt for Kunden at forstå den involverede risiko,
- c) gældsinstrumenter, der er optaget til handel på et reguleret marked eller i en multilateral handelsfacilitet (MHF) her i landet, i andre lande inden for Den Europæiske Union eller lande, som Unionen har indgået aftale med på det finansielle område, eller på et tilsvarende tredjelandsmarked, der ikke omfatter et afledt instrument eller en struktur, som gør det vanskeligt for Kunden at forstå den involverede risiko,
- d) andele i investeringsforeninger eller tilsvarende investeringsinstitutter omfattet af lov om investeringsforeninger m.v. (UCITS), bortset fra strukturerede investeringsinstitutter som omhandlet i artikel 36, stk. 1, 2. afsnit, i forordning (EU) nr. 583/2010, strukturerede indlån, bortset fra dem, der omfatter en struktur, som gør det vanskeligt for Kunden at forstå afkastrisikoen eller omkostningerne forbundet med opsigelse af produktet før tid, eller
- e) andre ikke-komplekse finansielle instrumenter.

Alle Finansielle Instrumenter, som gøres tilgængelige via Selskabets platform, vil i det underliggende system blive tildelt en datamarkat, som angiver kategorien af instrumentet – altså om det hører under kategorien komplekst eller ikke-komplekst instrument.

Denne kategorisering vil udføres i samarbejde med den eksekverende enhed, som stiller instrumenterne til rådighed i henhold til kriterierne i den til enhver tid gældende investorbeskyttelsesbekendtgørelse samt artikel 57 i forordning 565/2017.

Hvis Kunden ønsker at handle et **komplekst instrument** (dvs. instrument, der ikke er oplistet ovenfor), skal der for Kunden gennemføres forudgående hensigtsmæssighedsvurdering på baggrund af en investorprofil, jf. **bilag 4**.

Kunden skal yderligere acceptere, at investeringsservice er ydet på dennes eget initiativ, inden denne skal kunne få adgang til Selskabets services. Kunden er underrettet om, at Selskabet ikke har pligt til at vurdere, det leverede eller tilbudte instruments eller den ydede eller tilbudte tjenesteydelses hensigtsmæssighed, og at Kunden derfor ikke nyder godt af beskyttelsen efter reglerne i investorbeskyttelsesbekendtgørelsens § 13.

Bilag 2 - Specifikke tjenester, der udføres af Coop Bank

I henhold til denne Aftale leverer Coop Bank følgende tjenester ("investeringsservice"):

- Coop Bank modtager ordrer fra Kunden vedrørende Finansielle Instrumenter og videresender disse til en eksekverende enhed eller et marked for gennemførelse. Denne service omfatter alene reception og transmission af Kundens instrukser om køb eller salg af Finansielle Instrumenter. Coop Bank kan ikke udføre ordrer for egen regning som led i denne service
- Coop Bank yder depot- og opbevaringstjenester for Kundens Finansielle instrumenter, herunder opbevaring og registrering af værdipapir og andre Finansielle instrumenter, afregning, clearing og relaterede administrative funktioner, og forvaltning af kontante midler knyttet til Kundens depot uden investeringsrådgivning.

Investeringsservice sker via Coop Banks handelsplatform.

Bilag 3 - Rapportering

1. Oplysninger vedr. den leverede investeringsservice samt Finansielle Instrumenter

Coop Bank vil som minimum en gang årligt forsyne Kunden med løbende rapportering vedrørende de ydelser, som Coop Bank har udført for Kunden. Rapporten skal omfatte periodiske meddelelser til Kunden ud fra typen af de relevante Finansielle Instrumenter, som er blevet formidlet på vegne af kunden. Rapporteringen leveres via platformens besked-funktion og vil kunne tilgås i minimum 5 år, og vil indeholde et overblik over alle transaktioner foretaget af Kunden, herunder dato, instrument, størrelse, kurs, gevinst/tab, mv.

Oplysninger samt rapportering, som modtages fra de udførende enheder vedrørende de udførte ordrer, vil ligeledes løbende blive stillet til rådighed for Kunden, så snart denne foreligger, via platformens besked-funktion.

2. Oplysninger vedrørende omkostninger og dertil knyttede gebyrer

Selskabet skal, når det er relevant (bl.a. før formidlingen af ordren) – og som minimum en gang årligt – give sine Kunden oplysninger om alle omkostninger og gebyrer, herunder omkostninger forbundet med den leverede investeringsservice.

Selskabet skal i øvrigt overholde følgende anvisninger:

- Kunden skal oplyses, hvordan omkostningerne skal betales.
- Oplysningerne om omkostningerne og gebyrerne skal sammenfattes således, at kunden får et overblik over de samlede omkostninger og den samlede effekt på afkastet af investeringen.
- Ved beregning af omkostninger og gebyrer før levering af investeringsservice skal Selskabet benytte de faktisk medgåede omkostninger som proxy for de forventede omkostninger og gebyrer. Foreligger de faktiske omkostninger ikke, skal Selskabet foretage rimelige skøn. Selskabet skal revidere antagelserne på grundlag af erfaringerne efter levering af investeringsservice til Kunden og om nødvendigt justere disse antagelser.

Kunden skal i tillæg kvartalsvist modtage en oversigt over de finansielle instrumenter eller midler, som Coop Bank opbevarer for denne, medmindre en sådan oversigt er indeholdt i andre periodiske oversigter.

Bilag 4 - Investorprofil

Kundekategoriseringen skal ske på baggrund af objektive kriterier, såsom Kundens erfaring, viden og ekspertise til at træffe sine egne investeringsbeslutninger og foretage en korrekt vurdering af risiciene i forbindelse hermed. Som udgangspunkt vil alle nye Kunder være kategoriseret som detailkunder fra start, og vil således kun kunne handle ikke-komplekse instrumenter.

I forbindelse med levering af investeringsservice, som ikke opfylder kravene til execution only – altså hvis Kunden ønsker at foretage handel med et eller flere komplekse instrumenter - vil Kunden blive præsenteret for et standardiseret digitalt spørgeskema, hvorfra kundekategoriseringen vil baseres.

Det første led i processen er i samarbejde med Kunden at identificere vedkommendes kendskab til og erfaring på det investeringsområde, som Kunden efterspørger. Der kan også indhentes oplysninger om Kundens risikovillighed, finansielle situation, kendskab til investering, likviditetsbehov samt evt. øvrige forhold, der vil påvirke leveringen af investeringsservice, herunder f.eks. udvalgte af finansielle instrumenter. Kunden skal i forbindelse med det ovennævnte besvare en række spørgsmål ("**hensigtsmæssighedssvurdering**").

Kunden vil møde disse spørgsmål i form af en systemmeddelelse (popup) i tilfælde af, at vedkommende forsøger at handle et komplekst instrument. Altså vil Kunden på platformen kunne se både komplekse og ikke-komplekse produkter, men ikke være i stand til at handle komplekse produkter uden at have gennemført og bestået en hensigtsmæssighedsvurdering.