

Betingelser for Aktiesparekonto hos Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige



Gælder fra november 2021

Følgende betingelser gælder for og udgør en del af aftale om Aktiesparekonto ("Aftalen") hos Nordnet Bank, Filial af Nordnet Bank AB, Sverige ("Selskabet").

Generelt om Aktiesparekonto

En Aktiesparekonto er en skattemæssigt særligt behandlet konto med tilhørende depot (tilsammen "Aktiesparekontoen"), der til enhver tid er underlagt de regler, der gælder efter lov nr. 1429 af 5. december 2018 med efterfølgende ændringer (herefter "Aktiesparekontoloven").

Ophæves Aktiesparekontoloven, ophører Aktiesparekontoen og erstattes af en almindelig depot-/kontoaftale hos Selskabet, og Kunden mister den særlige skattemæssige behandling af Aktiesparekontoen. Selskabet vil i den situation følge gældende lovgivning samt myndighedernes vejledning herom.

Hvis der sker ændringer i Aktiesparekontoloven, gælder disse ændringer også for Aktiesparekontoen, uden Kunden informeres særskilt herom.

Generelle betingelser

For Aktiesparekontoen gælder i øvrigt følgende betingelser og informationer:

- Forhåndsinformation vedrørende aftale om depot-/konto hos Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige,
- Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale hos Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige,
- Retningslinjer for udførelse af ordrer samt sammenlægning og fordeling af ordrer,
- Handelspladser, som Nordnet hovedsagelig bruger til udførelse af ordrer,
- Information om egenskaber og risici vedrørende finansielle instrumenter,
- Information om indskudsgarantien og investorskyttelse, samt
- Almindelige vilkår for handel med finansielle instrumenter.

Disse er tilgængelige på Nordnets hjemmeside www.nordnet.dk – Kundeservice – Blanketter – Aktiesparekonto.

Hvis der ikke er overensstemmelse mellem ovenstående betingelser og denne Aftale om aktiesparekonto, har Aftale om Aktiesparekonto forrang.

Kunden er ansvarlig for til enhver tid at give Selskabet fuldstændige og korrekte oplysninger til brug for etablering og opretholdelse af en Aktiesparekonto.

Ændring af betingelserne

Selskabet kan ændre disse betingelser med 2 måneders skriftligt varsel og som beskrevet i "Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale", punkt G.15, jf. punkt G.3.

En ændring, som generelt anses for at være uden betydning for Kunden, kan gennemføres uden, at Kunden informeres særskilt herom.

Krav til Aktiesparekontoen

Kunden kan kun have én Aktiesparekonto med én ejer, hvorfor Kunden ikke må have en Aktiesparekonto i et andet pengeinstitut.

Aktiesparekontoen kan kun oprettes af privatpersoner, og Kunden skal være myndig.

Derudover skal Kunden have bopælsadresse i Danmark og være fuldt skattepligtig til Danmark.

Aktiesparekonto kan ikke oprettes til kunder, der efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst anses for hjemmehørende i et andet land end Danmark, herunder på Færøerne eller i Grønland.

Hvis Kunden ikke opfylder ovenstående på tidspunktet, hvor Aftale om Aktiesparekonto bliver indgået, vil Aktiesparekontoen ikke skattemæssigt blive anset for at være en Aktiesparekonto, og vil derfor med tilbagevirkende kraft fra oprettelsestidspunktet overgå til at være et almindeligt frit depot med tilhørende konto. For så vidt angår Depotet har Selskabet mulighed for at flytte indholdet til et nyt depot eller et eksisterende depot, og Kunden skal betale omkostningerne forbundet hermed. Skulle der opstå skattemæssige krav i den forbindelse, påhviler disse alene Kunden.

Det er en forudsætning for at oprette en Aktiesparekonto, at Kunden også har indgået eller samtidigt indgår en depot-/kontoaftale om et frit depot med Selskabet.

Enhver form for indbetaling til Aktiesparekontoen skal ske som kontant indskud i danske kroner, og der kan ikke overføres værdipapirer. Indbetalinger skal ske via Kundens frie Depot-/konto i Selskabet.

Regler for indskud

Der kan maksimalt indskydes det beløb, som Aktiesparekontoloven fastsætter. Det maksimale beløb reguleres årligt, jf. personskatteovens § 20 og udgør i 2021: 102.300 kr.

Værdien af Aktiesparekontoen opgøres pr. 31. december og danner grundlag for, i hvilket omfang Kunden kan foretage nettoindskud i det følgende kalenderår.

Kunden må dog altid indbetale et beløb svarende til den skat, der betales fra Aktiesparekontoen i samme år. Indskud på Aktiesparekontoen kan alene ske i form af kontant indskud.

Hvis Kunden indbetaler et indskud i strid med det i Aktiesparekontoloven fastsatte grundbeløb, vil det overskydende beløb blive udloddet til Kunden. Selskabet er som følge heraf til enhver tid berettiget til at overføre det overskydende beløb til Kundens frie konto hos Selskabet.

Der skal af Aktiesparekontoens midler betales en afgift på 3 pct. p.a. af det for meget indskudte beløb. Selskabet beregner afgiften og indbetaler den til Skat med midlerne fra Aktiesparekontoen.

Ændring af Skattemæssig status og/eller ophør af dansk bopælsadresse

Hvis Kundens skattemæssige status ændrer sig efter oprettelsen af Aktiesparekontoen, således at Kunden ikke længere er fuldt skattepligtig til Danmark, vil Selskabet betragte Aktiesparekontoen som opsagt. Dette gælder også, hvis Kunden ophører med at have bopælsadresse i Danmark.

Kunden har pligt til at underrette Selskabet om ændring af skattemæssig status og/eller ophør af dansk bopælsadresse hurtigst muligt og indenfor 30 dage. Aktiesparekontoen ophører ved ændring af skattemæssig status og/eller ophør af dansk bopælsadresse.

Hvis Selskabet på anden vis modtager information om, at Kunden ikke længere har bopælsadresse i Danmark, sender Selskabet besked til Kunden herom. Aktiesparekontoen lukkes uden yderligere varsel 30 dage efter, beskeden er sendt.

Investeringsrammer

Selskabet fastsætter til enhver tid, hvilke værdipapirer, der kan indgå på Aktiesparekontoen hos Selskabet. Selskabet kan beslutte, at Kunden skal afvikle investeringer, som ikke længere tillades på Aktiesparekontoen som følge af lovgivningen eller Selskabets beslutning.

Det er Kundens eget ansvar at sikre, at de foretagne investeringer opfylder de til enhver tid i loven beskrevne krav. For tiden (2021) kan der investeres i følgende aktiver:

- Aktier m.v. omfattet af aktieavancebeskatningsloven, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, hvis afkast efter de almindelige regler uden for Aktiesparekontoen beskattes som aktieindkomst. Der gælder dog visse undtagelser, f.eks. må Kunden ikke være hovedaktionær i den pågældende virksomhed.
- Aktiebaserede investeringsbeviser hvis afkast efter almindelige regler uden for Aktiesparekontoloven beskattes som aktieindkomst.
- Aktier, aktieretter, tegningsretter og konvertible obligationer, som tildeles på grundlag af aktier, der allerede indgår på Aktiesparekontoen.

Derudover kan kontant indestående indgå i Aktiesparekontoen.

Værdipapirer udenfor investeringsrammerne

Hvis et værdipapir ikke længere er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet (fordi det afnoteres eller af andre årsager), må det ikke længere indgå i Aktiesparekontoen. Det skal derfor anses for at være udloddet den første dag efter, at det ikke længere er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.

Hvis derimod et værdipapir af anden årsag har skiftet status, så det ikke længere opfylder betingelserne for at indgå på Aktiesparekontoen, anses det først for udloddet den 20. februar i året efter statusskiftet. På samme måde skal følgende anses for udloddet den 20. februar, hvis de ikke forinden er afstået fra Aktiesparekontoen:

- Aktier, aktieretter og tegningsretter, der erhverves på grundlag af aktier m.v. på Aktiesparekontoen, medmindre de erhvervede aktier m.v. i sig selv opfylder betingelserne for at indgå på ordningen i henhold til Aktiesparekontoloven.
- Konvertible obligationer, der erhverves på grundlag af tegningsretter på Aktiesparekontoen.

Værdipapirer m.v., som ikke længere kan indgå på Aktiesparekontoen, skal afhændes.

Betingelser for Aktiesparekonto hos Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige



Dispositioner på Aktiesparekontoen

Kunden kan frit disponere over midlerne på Aktiesparekontoen i overensstemmelse med investeringsrammerne nævnt ovenfor. Kunden skal dog selv sikre, at reglerne i Aktiesparekontoloven overholdes, og at der altid er tilstrækkelige midler til betaling af skat, afgifter og eventuelle gebyrer.

Der må ikke optages lån på Aktiesparekontoen, og Kunden kan ikke overdrage eller pantsætte Aktiesparekontoen til andre end Selskabet.

Indestændet på Aktiesparekontoen skal altid være tilstrækkeligt til at dække eksempelvis omkostninger samt eventuelle skatter og afgifter.

Inddækning af overtræk

Hvis Aktiesparekontoen går i overtræk som følge af, at Selskabet har foretaget hævnning til betaling af skat, afgifter, renter eller omkostninger, og dette ikke straks inddækkes ved indbetaling fra Kunden, betragtes dette som en væsentlig misligholdelse af Aftalen.

Til sikkerhed for de forpligtelser, der opstår over for Selskabet under denne Aftale og øvrige aftaler med Selskabet, tager Selskabet pant i værdipapirer mv., jf. Depot-kontoaftalens pkt. 8. Selskabet kan dermed søge sig fyldestgjort i indestående på Aktiesparekontoen, jf. nedenfor, samt på øvrige konti eller afhænde værdipapirer fra øvrige depoter, jf. Depot-/kontoaftalen, og på de heri angivne betingelser.

Selskabets afhændelse af værdipapirer m.v. på kundens vegne

Selskabet 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.

Selskabet forbeholder sig ret til på Kundens vegne uden forudgående varsel at sælge de omhandlede værdipapirer, eller at overføre disse til Kundens frie aktiedepot hos Selskabet, såfremt en af følgende tilfælde opstår:

- der på Aktiesparekontoen indgår værdipapirer m.v., som ikke længere kan indgå på Aktiesparekontoen i henhold til Aktiesparekontoloven,
- der på Aktiesparekontoen indgår værdipapirer m.v., som ophører med at være inden for investeringsrammerne,
- Aktiesparekontoen ophører,
- afhændelse af værdipapirer er nødvendig til dækning af Selskabets omkostninger,
- afhændelse af værdipapirer er nødvendig til dækning af skat, afgifter og renter m.v.,
- afhændelse af værdipapirer er nødvendig til dækning af omkostninger til depotforvaltning, forvaltning og kurtag,
- afhændelse af værdipapirer er nødvendig til dækning af underskud opstået i forbindelse med køb af værdipapirer, eller
- afhændelse af værdipapirer er nødvendig for at rette op på fejlagtige transaktioner.

I visse tilfælde fremsendes påkrav forinden i henhold til "Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale" pkt. G.3.

Afhændelsen af værdipapirer sker for Kundens regning og finder sted i den rækkefølge og på det tidspunkt, som Selskabet måtte finde passende. For det administrative arbejde har Selskabet adgang til at debitere Aktiesparekontoen med et gebyr, jf. Selskabets til enhver tid gældende prisliste, som findes på Selskabets hjemmeside: www.nordnet.dk – Kundeservice – prisliste.

Skat

Skatten på Aktiesparekontoen opgøres årligt pr. 31. december efter lagerprincippet. Selskabet har pligt til at opgøre, indberette og indbetale skat på Kundens vegne.

Skatten forfalder til betaling den 22. januar efter kalenderårets udløb. Selskabet skal hæve skatten og en eventuel afgift på Aktiesparekontoen 1 uge før forfaldsdagen, dvs. den 15. januar. Hvis den 15. januar er en lørdag, søndag eller mandag bliver beløbet hævet fra kundens konto lørdag med valør mandag. Selskabet underretter Kunden om gennemført skattebetaling hurtigst muligt og senest 8 uger efter skattebetalingen. Selskabet beregner dagligt skyldig skat og reserverer beløb hertil samt til eventuelle renter og gebyrer på Aktiesparekontoen.

Selskabet skal hæve skat og eventuel afgift på Aktiesparekontoen også selv om Aktiesparekontoen går i overtræk. Selskabet har ret til at tilbageholde midler på Aktiesparekontoen til dækning af enhver skyldig skattebetaling m.v. Såfremt kontoen er i overtræk, skal Kunden straks inddække dette. Det er Kundens eget ansvar at sætte sig ind i lovgivning og beskatning af Aktiesparekontoen. Selskabet anbefaler, at Kunden søger ekstern rådgivning herom.

Ved et negativt afkast på Aktiesparekontoen beregnes en negativ skat, som fremføres til fradrag i positiv nettoskat for efterfølgende år på Aktiesparekontoen. Fradraget kan fremføres tidsbegrænset inden for Aktiesparekontoen, og det udnyttes hurtigst muligt i takt med, at der opnås positive afkast på Aktiesparekontoen.

Regler for udbetaling

Udbetaling fra Aktiesparekontoen kan alene ske ved overførsel af kontante midler til anden konto tilhørende Kunden. Udbetalingerne skal ske via Kundens frie Depot-/konto i Selskabet.

Kunden kan dog maksimalt overføre et kontant beløb, så der resterer kontante midler til betaling af skat, afgift og omkostninger.

Rente og gebyrer

Der kan ikke opnås positiv indlånsrente på Aktiesparekontoen.

Selskabet er berettiget til at opkræve negativ indlånsrente og overtræksrente på Aktiesparekontoen, jf. Selskabets til enhver tid gældende prisliste.

Selskabet er endvidere berettiget til at opkræve omkostninger samt gebyrer for sine tjenester i henhold til den til enhver tid gældende prisliste.

Prislisten findes på Selskabets hjemmeside www.nordnet.dk – Kundeservice – Prisliste.

Ophør og opsigelse af Aktiesparekontoen

Kunden kan opsigte Aktiesparekontoen skriftligt og i overensstemmelse med den proces, der fremgår af "Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale", punkt G.3 (dvs. via Selskabets beskedfunktion eller ved brev) til ophør én bankdag efter, at Selskabet i henhold til det samme punkt skal anses for at have fået meddelelsen. Det er ikke muligt at overføre Aktiesparekontoen til et andet pengeinstitut.

Selskabet kan opsigte Aktiesparekontoen med to måneders skriftligt varsel. Aktiesparekontoen ophører, når Kunden i henhold til "Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale", punkt G.3 anses for at have modtaget opsigelsen. Se nærmere under punktet Ændring af Skattemæssig status og/eller ophør af dansk bopælsadresse for betingelser for ophør af Aktiesparekontoen i tilfælde hvor Kundens skattemæssige status ændres og/eller Kunden ikke længere har dansk bopælsadresse.

I tilfælde af dødsfald anses Aktiesparekontoen for ophørt. Selskabet realiserer værdipapirerne på Aktiesparekontoen hurtigst muligt efter, at Selskabet er blevet bekendt med dødsfaldet.

Hvis Kunden ikke overholder sin forpligtelse til til enhver tid at give Selskabet fuldstændige og korrekte oplysninger til brug for etablering og opretholdelse af en Aktiesparekonto, betragtes dette som en væsentlig misligholdelse af denne Aftale. Selskabet kan i så fald opsigte aftalen uden varsel.

Ved Aktiesparekontoens ophør skal parterne straks afvikle og afregne samtlige deres forpligtelser i henhold til denne Aftale. Aktiesparekontoens relevante bestemmelser skal dog fortsat gælde indtil hver part har opfyldt samtlige sine forpligtelser overfor den anden part.

Kunden skal ved Aktiesparekontoens ophør straks sælge samtlige værdipapirer i depotet. Unnlader Kunden dette, har Selskabet ret til at sælge disse på Kundens vegne. Afhændelsen vil ske for Kundens regning og Selskabet kan opkræve et gebyr, jf. Selskabets til enhver tid gældende prisliste, som findes på www.nordnet.dk – Kundeservice – Prisliste.

Ved Aktiesparekontoens ophør vil depotet med tilhørende konto blive lukket. Ved ophør af Aktiesparekontoen anses Aktiesparekontoens værdier for udloddet til ejeren pr. lukningsdagen.

Selskabet skal ved Aktiesparekontoens ophør tilbageholde kalenderårets og tidligere års ikke betalte skatter og afgifter. Eventuelle negative skatter bortfalder.

Klager, lovvalg og tvister

Se nærmere herom i Almindelige betingelser for depot-/kontoaftale hos Nordnet Bank, filial af Nordnet Bank AB, Sverige.