

## Generelle regler for Aktiesparekonto

Disse regler gælder altid - med mindre du skriftligt har aftalt andet med Ringkjøbing Landbobank. Reglerne ændres, hvis lovgivningen om Aktiesparekonto ændres. I øvrigt gælder Ringkjøbing Landbobanks Almindelige forretningsbetingelser.

### 1. Om Aktiesparekonto

Aktiesparekontoen er underlagt særlige skattemæssige regler i henhold til [lov nr. 1429 af 05.12.2018, Aktiesparekontoloven] (og kommende versioner af loven i det følgende benævnt "lov om aktiesparekonto") og kan derfor kun oprettes til personer, der på oprettelsestidspunktet er fuldt skattepligtige til Danmark efter kildeskattelovens § 1. Der kan kun oprettes én Aktiesparekonto pr. person, og Aktiesparekontoen kan kun have én ejer.

Aktiesparekonto forudsætter oprettelse af en konto og et værdipapirdepot i banken (depotaftale) med tilhørende vilkår (bl.a. depotregler og regler for handel med værdipapirer). I tilfælde af uforenelige eller modstridende bestemmelser har Aftale om Aktiesparekonto forrang over de almindelige forretningsbetingelser.

Aktiesparekontoen kan kun oprettes i DKK. Der kan ikke udstedes kort eller oprettes faste betalinger fra Aktiesparekontoen. Der kan heller ikke knyttes kredit eller anden trækingsret til Aktiesparekontoen.

Priser, rentesatser og gebyrer for Aktiesparekonto, herunder kurtage og gebyrer i forbindelse med handel med værdipapirer, fremgår af [www.landbobanken.dk](http://www.landbobanken.dk).

Reglerne kan ændres med 3 måneders varsel. Reglerne kan dog ændres uden varsel, hvor ændringerne er til fordel for kunden, eller hvis ændringerne er begrundet i lovgivningsmæssige forhold, myndigheds- eller domstols afgørelser af reguleringsmæssig betydning for disse regler. De til enhver tid gældende regler kan ses på [www.landbobanken.dk](http://www.landbobanken.dk).

### 2. Indskud på Aktiesparekontoen

Kunden må maksimalt indskyde 100.000,00 kr. (beløb for 2020) på Aktiesparekontoen. Beløbet reguleres årligt i henhold til personskattelevens § 20.

Værdien af Aktiesparekontoen (kontantindestående og værdipapirer opgjort til markedsværdi) opgøres årligt pr. 31. december og danner grundlag for, i hvilket omfang der kan foretages nettoindskud på Aktiesparekontoen i det efterfølgende kalenderår op til de gældende beløbsgrænser.

Uanset beløbsgrænser må kunden indskyde et beløb til betaling af skat af afkast på Aktiesparekontoen, jf. afsnit 7, forudsat indbetaling sker i det kalenderår, hvori skatten forfalder til betaling.

Indskud på Aktiesparekontoen kan ske ved overførsel af kontante midler.

- Provenu på Aktiesparekontoen fra salg af værdipapirer, som ikke længere overholder investeringsrestriktionerne i afsnit 3, betragtes som kontant indskud på Aktiesparekontoen og skal overholde beløbsgrænserne.

- Overskrides beløbsgrænserne betales en afgift til Skattestyrelsen på 3 % p.a. af det overskydende beløb. Afgiften betales af kunden og hæves på Aktiesparekontoen.

### 3. Investeringsrestriktioner

Følgende værdipapirer kan indgå på Aktiesparekontoen:

- Aktier m.v. omfattet af aktieavancebeskatningsloven, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet. Dette gælder dog ikke aktier m.v. omfattet af aktieavancebeskatningslovens §§ 4, 17, 17 A, 18, 19 C eller 22 eller i konvertible obligationer.

- Investeringsbeviser omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 20, stk. 2 eller § 21 og omsættelige investeringsbeviser omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 19 B.

- Fondsaktier, aktieretter og tegningsretter, som tildeles på grundlag af aktier m.v., der indgår på Aktiesparekontoen, kan erhverves på Aktiesparekontoen, selvom de ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.

Følgende værdipapirer kan indgå på Aktiesparekonto frem til senest den 20. februar i året efter statusskiftet eller erhvervelsen:

- Værdipapirer, der skifter status, således at de ikke længere opfylder betingelserne for at indgå på Aktiesparekontoen.

- Aktier, aktieretter og tegningsretter, der erhverves på grundlag af værdipapirer, der indgår på Aktiesparekontoen, medmindre de pågældende erhvervede aktier, aktieretter og tegningsretter i sig selv opfylder betingelserne for at indgå på Aktiesparekontoen.

- Konvertible obligationer, der erhverves på grundlag af værdipapirer, der indgår på Aktiesparekontoen.

Værdipapirer, som ikke overholder investeringsrestriktionerne, (fx hvor en aktie afnoteres eller ved udløb af fristen hvor et værdipapir har skiftet status), betragtes skattemæssigt ikke længere som en del af Aktiesparekontoen, men anses for udloddet til kunden til markedsværdi. Kunden skal straks afhænde værdipapirer fra Aktiesparekontoen, som ikke længere overholder investeringsrestriktionerne.

Afhændelse af værdipapirer fra Aktiesparekontoen kan ske ved almindeligt salg, eller ved at værdipapirer handles (sælges) over ét af kundens øvrige depoter i banken til markedsværdi.

Kunden bærer selv ansvaret for eventuelle skattemæssige konsekvenser, hvis investeringsrestriktionerne ikke er overholdt.

### 4. Overtræk (Ubevilget overtræk)

Aktiesparekontoen må ikke komme i overtræk og skal straks inddækkes af kunden.

Banken sikrer, at overtræk ikke sker som følge af kursudsving på ordrer på værdipapirhandler. Kundens disponible handelsbeløb vil derfor til enhver tid være 99% af indestående på kontoen.

Kunden er forpligtet til at sikre sig, at der løbende er tilstrækkelige midler på Aktiesparekontoen til dækning af gebyrer, skatter, afgifter samt dækning for kurtage m.m. i forbindelse med afgivne handelsordrer. Dette kan evt. ske ved salg af værdipapirer fra Aktiesparekontoen.

Vælger kunden at indskyde kontante midler på Aktiesparekontoen for at inddække overtræk, skal reglerne i afsnit 2 overholdes.

Kommer kontoen i overtræk, opkræver banken en variabel overtræksrente, et gebyr for rykkerbreve og udgifter til inkasso mv. Banken hæver skyldig rente kvartalsvis. Overtræksrentesats og gebyrets størrelse fremgår af [www.landbobanken.dk](http://www.landbobanken.dk).

Banken kan ændre rentesatserne i overensstemmelse med de almindelige vilkår for renteændringer, som kan ses i Ringkjøbing Landbobanks Almindelige forretningsbetingelser.

### 5. Ophør af Aktiesparekonto - opsigelse og misligholdelse

Kunden kan til enhver tid opsige aftale om Aktiesparekonto ved meddelelse herom til banken. Ved kundens død anses aftale om Aktiesparekonto for ophørt pr. dødsdag.

Banken kan opsige aftale om Aktiesparekonto med én måneders varsel. Ved opsigelse fra banken, har kunden krav på en begrundelse.

Aktiesparekontoen ophører automatisk ved ophør af depotaftalen med banken, fx som følge af misligholdelse, opsigelse eller anden ophørsgrund.

Inddækkes et overtræk på Aktiesparekontoen ikke ved bankens påkrav herom, eller misligholder kunden sine forpligtelser i henhold til denne aftale, er banken berettiget til at ophæve aftale om Aktiesparekonto uden varsel.

Ved ophør af Aktiesparekontoen bortfalder eventuel fremført negativ skat.

Når aftale om Aktiesparekontoen ophører, er banken berettiget til at modregne overtræk på Aktiesparekontoen i ethvert indestående, kunden måtte have i banken eller ethvert tilgodehavende, som kunden måtte have mod banken.

Eventuelle værdipapirer på Aktiesparekontoen vil blive handlet (solgt) over i ét af kundens øvrige frie depoter eller til et af banken nyoprettet depot til kunden jf. herom i afsnit 9.

#### 6. Underretning om ændringer i skattemæssige status

Kunden er forpligtet til straks at underrette banken om ændringer i sin skattemæssige status til Danmark (fuldt eller begrænset skattepligtig) samt datoen herfor.

Kunden skal indhente en erklæring fra Skattestyrelsen, som bekræfter skiftet af skattemæssig status samt datoen for skiftet, og sende erklæringen til banken.

Kunden er forpligtet til at dække bankens omkostninger, udgifter samt et eventuelt tab, som kundens manglende underretning af sin skattemæssige status har medført for banken.

#### 7. Skat

Afkast på Aktiesparekontoen beskattes med 17 % opgjort efter lagerprincippet. Tab (negativ skat) fremføres og modregnes i fremtidige afkast på Aktiesparekontoen og kan ikke modregnes i anden indkomst herunder aktieindkomst. Indkomstperioden følger kalenderåret og skatten afregnes årligt.

Skat af afkast opgøres af banken og afregnes til Skattestyrelsen efter de til enhver tid gældende regler, jf. lov om aktiesparekonto. Beløbet hæves på Aktiesparekontoen, og kunden får meddelelse herom.

Hvis kunden er overgået til at være begrænset skattepligtig, betales der udelukkende 15 % i skat af udbytter af danske aktier m.v. i danske selskaber m.v.

Ved ophør af Aktiesparekontoen er banken berettiget til at tilbageholde et beløb, som svarer til kundens skyldige skatter og afregne dette til Skattestyrelsen umiddelbart efter udløb af kalenderåret. Kunden får meddelelse om, at beløbet er afregnet til Skattestyrelsen.

#### 8. Overførsel af Aktiesparekonto til et andet pengeinstitut

Aktiesparekontoen kan efter kundens anmodning overføres til et andet pengeinstitut, som opfylder betingelserne som anført i lov om aktiesparekonto.

Hvis kunden overfører Aktiesparekontoen til et andet pengeinstitut, afgiver banken de oplysninger, som er nødvendige for at videreføre Aktiesparekontoen i det modtagende pengeinstitut og som banken er forpligtet til i henhold til lov om aktiesparekonto.

#### 9. Uigenkaldelig fuldmagt

Banken har ret, men ikke pligt til at sælge værdipapirer ud af Aktiesparekontoen i de situationer anført nedenfor og overføre det kontante provener fra salget fratrukket handelsomkostninger til en af kundens øvrige konti i banken.

Bankens adgang til at sælge værdipapirer er subsidiær til kundens egen adgang til at sælge værdipapirer fra Aktiesparekontoen herunder til ét af kundens andre depoter i banken. Kunden er i så fald forpligtet til straks at meddele banken, at kunden ønsker at udnytte denne adgang til at sælge værdipapirer i de situationer omfattet af afsnit 9.

Den uigenkaldelige fuldmagt til at sælge værdipapirer fra Aktiesparekontoen gælder i tilfælde, hvor Aktiesparekontoen ophører, eller værdipapiret ikke overholder kravene i lov om aktiesparekonto for at indgå på Aktiesparekontoen herunder afsnit 3.

Ved Aktiesparekontoens ophør eller hvor værdipapiret afnoteres fra et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, har banken en uigenkaldelig fuldmagt til at handle (sælge) de værdipapirer på Aktiesparekontoen over i ét af kundens øvrige frie depoter alternativt til et af banken nyoprettet depot til kunden.

Gebyrer og handelsomkostninger ved handel i henhold til afsnit 9 fremgår af [www.landbobanken.dk](http://www.landbobanken.dk).

Gældende fra 1. juli 2020