

ANSÖKAN OM KREDIT - AKTIE-/FONDKONTO

DEPÅNUMMER FÖR KREDIT
HOS AVANZA:

Denna kreditansökan och Förfogandeavtal fyller du i och skickar in när du ansöker om värdepapperskredit och vid derivathandel och värdepapperslån. Värdepapperskrediten är en fortlöpande kredit vars syfte är finansiering av värdepappersköp via Avanza. Kredittagaren äger inte rätt att använda den erhållna krediten för andra ändamål. En Borgensförbindelse ska bifogas för juridiska personer.

1 SIGNERA

Undertecknad är införstådd med att Bolaget efter att ha emottagit denna kreditansökan kommer att göra en sedvanlig kreditprövning, vari ingår inhämtande av kreditupplysning. Bolaget förbehåller sig rätten att inte godkänna Kundens kreditansökan. Undertecknad har tagit del av och godkänner pantsättning och vid var tid gällande Villkor för kredit.

Namn (tilltalsnamn, efternamn)/Företagets namn	Personnr/Organisationsnr
Ort och datum	Namnunderskrift/Namnförtydligande
UNDERSKRIFT VID FLER ÄN EN FIRMATECKNARE	
Ort och datum	Namnunderskrift/Namnförtydligande

2 SAMÄGD DEPÅ

Övriga delägares underskrifter, vid samägd depå.

Namn (tilltalsnamn, efternamn)	Personnr
Ort och datum	Namnunderskrift/Namnförtydligande
Namn (tilltalsnamn, efternamn)	Personnr
Ort och datum	Namnunderskrift/Namnförtydligande
Namn (tilltalsnamn, efternamn)	Personnr
Ort och datum	Namnunderskrift/Namnförtydligande

Aktuella räntor återfinns på [avanza.se/rantor](https://www.avanza.se/rantor). Sedvanlig kreditprövning kommer att ske vid ansökan om kredit.

AVANZAS GODKÄNNANDE	
Ort och datum	Handläggares signatur

3 VILLKOR FÖR KREDIT

1. ALLMÄNT OM AVTALET

Efter att undertecknad depåinnehavare (Kunden) insänt denna kreditansökan till Avanza Bank AB (Bolaget), kommer Bolaget att göra en sedvanlig kreditprövning vari ingår inhämtande av kreditupplysning. Bolaget förbehåller sig rätten att inte godkänna Kundens kreditansökan. Vid Bolagets godkännande av Kundens kreditansökan träffas avtal om rätt till kredit enligt dessa villkor för kredit (Kreditavtal) i vid var tid gällande lydelse samt vid var tid gällande Villkor för handels- och depå-/kontoavtal, Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal samt Allmänna villkor för handel med finansiella instrument samt Allmänna villkor för kontotjänster.

2. SAMÄGARE OCH SOLIDARISKT ANSVAR

Då två eller flera personer gemensamt ingått detta Kreditavtal med Bolaget

äger envar av dem i alla avseenden företräda samtliga övriga personer gentemot Bolaget. De benämnes herefter gemensamt Kunden. De är solidariskt ansvariga gentemot Bolaget. Med solidariskt ansvar avses att Bolaget kan kräva var och en av Kunderna på betalning av hela det belopp varmed betalningsskyldighet kan uppstå gentemot Bolaget enligt dessa villkor för kredit.

3. VILLKOR FÖR UTNYTTJANDE AV KREDITEN

Under förutsättning att Kunden inte är omyndig eller innehåller i Depån eller medlen på anslutet Konto står under särskild förvaltning eller överförmyndares tillsyn, kan Kunden efter Bolagets medgivande erhålla rätt till kredit. Om Bolaget nekar Kunden kredit ska Bolaget lämna en underrättelse till Kunden om varför krediten nekats.

FORTSÄTTNING NÄSTA SIDA



Rätten till kredit gäller – om Bolaget inte meddelar annat – upp till ett belopp som motsvarar det lägsta av tilldelad kreditlimit och det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i Depån och på anslutna Konton. Har Kunden enligt särskilt avtal pantförskrivit i Depån förtecknade värdepapper och/eller tillgångar på anslutet Konto även för andra förpliktelser än Kundens kredit (t ex för handel med derivatinstrument) ska dock dessa förpliktelser, enligt de principer som Bolaget vid var tid tillämpar, beaktas vid fastställandet av krediträttens omfattning.

Belåningsvärdet, säkerhetskravet för valuta/övriga åtaganden och säkerhetsmarginalen av tillgångarna i Depån och på anslutna konton beräknas av Bolaget i enlighet med de regler som Bolaget vid var tid tillämpar. Kunden kan från Bolaget erhålla uppgift om dels det aktuella sammanlagda belåningsvärdet, säkerhetskravet för valuta/övriga åtaganden och den aktuella säkerhetsmarginalen, dels aktuellt belåningsvärde, valutasäkerhetskrav, säkerhetskrav och aktuell säkerhetsmarginal för visst i Depån förtecknat värdepapper och dels belåningsvärdet, valutasäkerhetskravet, säkerhetskravet och säkerhetsmarginalen respektive ställningen på anslutet Konto.

Kunden är medveten om att det sammanlagda belåningsvärdet, valutasäkerhetskravet, säkerhetskravet som visas för Kunden uppdateras minst en gång per dag, vilket innebär att det faktiska sammanlagda belåningsvärdet, valutasäkerhetskrav, säkerhetskrav kan skilja sig från det som visas på Kundens Depå. Det åvilar Kunden att själv hålla sig underrättad om det vid var tid gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna i Depån och på anslutna Konton samt att tillse att säkerhetsbrist (överbelåning) inte vid någon tidpunkt uppkommer, dvs att – med beaktande även av andra förpliktelser för vilka nämnda tillgångar utgör säkerhet, krediten inte vid någon tidpunkt överstiger tillgångarnas sammanlagda belåningsvärde. Kunden kan inte i något avseende undgå ansvar för eventuell uppkommen säkerhetsbrist under åberopande av att Kunden av Bolaget inte underrättats om det gällande sammanlagda belåningsvärdet av tillgångarna, valutasäkerhetskravet, säkerhetskravet i Depån och på anslutna konton eller om uppkommen säkerhetsbrist.

Om säkerhetsbrist ändå skulle uppkomma är Kunden skyldig att omedelbart och utan anmodan till Bolaget betala överskjutande belopp eller ställa tilläggssäkerheter i sådan utsträckning att säkerhetsbrist inte längre föreligger. Sker inte sådan betalning eller sådant ställande av tilläggssäkerhet är hela skulden på anslutet Konto förfallen till omedelbar betalning. Bolaget får sälja ställda säkerheter i sådan utsträckning att utnyttjad kredit inte längre överstiger den kredit som Kunden har rätt till.

Avlider Kunden under avtalstiden, får dödsboet inte utan Bolagets medgivande öka krediten.

4. PANTSÄTTNING

För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Bolaget vid var tid tillämpade Allmänna bestämmelser för handels- och depå-/kontoavtal avsnitt D, PANT.

Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot Bolaget enligt detta avtal eller annars uppkomna i samband med Kundens transaktioner med värdepapper pantsätter Kunden härmed till Bolaget dels samtliga de värdepapper som vid var tid finns eller är förtecknade i denna och annan Kundens depå hos Bolaget – även innefattande i depå förtecknade värdepapper som är registrerade i Kundens namn i kontobaserat system (såsom VP-konto hos Euroclear Sweden AB) – dels samtliga de Kundens värdepapper som annars överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom Bolaget samt dels samtliga medel som vid var tid finns på Kundens konton hos Bolaget, dels den fordran – av vad slag den må vara – som Kunden vid var tid har mot Bolaget.

Kunden får inte – utan Bolagets samtycke i varje särskilt fall – till annan än Bolaget pantsätta eller i övrigt förfoga över i detta avtal pantsatta värdepapper eller pantsatta medel. Pantsättning till annan skall i sådant fall göras enligt Bolagets anvisningar. Sker pantsättning i strid med denna bestämmelse äger Bolaget säga upp krediten till omedelbart upphörande.

5. BOLAGETS RÄTT ATT FÖRSÄLJA PANTSATTA VÄRDEPAPPER

Om Kunden inte fullgör sina förpliktelser gentemot Bolaget enligt detta avtal får Bolaget, utan föregående underrättelse till Kunden, omedelbart ta panten i anspråk på det sätt och i den ordning Bolaget finner lämpligt, exempelvis genom att realisera tillgångar för att täcka motsvarande skuld hos Bolaget eller vidta andra dispositioner för att avveckla affären. Bolaget bemyndigas att själv eller genom någon som Bolaget utser teckna Kundens namn och vidta de övriga åtgärder som kan erfordras i samband med avvecklingen, då detta erfordras för att tillvarata eller utöva Bolagets rätt med avseende på pantsatt egendom.

Vid ianspråktagande av pant ska Bolaget förfara med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Bolagets bedömning kan ske utan förfång för Bolaget, i förväg underrätta Kunden härom.

Vid transaktioner med derivatinstrument skall Kunden ställa säkerhet i enlighet med Bolagets vid var tid gällande regler härom. Kunden uppmärksammas på att Bolagets säkerhetskrav kan skilja sig från dem som uppställs av Stockholmsbörsen.

Bolaget har rätt att ur erhållen likvid tillgodogöra sig vad som erfordras för betalning av Bolagets fordran jämte ränta enligt ovan samt ersättning för Bolagets arbete och kostnader samt i förekommande fall för

valutakursförluster. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.

Om, vid försäljning eller andra dispositioner enligt ovanstående stycke, likviden inte täcker Bolagets hela fordran, ska Kunden svara för mellanskillnaden jämte ränta enligt ovan. Bolaget får också för detta fall, i den ordning som ovan sagts, belasta konto som Kunden har i Bolaget.

6. BEGRÄNSNING AV BOLAGETS ANSVAR

Bolaget är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Institutet självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Bolaget om Bolaget varit normalt aktsamt. Bolaget ansvarar inte för indirekt skada om inte den indirekta skadan orsakats av Bolagets grova vårdslöshet. Föreligger hinder för Institutet att vidta annan åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört.

7. UPPSÄGNING AV KREDITEN

Kundens kredit enligt detta Kreditavtal gäller tills vidare, med rätt för Bolaget att säga upp krediten till betalning med en månads uppsägningstid. Vid uppsägning av Depå-/kontoavtalet är emellertid – såvida inte Kunden är konsument – krediten förfallen till betalning vid tidpunkten för Depå-/kontoavtalets upphörande.

När Kunden inte utnyttjar krediten får Bolaget säga upp kreditavtalet att upphöra omedelbart. Bolaget ska underrätta Kunden, innan denne förlorar rätten till krediten, om uppsägningen och om skälen för den. Om det finns särskilda skäl, får underrättelse istället lämnas omedelbart därefter.

Bolaget har rätt att säga upp krediten till betalning vid tidpunkt som Bolaget bestämmer om någon av följande omständigheter föreligger:

1. Kunden är i väsentligt dröjsmål med betalningen,
2. Säkerhet som ställts för krediten har avsevärt försämrats.
3. Det står klart att Kunden genom att avvika, skaffa undan egendom eller förfara på annat sätt undandrar sig att betala sin kreditsskuld.
4. Kundens betalningsförmåga väsentligen har försämrats.

Kunden kan vid var tid säga upp krediten. Om Kunden önskar säga upp krediten ska Kunden meddela Bolaget detta och betala tillbaka utestående kreditbelopp, ränta och kostnader. Krediten avslutas först därefter.

8. RÄNTA

För skuld på anslutet konto utgår ränta ursprungligen efter den räntesats som är angiven på kreditavtalet. Vid bedömning av om skuld finns på anslutet konto, bedöms varje konto för sig. Detta innebär t ex att ett anslutet konto kan komma att gottskrivas ränta samtidigt som ett annat anslutet konto belastas med ränta.

Ändring av räntesatserna får ske med omedelbar verkan i samband med kreditpolitiska beslut, ändring av Bolagets upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar för Bolaget. Ändring av räntesatserna av annan anledning får endast ske från och med den dag då Bolaget meddelat kunden om ränteändringen.

Om Kunden är konsument gäller beträffande ränta för skuld på anslutet konto i stället för vad som i föregående stycke angetts att räntesatsen får ändras endast i den utsträckning det motiveras av kreditpolitiska beslut, ändring av Bolagets upplåningskostnader eller andra kostnadsökningar som Bolaget inte skäligen kunde förutse när Kreditavtalet ingicks samt att ändring av räntesatsen får ske från och med den dag då Bolaget meddelat Kunden om ränteändringen. Uppgifter om räntesatser kan erhållas hos Bolaget. Ränta på skuldbelopp utgår från dagen då skuld uppkommit till och med den dag då Bolaget enligt Allmänna villkor för betaltjänster punkt 8 mottagit betalningsordern.

För belopp som Kunden är i betalningsdröjsmål, äger Bolaget rätt till dröjsmålsränta på förfallet belopp från förfalldagen till dess betalning sker med den räntesats som Bolaget vid var tid tillämpar.

9. FÖRHÅLLANDE MELLAN KREDITAVTALET OCH DEPÅ/KONTOAVTALET

Vad som anges i detta Kreditavtal ska avseende krediten äga företräde framför mellan parterna träffat Depå-/kontoavtal med tillhörande Allmänna bestämmelser.

10. ÄNDRING AV VILLKOR

Ändringar av Kreditavtalet eller Bolagets avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettonde kalenderdagen efter det att Bolaget i elektroniskt meddelande till Kunden eller i vanligt brev till Kunden avsant meddelande om ändringen.

11. ÖVERLÅTELSE

Kunden samtycker till att Bolaget får överlåta sina rättigheter och skyldigheter enligt dessa villkor, samt i förekommande fall även enligt förfogandeavtal, till annat värdepappersbolag i den koncern vari Bolaget ingår. Kunden kommer att tillställas elektronisk underrättelse inför sådan överlåtelse.



FÖRFOGANDEAVTAL

Detta avtal och **Ansökan om kredit** fyller du i och skickar in när du ansöker om kredit för din depå. Krävs även vid derivathandel och värdepapperslån. En **Borgensförbindelse** ska bifogas för juridiska personer.

AKTIE- OCH FONDKONTONUMMER:

1 BAKGRUND

Undertecknad kund (Kunden) och Avanza Bank AB (Bolaget) har träffat/avser att träffa avtal som innebär att Bolaget kan komma att lämna kredit till Kunden mot att Kunden pantsätter finansiella instrument till Bolaget. En sådan kredit kan Bolaget komma att direkt eller indirekt finansiera genom att uppta kredit från ett annat institut under tillsyn, varvid Bolaget kan komma att ställa säkerhet för finansieringen med bl.a. de finansiella instrument som Kunden har pantsatt till Bolaget. I det fall Kunden har andra avtalade förpliktelser mot Bolaget, exempelvis att ställa marginalsäkerheter för derivathandel, som omfattas av Bolagets panträtt i Kundens finansiella instrument, kan Bolaget på motsvarande sätt komma att förfoga över dessa. Att på så sätt använda de finansiella instrument, som Kunden har pantsatt till Bolaget, benämns här efter Återpantsättning.

Enligt 3 kap. lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument, är det en förutsättning för Återpantsättning att Bolaget och Kunden ingår ett avtal om de villkor som ska gälla för Återpantsättningen.

2 VILLKOR FÖR ÅTERPANTSÄTTNING

Genom detta avtal träffar Bolaget och Kunden sådant avtal som avses i föregående stycke och överenskommer att Bolaget ska få förfoga över Kundens finansiella instrument på följande villkor.

- 1) Bolaget har rätt att skilja av Kundens pantsatta finansiella instrument från den fordran och/eller förpliktelse, för vilken de är pantsatta och i sin tur hos annat institut under tillsyn pantsätta instrumenten eller panträtten eller överlåta panträtten avseende dessa instrument. Sådant förfogande får inte ske för högre belopp eller på strängare villkor än vad som gäller för pantsättningen mellan Bolaget och Kunden.
- 2) Bolagets förfogande över Kundens pantsatta finansiella instrument ska vidare ske på villkor som medger Kunden rätt att erlægga betalningar till Bolaget fram till den tidpunkt när Bolaget och/eller den som erhållit en rätt till instrumenten, skriftligen meddelar Kunden att betalning ska ske till annan än Bolaget. Lämnas sådan betalningsanvisning är Kunden skyldig att följa anvisningen.
- 3) Bolaget är skyldigt att omedelbart vidarebefordra betalningar, som Kunden felaktigt eller av misstag erlagt till Bolaget, till anvisad betalningsmottagare.

3 SÄRSKILD INFORMATION

Bolaget kommer inte att underrätta Kunden vid varje enskilt tillfälle som en Återpantsättning sker. Kunden bör därför räkna med att om Kunden har fått en kredit av Bolaget eller har andra förpliktelser mot Bolaget, kan en Återpantsättning föreligga.

Kunden ska vara uppmärksam på att en betalningsanvisning från Bolaget, eller från ett annat institut som erhållit en rätt till de återpantsatta instrumenten, kan innefatta en anvisning om hur Kunden ska förfara om Kunden vill sälja finansiella instrument som är pantsatta till Bolaget och att det är viktigt att en sådan anvisning följs. Kunden ska vidare särskilt observera att det är viktigt att följa alla betalningsanvisningar som lämnas till Kunden med stöd av detta avtal. En felaktig betalning kan leda till att betalningen måste göras ytterligare en gång för att Kunden fritt ska kunna förfoga över återpantsatta finansiella instrument. Det finns således en risk för att Kunden inte återfår en felaktigt erlagd betalning.

4 SIGNERA

Undertecknad har tagit del av och godkänner Villkor för återpantsättning ovan.

Namn (tilltalsnamn, efternamn)/Företagets namn	Personnr/Orgnr
Ort och datum	Namnunderskrift
UNDERSKRIFT VID FLER ÄN EN FIRMATECKNARE	
Ort och datum	Namnunderskrift

FORTSÄTTNING PÅ NÄSTA
SIDA, VID SAMÄGD DEPÅ

SAMÄGD DEPÅ

Övriga delägares underskrifter, vid samägd depå.

Namn (tilltalsnamn, efternamn)	Personnr
Ort och datum	Namnunderskrift

Namn (tilltalsnamn, efternamn)	Personnr
Ort och datum	Namnunderskrift

Namn (tilltalsnamn, efternamn)	Personnr
Ort och datum	Namnunderskrift

Aktuella räntor återfinns på avanza.se/rantor. Sedvanlig kreditprövning kommer att ske vid ansökan om kredit.**Har du frågor om hur du ska fylla i blanketten?** Ring oss så hjälper vi dig: 08-562 250 00.

AVANZAS GODKÄNNANDE	
Ort och datum	Handläggares underskrift

Bilaga till kreditavtal

Allmänt

Vid var tid gällande räntesats för krediten framgår nedan och fastställs efter (i) ditt utnyttjade kreditbelopp, (ii) din förmånsnivå, (iii) ditt värdepappersinnehav och (iv) din belåningsgrad av dina värdepapper. Du kan maximalt få låna till rabattnivå 1 på ett belopp upp till 3 000 000 kr. Överstiger totalt utnyttjat kreditbelopp 3 000 000 kr för dina samlade krediter inom värdepapperskrediten på Avanza utgår ränta på hela det utnyttjade beloppet enligt nedan. Om flera kreditkonton används för värdepapperskrediten och utnyttjat kreditbelopp överstiger 3 000 000 kr äger Avanza rätt att begränsa möjligheten till att låna till rabattnivå 1 till ett och samma kreditkonto. Observera att din räntesats ändras löpande beroende på ovan angivna faktorer. Information om din förmånsnivå och aktuell räntesats hittar du under Min Profil i inloggat läge på www.avanza.se.

Nuvarande räntesatser

		Brons	Silver	Guld	Platina	Private Banking	Pro 1-5
Rabattnivå 1 - Max 10% belåningsgrad , utnyttjad kredit på max 3 000 000 kr samt uppfyller kraven för rabatt på räntan	Ränta	1,97%	1,97%	1,97%	1,97%	1,97%	1,97%
	Effektiv ränta	1,99%	1,99%	1,99%	1,99%	1,99%	1,99%
Rabattnivå 2 - Max 25% belåningsgrad samt uppfyller kraven för rabatt på räntan	Ränta	3,10%	3,10%	3,10%	3,10%	3,10%	3,10%
	Effektiv ränta	3,14%	3,14%	3,14%	3,14%	3,14%	3,14%
Rabattnivå 3 - Max 50% belåningsgrad samt uppfyller kraven för rabatt på räntan	Ränta	3,97%	3,97%	3,97%	3,97%	3,97%	3,97%
	Effektiv ränta	4,04%	4,04%	4,04%	4,04%	4,04%	4,04%
Ordinarie utlåningsränta	Ränta	6,87%	6,87%	6,87%	6,87%	5,40%	4,83%
	Effektiv ränta	7,09%	7,09%	7,09%	7,09%	5,54%	4,94%

Förmånsnivå

Din förmånsnivå baseras på ditt, eller ditt hushålls, samlade sparande eller hur mycket erlagt courtage du har per månad (ditt engagemang). När ditt, eller ditt hushålls, engagemang hos oss uppfyller kraven för våra olika förmånsnivåer uppgraderas du automatiskt till nästa nivå. Du ligger sedan kvar på samma nivå i tre månader och därefter utvärderas ditt engagemang igen. Under dessa tre månader kan du uppgraderas ytterligare, men inte nedgraderas. Erlagt courtage beräknas från och med dagens datum och 30 kalenderdagar bak i tiden medan samlat sparande beräknas på daglig basis. Skulle ditt, eller ditt hushålls, engagemang inte uppfylla kraven för din nuvarande förmånsnivå kommer du att hamna i en lägre förmånsnivå. Efter en uppgradering sker utvärderingen först efter 3 månader, och det är alltså först då som du kan bli nedgraderad. Därefter sker utvärderingen varje dag. En uppgradering till Private Banking och Pro sker inte automatiskt utan genom kontakt med våra kundansvariga.

Brons

Inget krav på lägsta insättningar eller antal affärer.

Silver

100 000 kr i samlat sparande eller 100 kr i courtage per månad.

Guld

250 000 kr i samlat sparande eller 250 kr i courtage per månad.

Platina

1 000 000 kr i samlat sparande eller 1 000 kr i courtage per månad.

Private Banking

3 000 000 kr i samlat sparande.

Pro

Två affärer till minimicourtage per dag eller daglig omsättning på 280 000 kr.

Kraven för rabatt på räntan

För att få rabatt på räntan måste innehavet som är säkerhet för din kredit uppfylla följande villkor.

- Du måste ha minst tre aktier som är godkända för rabatt eller en godkänd fond. Samtliga aktier som för närvarande är godkända för rabatt finns på <https://www.avanza.se/vardepapperskredit>*
- Endast värdepapper som är godkända för rabatt utgör beräkningsunderlag för belåningsgraden.
- Inget värdepapper får enskilt utgöra mer än 49% av ditt konto, med undantag för fonderna.
- Du får inte ha några optioner, terminer eller blankningsaffärer på kontot.

* Listan kan uppdateras från tid till annan beroende på händelser på marknaden eller i ett enskilt värdepapper. Förändringar i listan med godkända värdepapper eller förändringar i belåningsgrad för enskilda värdepapper kommuniceras via kundcentermeddelande.

Ordinarie utlåningsränta

Uppfyller du inte kraven för rabatt beräknas ränta enligt de räntesatser som framgår för ordinarie utlåningsränta.