

A. Definitioner

I dessa villkor ska nedan angivna definitioner ha följande betydelse:

extern fond: fond som inte administreras av företag inom Nordea-koncernen;

fond: en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, en specialfond enligt vad som vid var tid gällande lagstiftning om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller andel i utländsk värdepappersfond, specialfond eller annan motsvarande fond;

fondandel: andel eller – i förekommande fall – aktier i en fond avseende vilken banken från tid till annan tillhandahåller tjänster enligt dessa villkor;

fondföretag: fondbolag enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, förvaltare av specialfond enligt vad som vid var tid gällande lagstiftning om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller utländskt institut som fullgör motsvarande uppgifter; och

värdepappersinstitut: svenskt eller utländskt värdepappersinstitut eller annat institut som banken anlitar för hantering av order avseende köp och försäljning/inlösen av fondandelar och förvar av fondandelar.

B. Bestämmelser om handel

1. Omfattning

Detta avsnitt med bestämmelser om handel gäller för samtliga typer av fondandelar, vilka banken vid var tid erbjuder handel i.

2. Köp och försäljning/inlösen av fondandelar

Handel med fondandelar på kundens uppdrag utförs genom att banken skickar kundens order till respektive fondföretag eller vidarebefordrar ordern till ett värdepappersinstitut som i sin tur skickar ordern till fondföretaget. Order avseende köp och försäljning/inlösen (i fortsättningen benämnt inlösen) av fondandelar lämnas till bankens kontor eller på sätt som i särskild ordning överenskommit med kunden.

Banken utför order enligt bankens vid var tid gällande riktlinjer för orderutförande, dessa allmänna villkor och de övriga villkor eller regler som vid var tid gäller för handel med respektive fondföretags andelar. Med sådana villkor och regler förstås vid var tid gällande fondbestämmelser och/eller villkor/bestämmelser antagna av respektive fondföretag (prospekt) eller motsvarande, andra bestämmelser som gäller vid handel med fondandelar av aktuellt slag samt regler antagna av eventuell handelsplats, clearingorganisation, central värdepappersförvarare eller motsvarande. Kunden är bunden av nämnda riktlinjer, villkor, bestämmelser och regler vid bankens orderutförande avseende fondandelar. Kunden kan erhålla nu nämnda riktlinjer, villkor, bestämmelser och regler från banken.

Order avseende vissa fonder kan utföras endast under vissa dagar. Vid handel i extern fond gäller i förhållande till banken normalt inte de bryttider för handel som anges i prospekt/faktablad för den fonden.

Vid köp av fondandelar förbinder sig kunden att hålla likvidbeloppet tillgängligt för banken vid ordertillfället. Beloppet är här efter spärrat på likvidkontot till dess det tillförs fonden. Köpta fondandelar registreras i kundens namn i fondföretagets fondandelsregister eller förvaltarregistreras i bankens register. Vid inlösen av fondandelar ska dessa finnas tillgängliga för banken när kunden lämnar sin order. Kunden erhåller likvid för inlösen efter det att banken mottagit likviden från fondföretag eller värdepappersinstitut. Normalt erhåller kunden likviden två bankdagar efter inlösen. Banken äger rätt att underlåta att utföra lämnad order eller utföra denna endast till viss del om likvidbelopp helt eller delvis saknas respektive om fondandelar inte är tillgängliga för banken samt om banken inte förses med uppgifter som krävs för åtgärden. Skulle

banken i sådant fall ändå välja att helt eller delvis utföra lämnad order har banken rätt till ersättning för de kostnader som därigenom uppkommer för banken jämte ränta.

Medel i utländsk valuta som banken erlägger respektive mottar för kundens räkning ska, innan redovisning sker till kunden, omräknas till svenska kronor genom bankens försorg enligt av banken vid var tid tillämpad växlingskurs.

3. Restriktioner vid handel

Banken förbehåller sig rätt att besluta vilka fondandelar som banken vid var tid erbjuder handel i. Sådan uppgift kan erhållas hos banken.

4. Utländsk anknytning

Beroende på reglerna i den jurisdiktion som gäller för utländska fondandelar kan kundens rättigheter avseende sådana andelar avvika från vad som gäller för fondandelar i svenska fonder. Beträffande utländska fondandelar kan banken gentemot kunden komma att tillämpa andra tidsfrister än de tidsfrister som tillämpas i det land där en åtgärd ska verkställas.

5. Utförande eller vidarebefordran av order utan bedömning av kunskap och erfarenhet

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order avseende fondandelar på kundens initiativ kan banken komma att underlåta att begära information om huruvida kunden har nödvändig kunskap om och erfarenhet av den aktuella tjänsten eller fondandelen samt underlåta att bedöma om den aktuella tjänsten eller fondandelen är passande för kunden.

6. Transaktionsbesked

Kunden erhåller avräkningsnota avseende förändring av innehavet i samband med enstaka transaktion. Vid månadssparande eller annat regelbundet sparande erhålls avisering av genomförda transaktioner kvartalsvis.

7. Reklamation

Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota eller annan information om transaktioner, att avräkningsnota eller annan rapportering uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande. Kunden ska omgående underrätta banken om detta (reklamation). Om kunden vill begära hävning av en utförd order ska detta uttryckligen och omgående framföras till banken. Kunden är medveten om att rätt att begära hävning av en utförd order kan vara begränsad genom bestämmelser antagna av respektive fondföretag och att kunden är bunden, också i förhållande till banken, av sådan begränsning. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar kunden rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från bankens sida.

C. Bestämmelser om förvar

1. Omfattning

Detta avsnitt med bestämmelser om förvar gäller endast för fondandelar i kollektiva investeringsfonder i Luxemburg (SICAV-bolag med variabelt aktiekapital) vilka förvaltas av företag inom Nordea-koncernen, samt fondandelar i extern fond.

2. Förvaltarregistrering

Banken förvaltarregistrerar kundens innehav av fondandelar i bankens namn hos respektive fondföretag, hos institut som fullgör sådan uppgift för respektive fond eller hos värdepappersinstitut. Banken äger vidta erforderliga åtgärder för sådan registrering och har rätt att registrera kundens fondandelar tillsammans med andra andelsägares innehav av fondandelar i bankens namn enligt ovan, liksom att uppdra åt annan att vidta nödvändiga åtgärder för att för kundens räkning i bankens namn registrera fondandelar enligt ovan.

Banken ska förteckna och, i förekommande fall, förvara fondandel som förvaltarregistreras enligt ovan. Kundens innehav av fondandelar registreras därför av banken i bankens register. I registret skiljer banken kundens innehav från andra kunders innehav.

Banken förbehåller sig rätt att besluta vilka fondandelar som vid var tid ska kunna förvaltarregistreras. Sådan uppgift kan erhållas från banken.

3. Restriktioner vid förvar

Till följd av beslut av respektive fondföretag kan det finnas restriktioner rörande innehav och förvärv av fondandelar. Om förvärv skett trots sådan restriktion har banken rätt att dels vägra förvaltarregistrering av sådana fondandelar, dels låta inlösa aktuella andelar.

4. Separationsrätt

Huruvida kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att banken eller värdepappersinstitut skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar, är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att fondandelarna hålls avskilda från bankens eller värdepappersinstitutets egna tillgångar.

Vid förteckning och förvaring hos värdepappersinstitut i utlandet kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera kundens fondandelar separat från bankens eller värdepappersinstitutets egna fondandelar, varvid kundens fondandelar vid en konkursituation kan komma att ingå i värdepappersinstitutets eller bankens tillgångar. Värdepappersinstitutet kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende kundens fondandelar och därtill kopplade fordringar.

5. Andra åtgärder

Banken förbinder sig att beträffande fondandelar för kundens räkning underrätta kunden om sammanläggning och delning av fond eller annan åtgärd som följer av lag eller avtal avseende förvaltarregistrerad fondandel, samt motta och – om inte kunden meddelat annat – återinvestera utdelning avseende fondandel sedan banken i förekommande fall gjort avdrag för preliminär skatt/kupongskatt.

Åtgärder enligt denna punkt förutsätter att banken i god tid fått fullgod information från respektive fond eller fondföretag om den omständighet som föranleder åtgärden.

Banken äger rätt att företräda kunden i frågor relaterade till kundens förvaltarregistrerade fondandelar.

6. Omregistrering m.m.

Vid kundens uppdrag om omregistrering av fondandelar i externa fonder från registrering i kundens namn hos respektive fondbolag till registrering i bankens namn reserverar sig banken för handläggningstiden för sådan omregistrering respektive handläggningstiden för bekräftelse från respektive fondföretag. Banken äger rätt att vid var tid bestämma om sådan omregistrering får ske. Banken har även rätt att upphöra med att tillhandahålla förvaltarregistrering. I sådant fall ska banken underrätta kunden 30 dagar innan sådan omregistrering sker och åter låta registrera kunden som innehavare i fondandelsägarregistret eller motsvarande hos respektive fondföretag eller tillämpa punkt D 12 tredje stycket.

Kunden har rätt att när som helst hos banken skriftligen begära att fondandelar som är förvaltarregistrerade istället registreras i kundens namn i fondandelsägarregistret eller motsvarande hos respektive fondföretag. Efter sådan omregistrering omfattas sådana fondandelar inte av bestämmelserna i detta avsnitt C.

7. Information om innehav

Kunden erhåller årsbesked utvisande innehavet av förvaltarregistrerade fondandelar per den 31 december föregående år.

Kunden ska påtala eventuella fel eller brister som framgår av information om innehav och eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande. Kunden ska utan dröjsmål underrätta banken om detta (reklamation).

8. Felaktig registrering

Om banken av misstag skulle förvaltarregistrera fondandelar i kundens namn i bankens register har banken rätt att korrigera registreringen. Om kunden förfogat över av misstag registrerade fondandelar, ska kunden snarast möjligt överföra dessa till banken.

Om banken vidtagit korrigering enligt ovan, ska banken utan dröjsmål underrätta kunden om detta. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot banken med anledning av sådana misstag. Vad som ovan angivits gäller även när banken annars registrerat fondandelar i kundens namn eller i samband därmed satt in medel på kundens likvidkonto eller annat konto, som rätteligen inte skulle ha tillkommit kunden.

9. Överföring av fondandelar

Kunden har rätt att föra över fondandelar till annat institut. Kunden ska i sådant fall, på det sätt och med de uppgifter banken från tid till annan anvisar, anmäla till banken vart andelarna ska föras.

D. Generella bestämmelser

1. Redovisning

Redovisning av fondandelar sker med det decimaltal banken tillämpar. Redovisar en fond innehav av fondandelar till banken med angivande av fler decimaler än vad banken tillämpar, avrundar banken enligt gängse avrundningsregler innan redovisning sker till kunden.

2. Restriktioner

Fondandelar kan inte förvärvas och innehas gemensamt av flera personer.

3. Information om fonder

Kunden kan erhålla faktablad och informationsbroschyr innehållande fondbestämmelser och/eller villkor/bestämmelser antagna av respektive fondföretag (prospekt) eller motsvarande, senaste hel- och halvårsrapport samt övrig information om fonden som banken åtagit sig att tillhandahålla via bankens kontor eller hemsida. Den information som kan erhållas enligt ovan kan variera beroende på fondens hemvist och organisationsform och på vad banken åtagit sig att tillhandahålla.

Information om fond som inte förvaltas av företag inom Nordeakoncernen och som banken inte aktivt marknadsför, distribuerar och säljer kan kunden erhålla från det fondföretag som tillhandahåller den fonden. Banken ansvarar således inte för att distribuera någon information avseende sådan fond, om inte annat följer av lag eller föreskrift.

Banken ansvarar inte i något fall för riktigheten i information som anges i denna punkt.

4. Medgivande till utlämnande av kundinformation

Kunden medger banken rätt att om respektive fondföretag eller annan som agerar på fondföretagets eller fondens uppdrag så begär, lämna ut uppgift till den som begär det om kundens namn, adress, innehav av andelar, kopia på identitetshandling samt, vid köp, uppgift om varifrån likviden kommer samt annan uppgift om kunden om detta följer av avtal mellan banken och respektive fondföretag eller annan som agerar på fondföretagets eller fondens uppdrag.

Banken kan därutöver, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut och/eller bankens avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor

för fondandelar vara skyldig att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden. Det åligger kunden att på begäran av banken tillhandahålla sådan information, inkluderande skriftliga handlingar, som banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

5. Avgifter

För tjänster enligt dessa villkor tar banken ut avgifter enligt vad tid av banken tillämpad prislista. Kunden ska svara för avgifter som tas ut av en fond eller ett fondföretag enligt vad tid gällande fondbestämmelser och/eller villkor/bestämmelser antagna av respektive fondföretag (prospekt) eller motsvarande för respektive fond. Kunden ska också svara för eventuella skatter, kostnader och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag med anledning av order som banken utför enligt dessa villkor.

6. Ändring av dessa villkor

Banken äger rätt att ändra dessa villkor. Sådana ändringar ska ha verkan gentemot kunden från och med en månad efter det att banken på det sätt som anges i punkt D 7 till kunden avsänt meddelande om ändringen.

7. Meddelanden m.m.

Meddelande och rapportering, såsom exempelvis avräkningsnotor och faktablad, från banken till kunden med anledning av dessa villkor kan ske med rekommenderat brev eller vanligt brev. Till kund som använder någon av bankens internetjänster, kan banken tillhandahålla sådana meddelanden och rapportering via internetbanken om banken bedömer att sådant tillhandahållande är lämpligt. För avräkningsnotor och liknande meddelanden gäller detta oavsett på vilket sätt kunden lagt ordern. Kunden accepterar härigenom att meddelanden och rapportering tillhandahålls på detta sätt. Kunden kan när som helst, på det sätt banken från tid till annan anvisar, meddela banken att kunden önskar erhålla meddelanden och rapportering per brev.

Meddelanden som avsänts med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått kunden senast sjunde dagen efter avsändandet, om brevet är sänt till den adress som kunden uppgivit eller som annars är känd för banken. Meddelanden som avsänts via internetbanken ska anses ha nått kunden senast sjunde dagen efter avsändandet.

8. Begränsning av bankens ansvar

Banken är inte ansvarig 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 banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av banken om den varit normalt aktsam.

Banken svarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot banken beträffande fondandelar.

Banken ansvarar inte för indirekt skada, såvida inte kunden är konsument och skadan orsakats av bankens grova vårdslöshet. Föreligger hinder för banken att verkställa betalning eller leverans eller att vidta annan åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket får åtgärden skjutas upp tills dess hindret har upphört. Om banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning eller leverans av fondandelar, ska banken respektive kunden inte vara skyldig att erlägga ränta.

Banken svarar inte för skada som orsakats av fondföretag eller uppdragstagare som Banken med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden, och inte heller för riktigheten i information om fond som härrör från det fondföretag som tillhandahåller fonden eller annan extern informationslämnare.

9. Information om behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig behandlar Bankens personuppgifter för att leverera de produkter och tjänster som parterna kommit överens om och för andra ändamål, t ex för att följa lagar och andra regler. För detaljerad information om behandlingen av personuppgifter, vänligen läs vidare i Bankens dataskyddspolicy som finns tillgänglig på Nordeas hemsida, www.nordea.se/dataskyddspolicy eller kontakta Nordea. Dataskyddspolicyn innehåller information om den registrerades rättigheter i samband med behandlingen av personuppgifter, såsom rätten till information, rättelse, dataportabilitet, etc.

10. Skatter och kontrolluppgifter

Kunden ska svara för eventuella skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag med anledning av uppdrag som banken utför för kundens räkning enligt dessa villkor.

Banken ska i förekommande fall lämna kontrolluppgift på innehav och utdelning samt på kapitalvinst och kapitalförlust enligt vad tid gällande lag härom. Kunden måste dock själv begära in anskaffningsvärde på fondandelar i de fall banken inte erhåller sådant anskaffningsvärde från fondföretaget.

11. Språk

Information rörande vissa fonder kan komma att tillhandahållas på engelska. Under avtalstiden kommer banken att kommunicera med kunden på svenska.

12. Upphörande

Kunden har rätt att säga upp avtalet till upphörande per den dag banken mottagit en av kunden undertecknad uppsägning. Banken har rätt att säga upp avtalet till upphörande 30 dagar efter det att skriftligt meddelande om detta har sänts till kunden. Vardera parten har dock rätt att säga upp avtalet till omedelbart upphörande vid den andra partens väsentliga avtalsbrott, där rättelse, trots uppmaning om detta, inte snarast möjligt vidtagits, samt om part är eller kan anses vara på obestånd.

Vid avtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt dessa villkor. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.

Finns fondandelar förvaltarregistrerade vid avtalets upphörande ska kunden i sådant fall, på det sätt och med de uppgifter banken från tid till annan anvisar, anmäla till banken vart andelarna ska föras. Om kunden inte inom rimlig tid anmäler detta till banken, har banken rätt att omregistrera fondandelarna i kundens namn i fondandelsägarregistret eller motsvarande hos respektive fondföretag. Om sådan omregistrering eller överföring enligt bankens bedömning inte kan ske i enlighet med en fonds regler eller i enlighet med av kunden lämnade anvisningar, får banken på det sätt banken finner lämpligt inlösa eller på annat sätt avveckla fondandelar liksom, om fondandelarna saknar värde, låta avregistrera dessa. Ur likviden äger banken rätt att ta ut avgift för avvecklingskostnader. Resterande likvid utbetalas till kunden.

13. Tillämplig lag och tvist

På detta avtal och bankens riktlinjer för orderutförande ska svensk rätt vara tillämplig och om talan väcks av banken ska tvisten avgöras av svensk domstol. Banken har dock rätt att väcka talan vid domstol i annat land.

K

Kundens
blad

9211
V006
(jun 18)