

# *Villkorsbok Privat*

*Avseende kunder med kontopaketen*

- *Danske Platinum*
- *Danske Guld*
- *Danske Silver*
- *Danske Start*

*samt kunder utan kontopaket*

---

Fr o m 4 september 2025

**Danske** **Bank**

## Innehållsförteckning

Danske Förmånsprogram .....	3	Servicekod avseende Hembanken Start .....	86
Danske Premium .....	6	Kodbox och Personligt lösenord (eSafeID).....	88
Generella villkor .....	7	Mobilt BankID .....	91
<b>Konton</b>		BankID på fil .....	96
Kontovillkor Privat .....	24	Swish.....	101
<i>Villkor för Danske konto, Depåkonto, Portföljkreditkonto, Finanskonto, Sparkonto, Danske Start och Danske Baskonto</i>		Mina konton .....	105
Sparkonto XL .....	26	Prenumerationsservice .....	107
Sparkonto Barn .....	28	<b>Värdepapperstjänster</b>	
Fastränteplacering .....	29	Allmänna bestämmelser för depå .....	108
Danske Eget Konto.....	31	Allmänna villkor för Investeringssparkonto .....	120
<b>Kontopaket</b>		Allmänna bestämmelser för depå (Investeringssparkonto).....	128
Danske Platinum.....	32	Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument.....	140
Danske Guld.....	32	Information om handel med optioner, terminer och andra derivatinstrument .....	150
Danske Silver.....	32	Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.....	154
Danske Silver för Danske Ung och Danske Student .....	32	Regelbundet sparande i andelar i värdepappersfonder och motsvarande typer av fonder .....	163
Danske Start .....	32	Villkor för Handelsavtal.....	164
<b>Kort</b>		Allmänna Bestämmelser för Fonddepå .....	166
Bankkort - Mastercard Bankkort, Private Banking Card, Mastercard Bankkort Bas och Mastercard Bankkort Start och kortet Månadspengen.....	33	Orderexekveringspolicy - finansiella instrument.....	172
Villkor - Månadspengen .....	40	Allmänna villkor för individuellt pensionssparande (IPS) .....	190
Kredit- och betalkort privat - Mastercard Platinum, Mastercard Guld, Mastercard Direkt och Mastercard Direkt Ung .....	42	Allmänna villkor - Vp-konto och Vp-konto för omyndig .....	195
Mervärdetjänster till kontopaketet Danske Platinum och kortet Mastercard Platinum .....	52	Allmänna bestämmelser Internetdepå .....	198
Mervärdetjänster till kontopaketet Danske Guld och kortet Mastercard Guld.....	57	Villkor för Fondsparande, Fonddepå, Fondsparande till annan person och Flytt av externa fonder .....	198
<b>Reseförsäkring</b>		Allmänna villkor för June .....	199
Försäkringsvillkor Reseförsäkring - Danske Guld, Danske Silver (ung/student/separat reseförsäkring) och Mastercard Guld.....	60	Kundkategorisering.....	203
Försäkringsvillkor Reseförsäkring - Danske Platinum, Danske Direkt Platinum och Mastercard Platinum .....	67	Sammanfattning av Bankens riktlinjer för förhindrande av intressekonflikter .....	203
<b>Elektroniska tjänster</b>		<b>Övrigt</b>	
Telebank.....	76	Stående uppdrag .....	204
Elektronisk signatur för privatpersoner och enskilda näringsidkare .....	78	Skatteöverföring till konto .....	206
Hembanken .....	80	Avslut i annan bank, helägda och delägda konton och fonder .....	206
Servicekod avseende Hembanken .....	82	<b>Bilagor</b>	
Hembanken Start .....	84	Prislista Privat	
		Tidregler för betalningar	

## Danske Förmånsprogram

Villkoren för Danske Förmånsprogram utgörs av villkoren nedan, Prislista Privat och vid var tid aktuella Förmåner i kombination med Bankens Generella villkor, Tidregler och villkoren för respektive produkt.

Kund, som är 18 år eller äldre, ingår i Danske Förmånsprogram (Förmånsprogrammet) som bygger på fyra olika förmånsnivåer. Dessa är beroende av Kundens eller, om samtycke lämnats, Kundens hushålls totala affärsvolym i Danske Bank, Sverige Filial och Danske Hypotek AB (publ) (gemensamt Banken) och delvis i Futur Pension Försäkringsaktiebolag (publ) (Futur), organisationsnummer 516401-6643. Observera att Futur Pension Försäkringsaktiebolag, med tidigare firma [Danica Pension AB (Publ)], organisationsnummer 516401-6643, inte längre ingår i Danske Bank Koncernen. Till hushåll räknas makar, registrerade partners eller sambor, nedan Hushåll. I Hushåll ingår t ex inte barn, syskon eller föräldrar. Se nedan Registrering av Hushåll.

Ungdomar mellan 18 och 27 år blir automatiskt Danske Ung. Som Danske Ung får man särskilda förmåner baserat på sin ålder i stället för sin affärsvolym. Som Danske Ung kan man själv välja att i stället registrera sig som Danske Student, som man kan vara om man är mellan 18 och 32 år och studerar, eller välja att ingå i det ordinarie Förmånsprogrammet där förmånerna baseras på affärsvolym. Danske Ung/Danske Student kan inte registrera sig som Hushåll.

### Beräkning av affärsvolym

Kundens eller Hushållets affärsvolym beräknas första Bankdagen varje månad (Beräkningsdagen). Med affärsvolym avses den näst föregående månadens genomsnittliga affärsvolym (Affärsvolymen) i Banken och i Futur.

I beräkningen av Affärsvolym ingår följande produkter och tjänster:

- Kontobehållning, lån och utnyttjade kreditfaciliteter såsom t ex kontokredit eller kortkredit.
- Marknadsvärdet av samtliga tillgångar i depå och ISK-konto.
- Individuellt pensionssparande (IPS) tecknat hos Banken.
- Samtliga försäkringsvolym hos Futur, förmedlade via Banken samt i de fall Kunden lämnat samtycke, avtalspension som förmedlats hos Futur.
- Utestående skuld i avbetalningskontrakt eller leasingavtal hos Danske Finans (Banken) som är förmedlat via Banken eller leverantör som Banken samarbetar med.

Produkter och tjänster som inte ingår i beräkningen av Affärsvolym:

- Försäkringsvolym hos Futur tecknade via extern försäkringsförmedlare.

- Produkter med mer än två ägare med undantag för bolån, vilka inkluderas oavsett antalet låntagare.
- Produkter/tjänster/lån/krediter där Kunden inte fullgjort eller inte fullgör sina skyldigheter gentemot Banken.

Behållning på konto med två kontohavare, lån och krediter med två kredittagare, bolån med två eller fler kredittagare och samtliga tillgångar i gemensamma depåer med två ägare fördelas vid beräkningen av affärsvolym efter delägarernas huvudtal. Exempel: Vid två delägare/kredittagare fördelas beloppet med hälften vardera.

### Registrering av Hushåll

En registrering av Hushåll får effekt först när båda parter i hushållet har gett sitt skriftliga samtycke och Banken därefter har registrerat båda som Hushåll.

Kund som har registrerat sig som Hushåll samtycker därmed till att Banken lämnar information om Kundens Affärsvolym i Banken och i övriga Danske Banks koncernbolag till den andra parten i Hushållet. Den information som Banken kan komma att lämna den andra parten i Hushållet avser total affärsvolym uppdelat på lån/pensionssparande/sparande/placeringar, och lämnas för att båda parter i Hushållet ska se att de vid var tid erhållit korrekt förmånsnivå.

Kund som inte längre önskar ingå i Hushåll ska registrera detta i Hembanken eller anmäla detta till Kundservice/Rådgivningscenter. Kunderna kommer därefter omgående att behandlas var för sig vid beräkning av Affärsvolym.

Om två Kunder som registrerat sig som Hushåll tillfälligt bor på olika adresser på grund av deras arbetssituation, har de rätt att kvarstå som Hushåll i upp till tre år under förutsättning att Banken har underrättats om deras situation.

Om en Kund som registrerats som Hushåll flyttar till en annan adress på grund av sjukdom och/eller ålder och Banken har blivit informerad om detta, kommer adressändringen inte att påverka beräkningen av Affärsvolymen. Om en Kund lämnar hushållet av andra skäl t ex på grund av skilsmässa eller separation mellan sambor kommer registreringen som Hushåll att upphöra och Kunderna kommer att omedelbart behandlas var för sig vid beräkning av Affärsvolym.

I händelse av Kunds dödsfall kommer registreringen av Hushåll att upphöra efter ett år från dödsdagen om inte arvskifte skett dessförinnan eller den efterlevande eller representant för dödsboet har avregistrerat Hushåll. Den efterlevande

maken/sambon och i förekommande fall dödsboet kommer därefter att vara registrerad med sin egen Affärsvolym. Se nedan Ändring av förmånsnivå.

Kunden/Kunderna ska informera Banken så snart som möjligt om förändringar i sin familjestatus om de tidigare har registrerat sig som Hushåll.

## Förmånsnivåer, förmåner och priser

Förmånsprogrammet har fyra förmånsnivåer: Förmånsnivå 1, Förmånsnivå 2, Förmånsnivå 3 och Förmånsnivå 4 - där Förmånsnivå 1 är den högsta nivån. En Kunds förmånsnivå bestäms av Kundens eller Hushållets Affärsvolym i Banken och delvis i Futur.

### Förmånsnivå 1

Affärsvolym minst 2 500 000 kr

### Förmånsnivå 2

Affärsvolym minst 750 000 kr upp till 2 500 000 kr

### Förmånsnivå 3

Affärsvolym minst 100 000 kr upp till 750 000 kr

### Förmånsnivå 4

Affärsvolym understigande 100 000 kr

Förmånerna och priserna för produkter och tjänster varierar beroende på vilken förmånsnivå Kunden har.

Information om vid var tid aktuella förmåner finns på Bankens hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se) och i Hembanken. När en kund ändrar förmånsnivå kommer förmånerna automatiskt att ändras till de förmåner som gäller i den nya förmånsnivån. Se nedan Ändring av förmånsnivå.

Priserna framgår av bilaga till Generella villkor "Prislista Privat". När en kund ändrar förmånsnivå kommer även priserna automatiskt att ändras till de priser som gäller för den nya förmånsnivån.

## Ändring av förmånsnivå

Om beräkningen av Affärsvolym visar att Kunden eller Hushållet uppfyller kravet för uppgradering, kommer uppgradering att göras omgående.

Om det på respektive Beräkningsdag visar sig att Kundens Affärsvolym varje kalendermånad under en period av sex kalendermånader inte uppfyller kraven för den befintliga förmånsnivån kommer Kunden att bli flyttad till den förmånsnivå som stämmer överens med aktuell Affärsvolym. Banken kommer att informera Kunden om att byte av förmånsnivå kommer att ske om inte Affärsvolymen ökas innan sex-

månadersperioden löpt ut. Ändring av förmånsnivån kommer, om inte erforderlig ökning av Affärsvolymen sker, att genomföras den sista Beräkningsdagen i sexmånadersperioden.

Kunden kan se sin aktuella Affärsvolym i Hembanken.

När Kundens förmånsnivå ändras kommer priser och förmåner automatiskt att justeras till de förmåner och priser som gäller för den nya förmånsnivån.

Vissa förmåner erbjuds endast Kunder i en viss förmånsnivå. Sådana förmåner blir inte längre tillgängliga om Kunden ändras från en förmånsnivå till en annan som inte erbjuder den förmånen.

## Samtycke till utbyte av information

För att Banken ska kunna erhålla information från andra bolag i Danske Bank-koncernen för den regelbundna beräkningen av Kundens Affärsvolym måste Kunden lämna skriftligt samtycke därtill.

Kund som har registrerat sig som Hushåll samtycker därmed till att Banken lämnar information om Kundens Affärsvolym i Banken och i övriga Danske Banks koncernbolag (f n, år 2020, Danske Hypotek AB (publ) och delvis i Futur Pension Försäkringsaktiebolag (Publ), organisationsnummer 516401-6643) till den andra parten i Hushållet. Observera att Futur Pension Försäkringsaktiebolag, med tidigare firma (Danica Pension AB (publ), organisationsnummer 516401-6643), inte längre ingår i Danske Bank koncernen. Den information som Banken kan komma att lämna den andra parten i Hushållet avser total affärsvolym uppdelat på lån/pensionssparande/sparande/placeringar, och lämnas för att båda parter i Hushållet ska se att de vid var tid erhållit korrekt förmånsnivå.

Kunden medger också, om inte annat avtalas, att Banken lämnar vidare information om Kundens namn, adress, personnummer och förmånsnivå till bolag inom Danske Bank koncernen. Informationsmottagare använder informationen uteslutande för att utreda huruvida Kunden är berättigad till rabatter eller förmåner inom Förmånsprogrammet i deras verksamhet. Kunden har rätt att återkalla detta medgivande när som helst.

## Utbyte av förmåner inom Förmånsprogrammet samt ändring och upphörande av Förmånsprogrammet

Banken har rätt att när som helst introducera nya förmåner inom Förmånsprogrammet samt ta bort i Förmånsprogrammet befintliga förmåner utan att informera Kunden i förväg. Andra ändringar i Förmånsprogrammet, t ex ändringar av

kriterier för respektive förmånsnivå eller upphörande av Förmånsprogrammet, får Kunden information om minst två månader i förväg. Denna information får Banken lämna Kunden via Kundens Hembank.

## Villkor – Danske Premium

Villkor för Danske Premium utgörs av Bankens Generella villkor och villkoren nedan.

### 1. Personer som omfattas av tjänsten

Avtalsinnehavaren och i förekommande fall dennes make/maka/sambo under förutsättning att denne är privatkund i banken.

### 2. Förmåner som ingår i Danske Premium

I Danske Premium ingår följande förmåner:

- Tillgång till privatekonomisk rådgivning.
- Tillgång till specialister i banken och hos samarbetspartners via bankens rådgivare.
- Tillgång till högre prioritet hos Kundservice
- Upprättande/formulering av en långsiktig privatekonomisk plan som underlag för rådgivning och ekonomiska beslut. Omfattas make/maka/sambo av avtalet upprättas en gemensam privatekonomisk plan för parterna.
- Samordning av privat- och företagsekonomisk rådgivning ingår i de fall avtalsinnehavaren är aktiv företagsägare av företag som är kund i Danske Bank.

### 3. Avgift

Avgift tas ut månadsvis i efterskott och uppgår till det belopp som banken inför varje nytt kalenderår fastställt och som framgår av Prislista Privat.

Om avtalet upphör under löpande månad återbetalas ingen del av månadsavgiften.

### 4. Uppsägning/avtalets upphörande

Avtalsinnehavaren kan säga upp avtalet med omedelbar verkan.

Banken kan säga upp avtalet med en månads uppsägnings-tid.

### 5. Övrigt

**Bankens begränsningar av ansvar, Meddelanden, Klagomål**

Se Generella villkor.

handlar personuppgifter och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på Bankens hemsida <https://danskebank.se/privat/gdpr/privacy-notice>

**Information enligt lagen (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler**

Se Generella villkor, under "Information till kund".

---

## INFORMATION TILL KUND

Banken kommer att behandla dina personuppgifter såsom t ex namn, personnummer och adress och i förekommande fall din relation med annan person för att kunna leverera de tjänster och förmåner som följer avtalet. Läs mer om hur vi be-

## Generella villkor

för de konton och Betaltjänster - samt vissa andra tjänster som är kopplade till Betaltjänster - vilka tillhandahålls av Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, (Banken).

### Allmänt

Dessa Generella villkor reglerar, tillsammans med villkoren för respektive konto/Betaltjänst/kopplad tjänst som Kunden träffat avtal med Banken om, användandet av nämnda konton och Betaltjänster/tjänster.

Avtalsvillkor utgörs av:

- Träffade avtal
- Generella villkor
- Bankens "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" för Konsument respektive "Prislista Företag" för Icke-konsument
- "Tidregler för betalningar" för olika typer av Betalningstransaktioner
- Villkoren avseende respektive konto, Betaltjänst, och i förekommande fall annan tjänst - samt i de fall nämnda villkor hänvisar till innehållet i manualer o dyl så utgör även dessa avtalsinnehåll.

Villkoren nedan gäller för såväl Konsument som Icke-konsument om inte särskilt anges gälla för Icke-konsument. Eventuella avvikelser som gäller Icke-konsument framgår av respektive punkt nedan och av respektive konto/tjänstevillkor. Strider någon bestämmelse i avtalsvillkoren för de Betalkonton och Betaltjänster som Kunden träffat avtal med Banken om, mot bestämmelse i Lagen om Betaltjänster, gäller villkoren i avtalsvillkoren i de fall som lagen tillåter att Banken och Kunden får komma överens om avvikelse från bestämmelserna.

Avtalsvillkoren är utformade på svenska. Språket som ska användas i kontakterna mellan Kunden och Banken är svenska. Utanför normala kontorstider kan danska alternativt norska förekomma i vissa av Bankens kundtjänster. Tekniska meddelanden i Bankens självbetjäningssystem kan förekomma på engelska. Om Kunden är Icke-konsument kan danska och engelska förekomma i vissa avtal/Produktvillkor/manualer.

Kunden kan under avtalsförhållandet begära att få avtalsvillkoren för de Betaltjänster som Kunden avtalat med Banken om, på något av Bankens kontor alternativt via Bankens hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se). Om Kunden är Konsument kan den begärda informationen även erhållas elektroniskt eller med post.

För att Kunden ska kunna genomföra Betalningstransaktioner tillhandahåller Banken ett eller flera Betalkonton.

Andra konton än Betalkonton - konton som inte är avsedda för Betaltjänster - kan endast användas på det sätt som framgår av respektive kontos villkor. Alla kontos villkor hänvisar till dessa Generella villkor vilka i tillämpliga delar således avser även konton som inte utgör Betalkonton.

Bankens kontor hanterar inte kontanter. Närmare uppgifter om kontanthantering kan erhållas genom att kontakta Banken.

Banken är, enligt Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, skyldig att medverka till att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism.

Som en del av Bankens skyldighet att medverka till att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism måste Banken under den tid Banken har en affärsförbindelse med Kunden löpande begära in kompletterande kundkännedomsinformation från Kunden och Kunden förbinder sig härmed att tillhandahålla begärd information till Banken.

Kunden förbinder sig att inte använda konto, Betalningsinstrument, Betaltjänst eller andra tjänster i strid med gällande lagstiftning.

En Kund som är Konsument förbinder sig att inte använda ett konto i någon form av näringsverksamhet.

Kunden förbinder sig också att inte använda ett konto som klientmedelskonto utan att först inhämta Bankens medgivande och underteckna tilläggsvillkor för klientmedelskonto.

När kund som är Icke-konsument, eller om någon annan på sådan kunds vägnar, förser oss med personuppgifter om någon annan fysisk person ansvarar Kunden för att denne har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Kunden åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i Bankens information om behandling av personuppgifter. Se mer om Bankens behandling av personuppgifter nedan under avsnittet INFORMATION TILL KUND.

### Definitioner och begreppsförklaringar

#### Autentisering

ett förfarande där en kunds Personliga behörighetsfunktioner används och genom vilket en Betaltjänstleverantör kan kontrollera Betaltjänstanvändarens/Kundens identitet eller ett Betalningsinstruments giltighet.

**Autogiro**

en Betaltjänst för Debitering av en Betalares Betalkonto, där initiativet till en Betalningstransaktion tas av Betalningsmottagaren på grundval av Betalarens medgivande till Betalningsmottagaren eller en Betaltjänstleverantör.

**Bankdag**

de dagar som Banken har sina respektive kanaler öppna för mottagande och genomförande av en godkänd Betalningsorder till Betalningsmottagare i andra banker - samtliga helgfria måndagar, tisdagar, onsdagar, torsdagar samt fredagar med undantag av julafton, nyårsafton och midsommarafton.

Vid utlandsbetalningar är Betalningsmottagarens banks eller Bankens korrespondentbanks Bankdag detsamma som de vardagar som respektive lands banker är öppna för mottagande av Betalningstransaktion.

**BankID på fil**

ett elektroniskt identitetskort på en dator bestående av ett BankID säkerhetsprogram och ett elektroniskt certifikat utfärdat av Banken, eller annan behörig utfärdare.

**BankID på kort**

ett elektroniskt identitetskort på ett fysiskt kort innehållande ett elektroniskt certifikat utfärdat av Banken, eller annan behörig utfärdare. Kortet används tillsammans med BankID säkerhetsprogram och kortläsare installerat på en dator.

**Betalare**

en fysisk eller juridisk person som är Betalkontoinnehavare och som godkänner en Betalningsorder från detta Betalkonto eller, om det inte finns något Betalkonto, en fysisk eller juridisk person som lämnar en Betalningsorder.

**Betalkonto**

ett konto som innehas i en eller flera kunders namn och som är avsett för genomförandet av Betalningstransaktioner.

**Betalningsdag**

den dag som Banken genomför en Betalningstransaktion. Vid Betalningstransaktion till annan bank är detta en Bankdag. Vid Betalningstransaktion inom Banken är detta samtliga dagar.

**Betalningsinitieringstjänster**

en onlinetjänst för att på begäran av Kunden initiera en Betalningsorder från ett Betalkonto hos en annan Betaltjänstleverantör.

**Betalningsinstrument**

ett personligt instrument eller personlig rutin som enligt avtal används för att initiera en Betalningsorder t ex kontokort, internetbanken, Swish, BankID, Mobilt BankID eller säkerhetsdosa.

Till ett Betalningsinstrument kan vara kopplat Personliga behörighetsfunktioner.

**Betalningsmottagare**

en fysisk eller juridisk person som är den avsedda mottagaren av medel vid en Betalningstransaktion.

**Betalningsorder**

varje instruktion som en Betalare eller Betalningsmottagare ger sin Betaltjänstleverantör om att en Betalningstransaktion ska genomföras exempelvis med hjälp av kort, kodbox, personlig kod, annan personlig kod eller utrustning som Banken tillhandahåller för utnyttjande av en eller flera Betaltjänster.

**Betalningstransaktion**

insättning, uttag eller överföring av medel till respektive från ett Betalkonto.

**Betaltjänst**

1. de tjänster som gör det möjligt att sätta in och ta ut kontanter på ett Betalkonto samt de åtgärder som krävs för förvaltning av kontot,
2. genomförande av Betalningstransaktioner, inklusive överföring av medel som även kan täckas av ett kreditrumme, genom
  - a) Autogiro,
  - b) kontokort eller andra Betalningsinstrument, eller
  - c) kontobaserade betalningar,
3. utgivning av kort eller andra Betalningsinstrument,
4. inlösen av transaktionsbelopp där ett Betalningsinstrument har använts,
5. penningöverföring,
6. Betalningsinitieringstjänster eller
7. Kontoinformationstjänster

**Betaltjänstanvändare**

detsamma som Kunden.

**Betaltjänstleverantör**

fysisk eller juridisk person som tillhandahåller Betaltjänster enligt lagen om Betaltjänster.

**Bryttidpunkt**

den senaste tidpunkt/klockslog som Kundens godkända Betalningsorder måste ha mottagits av Banken för att Banken ska kunna genomföra en Betalningstransaktion inom den angivna genomförandetiden för respektive Betalningstransaktion.

**Debitera**

att medel dras från ett konto.



**Genomförandetid**

den tid det tar för en Betalningstransaktion att nå den bank där Betalningsmottagaren har sitt konto från det att Banken mottagit en godkänd Betalningsorder.

**Icke-betalkonto**

ett konto som innehas i en eller flera Kunders namn och som inte är avsett för Betalningstransaktioner.

**Icke-konsument**

en juridisk person eller en fysisk person i sin egenskap av näringsidkare.

**Konsument**

en fysisk person som handlar huvudsakligen för ändamål som faller utanför näringsverksamhet.

**Kontoinformationstjänster**

en onlinetjänst för att tillhandahålla sammanställd information om ett eller flera Betalkonton som Kunden har hos en eller flera andra Betaltjänstleverantörer.

**Kontoinnehavare**

en eller flera innehavare av ett konto.

**Kreditera**

att medel tillförs ett konto.

**Kunden**

en fysisk eller juridisk person som ingått ett avtal med Banken.

**Mobil enhet**

mobiltelefon, surfplatta, klocka, armband eller annan liknande utrustning med åtkomst till Internet eller annat nätverk för telefon- eller datatrafik.

**Mobilt BankID**

ett elektroniskt identitetskort på en Mobil enhet bestående av en BankID säkerhetsapp och ett elektroniskt certifikat utfärdat av Banken, eller annan behörig utfärdare.

**Personliga behörighetsfunktioner**

personligt anpassade funktioner som Betaltjänstleverantören/ Banken godtar för Autentisering, t ex personlig kod eller läsare av biometrisk information såsom fingeravtrycksavläsning och iris-scanning.

**Referensväxelkurs**

den på valutamarknaden gällande växelkursen som används när en valutaväxling genomförs och som ligger till grund för beräkningen av Bankens växelkurs.

**Reklamation**

Kundens meddelande till Banken om att Kunden anser att Banken utfört ett uppdrag på ett felaktigt sätt.

**Stark kundautentisering**

en autentisering som grundar sig på minst två av följande tre alternativ som är fristående från varandra: a) något som bara Kunden vet (t ex personlig kod), b) något som bara Kunden har (t ex bankdosa eller kort), c) en unik egenskap hos Kunden (t ex fingeravtryck).

**Tredjepartsbetaltjänstleverantör**

en annan Betaltjänstleverantör än Banken som har nödvändiga tillstånd eller är registrerade för att tillhandahålla Betalningsinitieringstjänster och/eller Kontoinformationstjänster.

**Unik identifikationskod**

en kombination av bokstäver, siffror eller tecken som tillhandahållits av Betaltjänstleverantören eller ett mobiltelefonnummer, som Betaltjänstanvändaren ska uppge för att otvetydigt identifiera en annan Betaltjänstanvändare.

**Valuteringsdag**

den referenstidpunkt som används av Banken för att beräkna räntan på de medel som Debiterats eller Krediterats ett Betalkonto.

I villkor definierade begrepp inleds med versal.

**Leverantör av banktjänster och bankprodukter**

Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial,  
org.nr. 516401-9811,

Huvudkontor: Norrmalmstorg 1, Box 7523, 103 92 Stockholm

Kundservice Privat 0752-48 45 42

Kundservice Företag 0752-48 49 30

Hemsida: [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se)

I vissa fall tillhandahålls tjänst av ombud. I sådana fall anges det i respektive produkt- eller tjänstevillkor.

Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial är filial till det danska bankaktieselskabet Danske Bank A/S och har tillstånd att driva bankrörelse vilket bl a innefattar rätt att tillhandahålla Betaltjänster. Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial står under tillsyn av det danska Finanstilsynet. Finanstilsynets adress är: Århusgade 110, 2100 Köpenhamn, Danmark.

Bankgirot står under Finansinspektionens tillsyn.

## Konton och tjänster

### Beskrivning av huvuddragen hos ett Betalkonto vid nyttjande av Betaltjänster

Betalningstransaktioner till och från ett Betalkonto kan utföras via bankkontor, uttagsautomater, bank- och betalkort, internet- och telefontjänster, mobil datatrafik, överföringstjänster, giro- och andra Betaltjänster som kan anslutas till Betalkontot. För vissa slag av Betalkonton kan förekomma begränsningar i rätten/möjligheten att disponera dem. För ytterligare information hänvisas till villkoren för respektive Betalkonto.

Till Icke-betalkonton kan inte kopplas Betaltjänster.

Betaltjänster i form av Betalningsiniteringstjänster och Kontoinformationstjänster kan också nyttjas avseende kontot om det är tillgängligt online för Kunden via Banken. Dessa tjänster tillhandahålls inte av Banken utan av en Tredjepartsbetaltjänstleverantör. Om Kunden vill använda sig av en Tredjepartsbetaltjänstleverantör, ingår Kunden ett avtal med Tredjepartsbetaltjänstleverantören avseende detta. I de fall Kunden har lämnat eller kommer att lämna fullmakt åt annan att inhämta information om och/eller disponera Betalkontot har fullmaktsinnehavaren rätt att använda sig av tjänster hos en Tredjepartsbetaltjänstleverantör i enlighet med fullmaktens omfattning.

Om Banken bedömer att en Tredjepartsbetaltjänstleverantör ska vägras tillgång till Kundens information eller konto i Banken meddelas Kunden om detta via Kundens internet-tjänst hos Banken, såvida det inte är oförenligt med lag eller om det är motiverat av säkerhetsskäl att inte göra detta.

### Information från Kunden för att en Betalningstransaktion ska kunna genomföras

Den information som Kunden måste lämna för att en Betalningsorder ska kunna genomföras korrekt framgår av avtal mellan Banken och Kunden beträffande den Betaltjänst via vilken Betalningsordern lämnas, eller av andra anvisningar som Banken lämnar i samband med Betaltjänstens genomförande.

Generellt gäller dock att Kunden ansvarar för att det finns täckning på Betalkontot för av Kunden eller Betalningsmottagaren lämnad Betalningsorder samt att Kunden på Betalningsordern alltid måste lämna uppgift om Betalningsmottagarens bankkontonummer, bank- eller plusgironummer, mobiltelefonnummer eller annan motsvarande information, exempelvis Betalningsmottagarens IBAN-nummer liksom information som gör det möjligt för Betalningsmottagaren att identifiera Betalningstransaktionen.

Om Banken vägrar att utföra en Betalningsorder, t ex om

täckning saknas på Kundens Betalkonto, kommer Banken meddela detta på det sätt som framgår av respektive Betaltjänsts villkor. Sådant meddelande kommer dock inte att lämnas av Banken för Betalningstransaktioner som Autogiro och Betalningstransaktioner som initierats av Betalningsmottagaren.

Om en Betalningstransaktion som initierats via en Tredjepartsbetaltjänstleverantör och mottagits av Banken men Banken bedömer att Betalningstransaktionen inte ska genomföras meddelas Kunden detta via Kundens internet-tjänst hos Banken.

Banken har rätt att ta ut en avgift för underrättelse vid vägran att utföra en Betalningsorder, se "Prislista Företag" respektive "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking".

### Vid Betalningstransaktioner till eller från Utlandet

För att Banken ska kunna genomföra Betalningstransaktion till utlandet enligt utfästa villkor krävs att Kunden lämnar fullständiga och korrekta uppgifter enligt nedan om Betalningsmottagaren, Betalningsmottagarens bank och Betalningsmottagarens kontonummer i den mottagande banken.

Följande uppgifter krävs:

- Betalningsmottagarens namn, adress och land.
- Betalningsmottagarens kontonummer i den mottagande banken.
- Vid Betalningstransaktion i SEK och EUR inom EU/EES och Schweiz är endast IBAN ett giltigt kontonummer. Även för överföringar i annan valuta inom EU/EES är det IBAN som anges som kontonummer.
- Betalningsmottagarens banks adress i form av en BIC (Bank Identifier Code), även kallad SWIFT-adress samt i förekommande fall Nationellt bank-id t ex vid Betalningstransaktion till USA och Kanada.

Banken förbehåller sig rätten att - oberoende av instruktioner om betalningsväg eller förmedlande bank - verkställa Betalningstransaktion direkt till Betalningsmottagaren, eller genom att, på enligt Bankens bedömning lämpligaste sätt t ex SWIFT, uppdra åt annan bank - inhemsk eller utländsk - att förmedla Betalningstransaktionen.

Banken förbehåller sig även rätten att vid Betalningstransaktion till land eller i ett visst lands valuta inte genomföra Betalningstransaktionen om Banken har gjort bedömningen att det landet och/eller landets valuta inte bedöms vara säker.

När IBAN anges i en Betalningsorder kommer Banken att identifiera Betalningsmottagarens bank via detta nummer. Banken tar inget ansvar för konsekvenser i de fall angivet IBAN inte är Betalningsmottagarens.

När Betalningsmottagarens kontonummer anges svarar Kunden för att kontonumret är korrekt samt att Betalningsmottagaren också är kontoinnehavare.

När banken mottar en överföring från utlandet drar Banken eventuella avgifter från det överförda beloppet före kreditering av Kundens konto.

#### Rapportering till Skatteverket

Danske Bank är enligt lag skyldig att till Skatteverket lämna kontrolluppgift på betalningar som överstiger 150 000 kronor, eller utgör delbetalningar av en summa som överstiger 150 000 kronor, om betalningarna görs:

- till utlandet från en obegränsat skattskyldig,
- från utlandet till en obegränsat skattskyldig, eller
- inom landet mellan en obegränsat och begränsat skattskyldig.

#### Betalning inom EU

För Betalningstransaktioner som omfattas av EG-förordningen om gränsöverskridande Betalningstransaktioner (nr 924/2009 och 260/2012) gäller Bankens villkor och priser endast i den omfattning att de inte strider mot förordningen.

Mer information om Betalningstransaktioner inom Europa finns att läsa på [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se).

#### Betalning till/från USA

Betalningstransaktioner till/från USA kan bli betydligt fördröjda eller returnerade p g a de regler som tillämpas i USA. Detta förhållande råder inte Banken över.

#### Krav från amerikanska myndigheter

När Kunden gör en överföring till utlandet ska Kunden vara medveten om att uppgifter kan komma att lämnas till de amerikanska myndigheterna. SWIFT har en skyldighet att lämna ut uppgifter om de får en misstanke om finansiering av kriminalitet eller terror.

#### Övrigt

Om uppdraget till följd av myndighets åtgärd eller annan oförutsedd omständighet medför extra kostnad, är Banken berättigad till ersättning härför.

#### **Godkännande av genomförande av Betalningstransaktion vid nyttjande av Betaltjänster**

Godkännande till att genomföra en Betalningstransaktion lämnas direkt till Banken, via Betalningsmottagaren eller leverantören av Betalningsinitieringstjänster.

Godkännande som lämnas direkt till Banken ska lämnas enligt följande. Att godkännande till att genomföra en Betalningstransaktion via något av Bankens kontor som hanterar

aktuell Betaltjänst ska lämnas skriftligen på särskild blankett eller på annat sätt som Banken och Kunden kommer överens om. Innan Banken är skyldig att utföra Betalningstransaktionen ska Kunden styrka sin identitet med id-kort eller annan med foto försedd legitimationshandling som Banken godtar.

Godkännande till att genomföra en Betalningstransaktion som sker på annat sätt, ska ske på det sätt som framgår av avtal mellan Banken och Kunden beträffande den produkt eller tjänst via vilken Betalningsordern lämnas, eller av andra anvisningar som Banken lämnar i samband med att Betaltjänsten utförs.

Om Kunden är icke-konsument gäller utöver vad som framgår ovan i denna punkt att erforderliga behörighetshandlingar ska uppvisas och att kostnader för eventuell utredning om identitet och/ eller behörighet ska betalas av Kunden.

Om Kunden nekar till att ha lämnat sitt medgivande till att genomföra en Betalningstransaktion eller hävdar att Betalningstransaktionen inte genomförts på korrekt sätt, ska Kunden på Bankens begäran medverka till att Banken kan identifiera Betalningstransaktionen samt genomföra nödvändig utredning av den icke godkända och genomförda Betalningstransaktionen.

#### **Återkallelse av godkännande att genomföra Betalningstransaktion**

##### Avseende godkännande lämnat till Banken

Vid Betalningsorder via något av Bankens kontor som hanterar aktuell Betaltjänst har Kunden, sedan Banken skriftligen har kvitterat mottagandet av Betalningsordern, inte rätt att återkalla den Betalningsorder som avsåg den Betalningstransaktionen. En Betalningstransaktion som sker på annat sätt, får återkallas av Kunden på det sätt och senast vid den tidpunkt som framgår av avtal mellan Banken och Kunden beträffande den Betaltjänst via vilken Betalningsordern lämnas, eller av andra anvisningar som Banken lämnar i samband med att Betaltjänsten genomförs.

##### Avseende godkännande lämnat till leverantör av betalningsinitieringstjänster

Återkallelse av godkännande att genomföra Betalningstransaktion lämnat till leverantör av betalningsinitieringstjänster kan inte göras till Banken.

##### Avseende Bankgirots Autogiro

Kunden får återkalla en Betalningsorder som avser en Betalningstransaktion via Autogiro genom att ta kontakt med Banken senast vid den tidpunkt som anges av Banken på Bankdagen före förfallodagen. För Betalningstransaktion via

Bankgirots Autogiro får återkallelse även ske genom att kontakta Betalningsmottagaren senast två Bankdagar före förfallodagen.

Om Kunden återkallar en Betalningsorder som avser Betalningstransaktion genom att kontakta Banken eller Betalningsmottagaren innebär det att en Betalningsorder stoppas vid ett enskilt tillfälle. För det fall Kunden vill att samtliga framtida Betalningstransaktioner via Autogiro till en Betalningsmottagare ska stoppas måste Kunden återkalla medgivandet i sin helhet hos Banken eller hos Betalningsmottagaren.

#### Tidpunkten för mottagande av en Betalningsorder

Banken ska, när Kunden lämnar en Betalningsorder om genomförande av Betalningstransaktion via något av Bankens kontor som hanterar aktuell Betaltjänst och före denna Betaltjänsts Bryttidpunkt enligt bilagan "Tidregler för betalningar", anses ha tagit emot Betalningsordern när Banken har mottagit godkännande (enligt ovan) eller vid den senare tidpunkt som Banken informerar om när godkännandet lämnas till Banken. Vid vilken tidpunkt Banken ska anses ha tagit emot en Betalningsorder som lämnats på annat sätt än via Bankens kontor, framgår av bilaga "Tidregler för betalningar", eller av andra anvisningar som Banken lämnar i samband med att Betaltjänsten genomförs.

#### Genomförandetid för Betalningstransaktioner

Den maximala Genomförandetiden för en Betalningstransaktion framgår nedan. Genomförandetiden beskriver den tid det tar för en Betalningstransaktion att nå Betalningsmottagarens bank eller i förekommande fall Bankens korrespondentbank. Genomförandetiden utgår från Bankens mottagande av den godkända Betalningsordern enligt ovan.

#### Genomförandetid för Betalningstransaktioner i Svenska kronor inom Sverige.

- Betalningstransaktion till Betalkonto inom Banken i Sverige når Betalningsmottagaren samma dag.
- Betalningstransaktion via Autogiro (initierad av Betalningsmottagaren) når Betalningsmottagarens bank samma Bankdag.
- Betalningstransaktion till konto i annan bank i Sverige når Betalningsmottagarens bank senast nästkommande Bankdag.
- Betalningstransaktion till bank- eller plusgiro når Betalningsmottagarens bank senast nästkommande Bankdag.
- Betalningstransaktion till ett korts konto i Banken når Betalningsmottagaren normalt senast nästkommande Bankdag.

För Betalningsorder som skickas med kuvert till Banken/Bankens ombud via tjänsten Privatgiro når Betalningstransaktioner i Betalningsordern Betalningsmottagarens bank senast tre Bankdagar efter Bankens mottagande.

#### Genomförandetid för Betalningstransaktioner i valutorna Svenska kronor eller Euro

- Betalningstransaktion till Betalkonto inom Danske Bank-koncernen i länderna Danmark, Finland, Norge, Estland, Lettland, Litauen, Polen, Tyskland, Luxemburg, Irland samt Storbritannien når Betalningsmottagaren samma dag.
- Betalningstransaktion vid normalöverföring till konto i bank inom EU/EES når Betalningsmottagarens bank senast nästkommande Bankdag.
- Betalningstransaktion vid expressöverföring till konto i bank inom EU/EES når Betalningsmottagarens bank samma Bankdag.
- Betalningstransaktion vid normalöverföring till konto i bank utanför EU/EES når Bankens korrespondentbank senast efter två Bankdagar. Observera! Att Betalningstransaktionen når Bankens korrespondentbank innebär inte att Betalningsmottagaren får tillgång till beloppet samma dag. När detta sker, beror på mottagande banks rutiner.
- Betalningstransaktion vid expressöverföring till konto i bank utanför EU/EES når Bankens korrespondentbank senast nästkommande Bankdag. Observera! Att Betalningstransaktionen når Bankens korrespondentbank innebär inte att Betalningsmottagaren får tillgång till beloppet samma dag. När detta sker, beror på mottagande banks rutiner.

För betalningsorder som Banken mottar på papper avseende Betalningstransaktioner i Svenska kronor eller Euro, förlängs den ovanstående maximala Genomförandetiden med en Bankdag för respektive Betalningstransaktion.

#### Genomförandetid för Betalningstransaktioner som utförs i andra valutor än Svenska kronor eller Euro

- Betalningstransaktion vid normalöverföring till konto i bank inom EU/EES når Betalningsmottagarens bank senast efter två Bankdagar.
- Betalningstransaktion vid expressöverföring till konto i bank inom EU/EES når Betalningsmottagarens bank senast nästkommande Bankdag.
- Betalningstransaktion vid normalöverföring till konto i bank utanför EU/EES når Bankens korrespondentbank senast efter två Bankdagar. Observera! Att Betalningstransaktionen når Bankens korrespondentbank innebär inte att Betalningsmottagaren får tillgång till beloppet samma dag. När detta sker, beror på mottagande banks rutiner.
- Betalningstransaktion vid expressöverföring till konto i bank utanför EU/EES når Bankens korrespondentbank senast nästkommande Bankdag. Observera! Att Betalningstransaktionen når Bankens korrespondentbank innebär inte att Betalningsmottagaren får tillgång till beloppet samma dag. När detta sker, beror på mottagande banks rutiner.

För Betalningsorder som Banken mottar på papper, avseende Betalningstransaktioner som utförs i andra valutor än Svenska kronor eller Euro, förlängs den ovanstående maximala Genomförandetiden med en Bankdag för respektive Betalningstransaktion.

### **Bankens rätt att vägra tillgång till konto eller att vägra eller skjuta upp Betalningsorder eller Betalningstransaktion**

#### Banken kan vägra att utföra en Betalningsorder, t ex om täckning saknas på Kundens Betalkonto.

Om kunden eller Banken enligt Bankens skäliga bedömning direkt eller indirekt blir eller kan bli föremål för eller påverkad av någon sanktion införd av FN, EU, USA, UK, någon medlemsstat inom EES (eller organ som handlar på uppdrag av någon av dessa) eller någon annan behörig myndighet äger Banken rätt att skjuta upp eller vägra utföra en Betalningsorder eller Betalningstransaktion.

Banken kan även - från ett riskbaserat synsätt - från tid till annan besluta att vägra utföra en Betalningsorder eller en Betalningstransaktion som avser eller härrör från visst land eller region.

Banken kan också vägra att utföra en Betalningsorder om Banken har skälig anledning att misstänka att transaktionen är led i penningtvätt, bedrägeri eller finansiering av terrorism.

Banken kan tillämpa vissa gränser för högsta belopp för Betalningstransaktioner per gång, per tidsperiod och/eller för en specifik grupp av betalningsmottagare (t ex branschkod). Överskridande av dessa gränser kan medföra att en eller fler Betalningstransaktioner inte kan genomföras.

Banken kan vidare skjuta upp en Betalningsorder eller Betalningstransaktion, om särskilda omständigheter föranleder detta, exempelvis om Banken misstänker att risk för bedrägeri föreligger.

För det fall Banken enligt ovan vägrar utföra eller skjuter upp en Betalningsorder eller en Betalningstransaktion ska Banken så snart som möjligt underrätta Kunden om detta på det sätt som framgår av respektive Betaltjänstvillkor. Sådant meddelande kommer dock inte att lämnas av Banken för Betalningstransaktioner som Autogiro eller sådana som initieras av Betalningsmottagaren.

Om täckning saknas för en eller flera autogirodragningar för det angivna Betalkontot med samma debiteringsdag, kommer ingen av autogirodragningarna att genomföras. Det är upp till varje autogiromottagare att besluta om de gör omförsök och därmed skickar en ny autogiroförfrågan.

Om en Betalningstransaktion har initierats via en Tredjepartsbetalningstjänstleverantör och mottagits av Banken, men Banken bedömer att transaktionen inte ska genomföras meddelas Kunden detta via Kundens internettjänst hos Banken.

Om Banken bedömer att en Tredjepartsbetalningstjänstleverantör ska vägras tillgång till Kundens information eller konto i Banken, meddelas Kunden detta, via Kundens internettjänst hos Banken, såvida det inte är oförenligt med lag eller det är motiverat av säkerhetsskäl att inte göra detta.

Banken har rätt att ta ut en avgift för underrättelse vid vägran att utföra en Betalningsorder, se "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" respektive "Prislista Företag".

### **Priser**

Bankens priser avseende Konsument för Betalkonton och Betaltjänster framgår av bilagan "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" och kan ändras av Banken genom meddelande till Kunden minst två (2) månader innan ändringen träder i kraft, se mer under avsnittet "Ändring av villkor".

Bankens priser avseende Icke-konsument samt övriga tjänster för Konsument framgår av vid var tid gällande "Prislista Företag" respektive "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking". Prislistor återfinns på [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se) eller på något av Bankens kontor.

Kostnader för Icke-Konsumenter avseende erhållande av information rörande Betalkonton och/eller transaktioner rörande Betalkonton, inkluderat korttransaktioner, regleras endast utifrån vid var tid gällande prislista eller i enlighet med andra avtal/överenskommelser om priser mellan Banken och Icke-Konsument. Banken tillämpar därvid endast en kommersiell prissättning, 4 kap 1 § Lag (2010:751) om betaltjänster (eller annan motsvarande bestämmelse som ersätter denna bestämmelse) är således ej tillämplig.

Avgifter ska erläggas på det sätt och med den periodicitet som framgår av respektive prislista, om ingen annan överenskommelse träffas mellan Kunden och Banken.

Om Konsument har tillgång till Hembanken, kommer årligen avgifter och räntesatser gällande Konsumentens Betalkonton redovisas under meddelanden. I annat fall redovisas de angivna avgifterna till den adress som är registrerad hos Banken.

### Generell information vid utlandsbetalningar om priser och avgifter:

För utlandsbetalning i EUR och SEK inom EU/ESS gäller ett lägre pris än för övriga utlandsbetalningar.

I de fall Banken väljer att skicka utlandsbetalningen via en korrespondentbank med avgiftstyperna Share/SHA och BEN, kommer korrespondentbanken att dra av en avgift på beloppet innan betalningen skickas vidare till mottagarbanken.

Både avsändar- och mottagarbanken har normalt kostnader för Betalningstransaktionen. Kostnaderna kan delas mellan avsändaren och mottagaren på tre sätt:

- **Avsändare och mottagare delar på kostnaden (Share/SHA)**

Denna fördelning kan användas till alla typer av överföringar. Den ska enligt "Betaltjänstlagen" användas för överföringar i alla valutor inom EU/EES. När avsändaren och mottagaren delar på kostnaderna vid överföringar i EUR inom EU/EES omfattas överföringen av en EU-förordning. Det innebär att överföringen inte får kosta mer än en motsvarande domestik överföring. Mottagarens IBAN ska vara korrekt angivna.

- **Avsändaren står för alla kostnader (OUR)**

Om överföringen är till ett land utanför EU/EES kan du välja att betala alla kostnader. Då utgår en tilläggsavgift enligt Bankens gällande prislista för att täcka eventuell korrespondentbank och mottagarbankens kostnad, som kommer debiteras Banken i efterhand. Om kostnaderna överstiger tilläggsavgiften kan vi dra merkostnaden från ditt konto.

På grund av att korrespondentbanker och mottagarbanker inte alltid i efterhand debiterar Banken sin kostnad, enligt betalningsinstruktionen för OUR, utan istället väljer att dra av kostnaden på summan som skickats, kan Banken inte garantera att hela summan når mottagaren. I dessa fall kan du be att få tilläggsavgiften återbetald av Banken.

OUR får enligt Betaltjänstlagen inte användas för överföringar inom EU/EES oavsett vilken valuta som skickas.

- **Mottagaren betalar alla kostnader (BEN)**

Om du använder BEN drar vi bankens avgift från det belopp som ska överföras.

BEN får enligt Betaltjänstlagen inte användas för överföringar inom EU/EES oavsett vilken valuta som skickas.

Om OUR/BEN anges för betalningar inom EU/EES kommer inte Danske Bank acceptera betalningen när den skapas via District eller Hembanken.

För betalningar skickade via fil kommer Danske Bank att konvertera kostnadskoden till SHA om betalningen är angiven med OUR/BEN och skickad inom EU/EES.

### Växelkurs

Vid Betalningstransaktion i en annan valuta än Betalkontots sker valutaväxlingen, till den av Kunden angivna valutan, innan Betalningstransaktionen genomförs av Banken. Växelkursen som används utgörs av Referensväxelkursen och Bankens valutaväxlingspåslag (för Konsumenters valutaväxlingspåslag, se Bankens hemsida Danske Banks valutamarginaler), om inget annat avtalats mellan Kunden och Banken.

Som Referensväxelkurs används den på valutamarknaden gällande växelkursen för köp av valuta (vid kreditering av Betalkonto), respektive försäljning av valuta (vid debitering av Betalkonto) vid den tidpunkten som Banken genomför betalningstransaktionen.

Växelkurser kan erhållas preliminärt genom kontakt med Bankens kontor eller Kundservice. Eftersom valutaväxlingen sker först när Banken genomför Betalningstransaktionen och grundas på den av valutamarknaden gällande växelkursen, kan växelkursen som används avvika från den preliminära kursen.

Observera att Referensväxelkurs och valutaväxlingspåslag skiljer sig när Betalningstransaktionen sker med Betalinstrumentet kort, se aktuellt Kortvillkor.

### Koncernöverföringar

Vid Kundens koncernöverföringar inom Danske Bank gäller särskilda villkor som kan erhållas via Bankens kontor och Kundservice.

### Förbehåll

All avräkning och avisering av ankommande betalningsuppdrag sker med förbehåll för att beloppet kommer Banken oåterkalleligt tillhanda.

Observera att en valutaväxling kan vara förknippad med särskild risk p g a kursförändringar i valutorna.

### Ränta

Ränta utgår inte på Betalningstransaktioner.

För Konsument gäller att ränta på konto utgår enligt vad Banken vid var tid i allmänhet tillämpar för respektive kontotyp såvida annan överenskommelse inte träffats skriftligen. Upplysningar om gällande inlåningsräntor kan erhållas via Bankens kontor och via Hembanken. För vissa konton utfärdas en särskild räntevillkorsbilaga.

För Icke-konsument gäller att ränta på konto krediteras eller debiteras enligt vad Banken vid var tid i allmänhet tillämpar för respektive kontotyp såvida annan överenskommelse inte

träffats skriftligen. Upplysningar om gällande inlåningsräntor kan erhållas via Bankens kontor, Hembanken och via District. För vissa konton utfärdas en särskild räntevillkorsbilaga.

#### **Kommunikationsmedel och tekniska krav på Kundens utrustning**

För att kunna utnyttja/ använda de tjänster som Banken tillhandahåller via telefon krävs en tonvalstelefon. För att kunna utnyttja/ använda de tjänster som Banken tillhandahåller via internet krävs uppkoppling mot internet. För sådan uppkoppling krävs viss teknisk utrustning och tillgång till tekniska system såsom exempelvis kommunikationsutrustning, programvara samt Internetabonnemang.

Banken utvecklar kontinuerligt funktionaliteten på internet-tjänsten varför Banken rekommenderar att Kunden använder operativsystem och webbläsare som uppdateras och stöds av tillverkarna. Vilka operativsystem och webbläsare som från tid till annan stöds av Banken för tillgång till internet-tjänsterna framgår på [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se). Används andra operativsystem, webbläsare etc tar Banken inget ansvar för tillgången till Internet-tjänsterna samt har Banken rätt att vägra tillgång till Internet-tjänsterna.

Kunden ansvarar alltid själv för tillgång till den tekniska utrustning och programvara som krävs för internet-tjänsten samt ansvarar för sina uppkopplingskostnader mot internet. Kunden ska visa normal aktsamhet och skydda sin tekniska utrustning mot obehörigt nyttjande, bl a genom att använda tekniska skydds- och säkerhetsfunktioner t ex antivirusprogram och brandvägg. Kunden står kostnaden för denna utrustning.

För att kunna använda Betaltjänster via Mobil enhet, såsom exempelvis Swish, förbinder sig Kunden att ha den utrustning som krävs och att Mobil enhet och eventuella abonnemang, konfigurationer och säkerhetscertifikat överensstämmer med gällande instruktioner/villkor för Betaltjänsten. Kunden ansvarar själv för kostnaden för data, internet- och telefontrafiken till/från sin Mobila enhet. Banken ansvarar inte för skada som kan uppstå p g a brister i kommunikationen till/från den Mobila enheten.

Kunden bör inte ingå avtal med Banken om att utnyttja elektroniska tjänster för det fall misstanke finns om att obehörig har tillgång till den datorutrustning och/eller Mobila enhet Kunden avser utnyttja eller om datorutrustningen och/eller Mobila enheten finns tillgänglig på så sätt att obehörig kan få tillgång till och utnyttja den, t ex personer som Kunden inte känner.

För att ytterligare begränsa risken för missbruk av systemet bör Kundens datorutrustning och/eller Mobila enhet om möjligt vara försedd med ett startlösenord, som regelbundet

ändras. Lösenordet bör endast vara känt av en begränsad krets användare som Kunden är förvissad om inte missbrukar en eventuell möjlighet att få åtkomst till tillhandahållna elektroniska tjänster.

#### **Information om Betalningstransaktioner (Kassakvitto/ Kontoutdrag)**

Vid Betalningstransaktioner via bankkontor kan Kunden få kvitto i samband med Bankens mottagande av Betalningsordern.

#### Betalkonton

Om Kunden har tillgång till Hembanken, Hembanken Företag eller District hos Banken får Kunden via denna kanal löpande redovisning av Betalningstransaktioner.

#### För Konsument gäller dessutom följande:

Banken tillhandahåller kontoutdrag månatligen för Betalkonto med Betalningstransaktion/er. Om Kunden har tillgång till Hembanken sänds kontoutdrag en gång i månaden till e-arkivet i Hembanken, i annat fall skickas kontoutdrag per post till den adress som är registrerad hos Banken eller som Kunden har uppgivit till Banken. Kunden kan på begäran få kontoutdrag per post även om Kunden har tillgång till Hembanken.

På kontoutdraget redovisas varje Betalningstransaktion genom angivande av identifikationstext (egen gjord notering eller eventuell uppgift från Betalningsmottagaren eller, om möjligt, angivande av Betalningsmottagare eller annan referensinformation), Betalningstransaktionens belopp i den valuta som används i Betalningsordern, storleken på och specifikation av avgifter för Betalningstransaktionen som Kunden ska betala, uppgift om valuteringsdag för uttaget då Betalningstransaktionen gjordes från kontot alternativt datum när Betalningsordern togs emot, samt den eventuella faktiska växelkurs som använts vid Betalningstransaktionen.

För vissa typer av Betalningstransaktioner, t ex utlandsbetalningar, lämnar Banken särskild information.

#### För Icke-konsument gäller följande:

Banken tillhandahåller kontoutdrag med den periodicitet, t ex kvartalsvis, som framgår av villkoren för respektive konto eller som överenskommits mellan Kunden och Banken. Om Kunden har tillgång till Hembanken eller District hos Banken får Kunden via denna kanal löpande redovisning av Betalningstransaktioner. I annat fall skickas kontoutdrag per post till den adress som är registrerad hos Banken eller som Kunden uppgivit särskilt för Banken. På begäran från Kunden skickar Banken mot avgift kontoutdrag per post även om Kunden har tillgång till Hembanken eller District.

Aktuell avgift för sådant kontoutdrag bestäms av Banken utifrån en kommersiell prissättning och 4 kap 1 § Lag

(2010:751) om betaltjänster (eller annan motsvarande bestämmelse som ersätter denna bestämmelse) är ej tillämplig på sådana avgifter. Bankens priser avseende lcke-konsument framgår av vid var tid gällande "Prislista Företag". Prislistor återfinns på [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se) eller på något av Bankens kontor.

På kontoutdraget redovisas de uppgifter som framgår av villkoren för respektive konto samt Betalningstransaktioner utförda i olika Betaltjänster enligt respektive Betaltjänsts villkor.

#### Lcke-betalkonto

Banken tillhandahåller information om Betalningstransaktioner avseende lcke-betalkonto enligt följande om inget annat sägs i respektive kontos villkor. Om Kunden har tillgång till Hembanken, Hembanken företag District hos Banken får Kunden via denna kanal löpande redovisning av Betalningstransaktioner. I annat fall kan Banken, på begäran och mot avgift, skicka kontoutdrag per post till den adress som är registrerad hos Banken eller som Kunden har uppgivit särskilt för Banken.

#### **Kundens åtagande att skydda Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna**

Om Betalningsinstrument, exempelvis Telebank, kort eller internetbank med Personliga behörighetsfunktioner, används ska säkerhetsföreskrifterna och anvisningarna i respektive villkor följas.

Generellt gäller att:

Kunden ska vidta alla nödvändiga åtgärder för att skydda sig mot att Betalningsinstrumentet och de Personliga behörighetsfunktionerna används obehörigt. Betalningsinstrumentet och Personliga behörighetsfunktionerna ska förvaras på betryggande sätt och får endast användas av Kunden. Det innebär bland annat att Betalningsinstrument och de Personliga behörighetsfunktionerna ska hanteras på samma sätt som kontanter och andra värdehandlingar och ska förvaras på ett betryggande sätt så att någon annan inte får tillfälle att använda dem. I miljöer där stöldrisken är stor ska särskild vaksamhet iakttas och Betalningsinstrument samt de Personliga behörighetsfunktionerna ska hållas under kontinuerlig uppsikt.

Kunden ska vara vaksam vid användningen av sitt Betalningsinstrument och de Personliga behörighetsfunktionerna och är skyldig att inte använda Betalningsinstrument eller de Personliga behörighetsfunktionerna på ett sätt som ger någon annan tillgång till Kundens konton eller tjänster i Banken. Kunden är också skyldig att, när Betalningsinstrumentets och/eller de Personliga behörighetsfunktionernas funktionalitet tillåter det, noga granska det som presenteras för undertecknande och ta ställning till om Kunden vill skriva under.

Kunden är medveten om att Betalningsinstrumentet och de Personliga behörighetsfunktionerna kan finnas på en Mobil enhet. Kunden ska om så är fallet använda de tillämpliga säkerhetsanordningar, exempelvis telefonlås-kod, som den Mobila enheten har.

Om Kunden väljer att Autentisera sig med hjälp av biometrisk information, t ex genom användning av fingeravtryck, som finns lagrade i en Mobil enhet är Kunden skyldig att se till att enbart Kundens egna biometriska information kan användas. Kunden ska t ex säkerställa att någon annans biometriska information inte finns registrerad på den Mobila enheten.

Om Kunden väljer att Autentisera sig med en personlig kod är Kunden skyldig att

- inte avslöja koden för annan,
- göra anteckning om koden eller elektroniskt lagra koden endast på sådant sätt att utomstående inte får anledning att anta att anteckning avser en personlig kod,
- när möjlighet finns att välja en personlig kod, inte välja en personlig kod som har något samband med kundens person-, konto- och telefonnummer.
- inte anteckna koden på kort, dosa eller annat Betalningsinstrument eller låta anteckning om koden vara fäst vid Betalningsinstrumentet eller i övrigt förvarad tillsammans med Betalningsinstrumentet,
- efter att Kunden tagit del av utsänd/utskickad kod förstöra försändelsen inklusive kodlapp,
- säkerställa att den personliga koden inte ligger kvar i minnet på telefonen, datorn etc,
- ändra den personliga koden vid misstanke om att koden använts obehörigen.

Vad som nämnts ovan gäller även i tillämpliga delar beträffande engångskoder, lösenord m m.

Med engångskoder menas exempelvis de koder som bankdosan genererar och som visas i bankdosa efter det att Kunden har angett sin personliga kod i bankdosa.

Betalningsinstrumentet och de Personliga behörighetsfunktionerna får inte användas i strid med gällande lagstiftning.

Inget av det som står ovan i denna bestämmelse ska hindra Kunden från att nyttja Betalningsinitieringstjänster eller Kontoinformationstjänster som tillhandahålls av en Tredjepartsbetaltjänstleverantör som Kunden har ingått avtal med eller på annat sätt lämnat uppdrag till.

#### **Anmälan om förlust, stöld eller missbruk m m av Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna**

Kunden är skyldig att vid vetskap om att Betalningsinstrumentet och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna



kommit bort eller obehörigen använts snarast anmäla detta till Banken. Anmälan kan ske via Bankens Kundservice-telefon, till närmaste kontor eller på sätt som framgår av respektive villkor. Efter spärranmälan ska Kunden göra polisanmälan om Betalningsinstrumentet och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna använts obehörigt. Om Betalningsinstrumentet och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna har utfärdats av någon annan än Banken ska Kunden spärra dessa hos den parten.

Anmälan är avgiftsfri för Kunden.

#### **Information till Kund vid obehörig användning och säkerhetsrisker**

Vid obehörig användning eller säkerhetsrisker kommer Banken att underrätta Kunden via säkert meddelande i Kundens internetkanal eller via telefonnummer som Kunden lämnat till Banken. I de fall Banken kontaktar Kunden via telefon kommer Banken inte uppmana Kunden att exempelvis logga in i internetkanal, utföra transaktioner eller elektroniskt beställa nya Personliga behörighetsfunktioner.

#### **Bankens rätt att spärra Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna**

Banken förbehåller sig rätten att spärra Betalningsinstrumentet och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna på någon av följande grunder;

- risk för att Betalningsinstrumentet och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna inte kan användas på ett säkert sätt, exempelvis av tekniska skäl,
- misstanke om att Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna använts obehörigen,
- ifråga om Betalningsinstrument och/eller Betalkonto med kreditutrymme (t ex avseende kort), en väsentligt ökad risk för att Kunden inte kan betala.

Kunden kommer, på sätt som anges i punkten "Meddelanden" nedan, att informeras om sådan spärr och skälen till denna innan spärr införs eller snarast möjligt efter att spärr införts, om sådan information inte äventyrar objektivt motiverade säkerhetsskäl eller strider mot lag.

#### **Obehöriga Betalningstransaktioner**

##### Återbetalning av obehörig transaktion

Om en betalningstransaktion genomförts utan samtycke från Kunden eller någon annan som enligt kontoavtalet är behörig att använda kontot (obehörig transaktion) ska Kunden reklamera enligt punkten "Reklamation". Banken ska, om inget annat följer av punkten "Betalningsansvar vid obehöriga transaktioner med betalningsinstrument" återställa kontot till den ställning som det skulle ha haft om transaktionen inte hade genomförts. Om Banken har anledning att misstänka att transaktionen är behörig, har Banken, efter

särskild underrättelse till Finansinspektionen, rätt till förlängd utredningstid för undersökning av transaktionen innan en eventuell återbetalning sker.

Kunden ansvarar dock inte enligt ovan för något belopp som har belastat kontot om inte Stark kundautentisering har använts när den obehöriga Betalningstransaktionen initierades elektroniskt. Detta gäller dock inte om Kunden genom svikligt förfarande har orsakat eller bidragit till den obehöriga Betalningstransaktionen.

I de fall Banken har betalat tillbaka ett belopp till Kunden och Banken därefter fastställer att transaktionen inte var obehörig eller Kunden inte hade rätt att återfå hela beloppet är Kunden återbetalningsskyldig. Banken har då rätt att debitera Kundens konto med det aktuella beloppet.

##### Betalningsansvar vid obehöriga Betalningstransaktioner genomförda med Betalningsinstrument

Vad gäller betalningsansvar i denna punkt avses med Kunden alltid Kontoinnehavaren.

I den mån Kunden har avtal om Betalningsinstrument och/eller Personliga behörighetsfunktioner med annan part, gäller dock mellan Kunden och Banken bestämmelserna i Bankens Generella villkor.

Om obehöriga Betalningstransaktioner har genomförts till följd av att Kunden inte har skyddat sin Personliga Behörighetsfunktion ska Kunden stå för beloppet, om Kunden är Konsument dock högst 400 kr. Beträffande Icke-konsument och obehörig Betalningstransaktion med kort, se aktuellt kortvillkor.

Om obehöriga Betalningstransaktioner har kunnat genomföras till följd av att en skyldighet enligt punkten "Kundens åtagande att skydda Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna" ovan och/eller enligt punkten "Anmälan om förlust, stöld eller missbruk m m av Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna" ovan åsidosatts genom grov oaktsamhet, ansvarar Kunden för hela beloppet, om Kunden är Konsument dock högst 12 000 kr. Har Kunden handlat särskilt klandervärt ska Kunden stå för hela förlusten.

Oavsett vad som anges ovan ansvarar Kunden inte för något belopp som har belastats kontot till följd av att ett Betalningsinstrumentet och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna använts obehörigen efter det att Kunden anmält att Betalningsinstrumentet och/ eller de Personliga behörighetsfunktionerna ska spärras. Detta gäller dock inte om Kunden genom svikligt handlande har bidragit till den obehöriga Betalningstransaktionen.

Om Kunden inte underrättar Banken om obehöriga transaktioner så snart det kan ske efter att ha fått kännedom om dem (reklamation), ansvarar Kunden alltid för hela beloppet. Detsamma gäller om Banken har lämnat Kunden information om Betalningstransaktionen eller gjort informationen tillgänglig för Kunden enligt punkten "Information om Betalningstransaktioner (Kassakvitto/ Kontoutdrag)" och Kunden inte underrättar Banken inom tre (3) månader om Kunden är Icke-konsument och inom tretton (13) månader om Kunden är Konsument, från det att beloppet belastat kontot.

Kunden - som har betalningsansvar för obehöriga Betalningstransaktioner - är även skyldig att betala belopp som påförts kontot genom att detta övertrasseras eller beviljad kredit överskridits.

#### Annan behörig användare

Om någon annan än Kunden är behörig att använda ett Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna knutet till Kundens konto, svarar Kunden för obehöriga transaktioner som sker på kontot och som genomförts med den andre personens Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna, som om Kunden själv handlat.

#### **Reklamation**

Kunden ska omedelbart ta del av och granska den information om genomförda Betalningstransaktioner som lämnats eller gjorts tillgänglig för Kunden på det sätt som framgår ovan under punkten "Information om Betalningstransaktioner (kassakvitto/kontoutdrag)". Kunden ska, så snart det kan ske, efter att denne fått vetskap om felaktigt genomförda Betalningstransaktioner eller obehöriga Betalningstransaktioner meddela Banken och begära rättelse i enlighet med Bankens gällande rutiner för reklamationer (reklamation). Kundens anmälan till Banken avseende felaktiga eller obehöriga Betalningstransaktioner får dock om Kunden är Konsument aldrig ske senare än tretton (13) månader efter debiteringsdagen och om Kunden är Icke-konsument aldrig, om inte annat sägs nedan eller i respektive tjänsts villkor, senare än tre (3) månader efter debiteringsdagen. Vid utebliven eller för sen reklamation får Kunden inte åberopa felet mot Banken och Kunden ansvarar då för hela beloppet.

Kunden ska alltid underrätta Banken enligt ovan om en obehörig eller felaktigt genomförd transaktion har initierats genom en Tredjepartsbetaltjänstleverantör.

#### **Ansvar för genomförande av Betalningstransaktioner**

#### Vid uttag från Kundens konto (avgående Betalningstransaktion)

Kunden ansvarar för att det finns täckning för av Kunden eller Betalningsmottagaren lämnad Betalningsorder samt att uppgifter som lämnats i Betalningsordern är tillräckliga och

korrekta. Om Banken tagit emot tillräckliga och korrekta uppgifter, täckning finns på kontot och Betalningstransaktionen inte strider mot lag svarar Banken för att Betalningstransaktionen genomförs samt att belopp och information överförs till Betalningsmottagarens bank.

Om förutsättningarna i föregående stycke är uppfyllda och beloppet ändå inte överförs till Betalningsmottagarens bank eller Betalningstransaktionen på annat sätt genomförs bristfälligt och Kunden reklamerat enligt punkten "Reklamation" ovan ska Banken, på lämpligt sätt och utan onödigt dröjsmål återbetala beloppet eller återställa kontots kontoställning till den som kontot skulle ha haft om den bristfälligt genomförda Betalningstransaktionen inte hade ägt rum.

Om Banken kan visa att Betalningsmottagarens bank har tagit emot Betalningstransaktionen är Betalningsmottagarens bank ansvarig för om Betalningstransaktionen inte blir genomförd eller blir genomförd på ett bristfälligt sätt. Skulle Betalningsmottagarens bank, trots detta ansvar, återsända beloppet är Banken ansvarig för att beloppet snarast återbetalas till Kunden.

Oavsett om Banken är ansvarig enligt ovan eller inte ska Banken på Kundens begäran så snart som möjligt försöka spåra Betalningstransaktionen och underrätta Kunden om resultatet. Detta ska vara kostnadsfritt för Kunden om denne är Konsument. För Icke-konsument gäller det pris som framgår av "Prislista Företag".

Om en Betalningstransaktion genomförs med hjälp av en unik identifikationskod, anses Betalningstransaktionen genomförd korrekt vad avser den Betalningsmottagare som angetts i den unika identifikationskoden. Detta gäller även om Kunden lämnat ytterligare information utöver den unika identifikationskoden.

Om den unika identifikationskoden som lämnats av Kunden är felaktig, är Banken inte ansvarig. Banken har inte någon skyldighet att utreda om den unika identifikationskoden är korrekt. Banken ska dock, på Kundens begäran, vidta skäliga åtgärder för att få tillbaka de medel som Betalningstransaktionen avsåg. För dessa tjänster har Banken rätt att ta ut en avgift.

#### Vid insättning på Kundens konto (ankommande Betalningstransaktion)

Om Betalarens bank kan visa att Banken har tagit emot Betalningstransaktionen är Banken ansvarig för att Betalningstransaktionen genomförs korrekt. Banken ska i dessa fall, förutsatt att Kunden reklamerat enligt punkten "Reklamation" ovan omedelbart ställa Betalningstransaktionens belopp till Kundens förfogande eller kreditera Kundens konto med motsvarande belopp.

#### Betalning initierad av eller via Betalningsmottagaren

Om inte Betalningsmottagarens bank är ansvarig gentemot Betalningsmottagaren är Banken ansvarig gentemot Kunden för att Betalningstransaktionen genomförs korrekt.

Banken ska i dessa fall, förutsatt att Kunden reklamerat enligt punkten "Reklamation" ovan återbetala Betalningstransaktionens belopp till Kunden eller återställa det debiterade kontots kontoställning till den som kontot skulle ha haft om den bristfälligt genomförda Betalningstransaktionen inte hade ägt rum.

Andra stycket gäller inte om Banken kan visa att Betalningsmottagarens bank har tagit emot Betalningstransaktionen.

#### Kundens rätt till ersättning

Kunden har rätt till ersättning för avgifter och ränta som förorsakats av att en Betalningstransaktion inte genomförts eller genomförts bristfälligt och detta inte beror på Kunden eller lagstiftning.

#### Bankens skyldigheter avseende mottagna belopp

Banken ska kreditera Kundens Betalkonto så snart som möjligt efter att Banken mottagit medlen. Innan överföring krediteras Kunden tar Banken ut de eventuella avgifter som framgår av "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" för Konsument respektive "Prislista Företag" för Icke-konsument.

#### För Icke-konsument gäller följande ansvarsregler för Betalningsorder som initierats av eller via Kunden i egenskap av Betalningsmottagare

En Betalningsorder som initierats av eller via Kunden ska överföras till Betalarens bank inom de tidsfrister som avtalats mellan Kunden och Banken i respektive produkt/tjänsteavtal. För Autogiro gäller att en Betalningsorder ska överföras inom de tidsfrister som gör Betalningstransaktioner mellan deltagande Banker i Riksbankens system möjlig på den överenskomna dagen.

Om Betalningsordern inte överförts korrekt ska Banken på nytt överföra den berörda Betalningsordern till Betalarens bank. Om Betalningstransaktionen inte genomförts eller genomförts bristfälligt ska Banken på begäran av Kunden så snart som möjligt försöka spåra Betalningstransaktionen och underrätta Kunden om resultatet. När Betalningsordern överförts korrekt upphör Bankens ansvar. Någon skyldighet för Banken att spåra Betalningstransaktionen därefter föreligger inte.

#### **Återbetalning av Betalningstransaktioner som initierats av eller via en Betalningsmottagare**

Denna punkt gäller endast om Kunden är Konsument. Icke-konsument har således ingen rätt till återbetalning enligt

denna punkt, om inte annat sägs i de särskilda produktvillkoren.

Kunden har rätt till återbetalning från Banken av en redan godkänd och genomförd Betalningstransaktion initierad av eller via en Betalningsmottagare om

1. betalningstransaktionens exakta belopp inte angavs i samband med att den godkändes, och
2. betalningstransaktionens belopp överstiger det belopp Kunden rimligen kunde ha förväntat sig med hänsyn till Kundens överenskommelse med Betalningsmottagaren, villkoren i det aktuella avtalet/medgivandet och andra relevanta omständigheter.

På Bankens begäran ska Kunden visa att förutsättningarna för återbetalning är uppfyllda.

Rätt till återbetalning föreligger inte om skillnaden avseende beloppet beror på valutaväxlingskurs och Banken har använt den avtalade Referensväxelkursen.

De villkor för återbetalning som anges i första stycket punkterna 1 och 2 gäller inte om Betalningstransaktionen har utförts med tjänsten SEPA Direct Debit.

Rätt till återbetalning föreligger inte om Kunden har lämnat godkännande till Banken och fått information om den framtida Betalningstransaktionen minst fyra veckor före sista Betalningsdag.

Begäran om återbetalning av en godkänd Betalningstransaktion ska göras inom åtta veckor från den dag då uttaget skedde på kontot. Banken ska inom tio Bankdagar från mottagandet av begäran återbetala hela beloppet eller ange skäl för att vägra återbetalning med uppgift om vart Kunden kan hänskjuta ärendet.

#### **Internationell handel och exportkontroll**

I fall där Kunden bedriver internationell handel, såsom export av produkter utanför Sverige, försäkrar Kunden att företaget utför verksamheten i enlighet med EU:s exportkontroll, som regleras av förordning (EG) nr 428/2009 med senare ändringar och som innehåller gemensamma EU-regler för exportkontroll av produkter med dubbla användningsområden. Genom denna försäkran garanterar Kunden bland annat att företaget inte utan exporttillstånd exporterar produkter med dubbla användningsområden utanför EU:s tullområde. Produkter med dubbla användningsområden är bland annat produkter som kan ha både en civil och en militär användning.

#### **Ändring av villkor**

För ändring av priser, se även avsnittet "Priser".

Banken meddelar ändringar i villkor beträffande Betalkonton och/eller Betaltjänster som Kunden träffat avtal med Banken om, minst två (2) månader innan de ska börja gälla om Kunden är Konsument och om Kunden är Icke-konsument minst en (1) månad innan de ska börja gälla om inte annat framgår av respektive villkor.

Ändringar i villkor beträffande Icke-betalkonton samt övriga tjänster meddelar Banken minst en månad innan de ska börja gälla, om inte annat framgår av respektive villkor.

Ändringarna meddelas Kunden om denne är Konsument och har tillgång till Hembanken via meddelande i Hembanken. Om Kunden är Icke-konsument meddelas Kunden via meddelande i Hembanken Företag/District. I annat fall meddelas ändringar per post till den adress som är registrerad hos Banken.

Om Kunden inte godkänner ändringarna har Kunden, om denne är Konsument, rätt att omedelbart och avgiftsfritt säga upp avtalet före den dag då ändringarna ska börja gälla. För Icke-konsument gäller att Banken har rätt att ta ut avgift enligt "Prislista Företag" vid uppsägning i förtid. Om uppsägning inte görs anses Kunden ha godkänt ändringarna.

Om den av Kunden inte godkända ändringen avser villkor i dessa Generella villkor och Kunden utnyttjar sin ovan nämnda rätt att omedelbart säga upp ingånget avtal så ska uppsägningen anses omfatta samtliga de avtal om konton och Betaltjänster som Kunden har tecknat i Banken i den mån Generella villkoren utgör en del av dessa avtal.

Ändring av växelkurser som grundas på Referensväxelkurs får tillämpas omedelbart utan underrättelse. Information om växelkurser kan erhållas via Bankens kontor och via Bankens Hemsida.

Ändringar som är till fördel för Kunden får tillämpas omedelbart.

Accepterad ändring får tillämpas omedelbart.

#### **Avtals löptid**

Avtal om konto och avtal om Betaltjänst gäller, om inte annat framgår av konto- och/eller tjänstevillkor, från det att Banken bekräftat ett av Kunden träffat avtal och gäller tills vidare. Om Kunden lämnat Banken uppgift om elektronisk adress eller Kunden är ansluten till Hembanken/District eller annan elektronisk kommunikationstjänst, kan bekräftelsen lämnas genom elektronisk post.

#### **Uppsägning av avtal**

##### Kundens uppsägning

Kunden har rätt att när som helst säga upp ingånget konto- och/ eller tjänsteavtal till upphörande efter en uppsägningstid av en (1) månad, om inte kortare uppsägningstid framgår av konto- och/eller tjänstevillkor eller det av villkoren för Icke-betalkonto/icke-betaltjänst framgår annat. Vid uppsägning av Betaltjänst återbetalar Banken, om Kunden är Konsument, avgifter som erlagts i förskott i proportion till den tid som är kvar för den erlagda avgiften.

Om Kunden är Konsument och säger upp konto- och/eller tjänsteavtal innan det aktuella avtalet varat mer än sex (6) månader har Banken rätt att ta ut en avgift av Kunden; se "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking".

Om Kunden är Icke-konsument och säger upp avtalet innan dess löptid har gått ut har Banken rätt att ta ut en avgift av Kunden; se "Prislista Företag".

##### Bankens uppsägning om Kunden är Konsument

Om Kunden är Konsument får Banken med två (2) månaders uppsägningstid säga upp ingånget konto- och/eller tjänsteavtal som ingåtts på obestämd tid om inte annat framgår av konto- och/eller tjänstevillkor, se dock nedan under särskild rubrik "*Betalkonto med grundläggande funktioner*".

Dock får Banken säga upp avtalet med omedelbar verkan om Kunden väsentligen åsidosatt Bankens villkor eller andra instruktioner eller överenskommelser som gäller för kontot eller tjänsten, eller det av villkoren för Icke-betalkonto/icke-betaltjänst framgår att så får ske.

Banken kan med två (2) månaders varsel säga upp avtalet med Kunden, om Kunden bor i, flyttar till, eller uppehåller sig ett land som inte ingår i EU eller EES. Om det är otillåtet för Banken att erbjuda tjänster till Kunden enligt lagstiftning i det land Kunden bor i, flyttar till, eller uppehåller sig i, kan Banken säga upp avtalet med omedelbar verkan.

##### Betalkonto med grundläggande funktioner

Enligt 4 a kap betaltjänstlagen har konsument rätt till ett betalkonto med grundläggande funktioner. Med grundläggande funktioner avses i Danske Bank ett bankkort som koppats till betalkontot och tillgång till internetbankens bastjänster.

Banken har rätt att säga upp avtal om betalkonto med grundläggande tjänster med två (2) månaders uppsägningstid om:

- det inte har förekommit några transaktioner på betalkontot under de senaste 24 månaderna,
- det finns särskilda skäl.

Banken får säga upp avtal om betalkonto med grundläggande funktioner med omedelbar verkan om:

- Kunden avsiktligt har använt betalkontot för olagliga ändamål,
- Kunden har lämnat felaktiga uppgifter för att få öppna betalkontot med grundläggande funktioner och korrekta uppgifter skulle ha lett till att Kunden hade vägrats öppna ett sådant konto.

Uppsägning ska ske skriftligen om inget annat avtalats.

#### Bankens uppsägning om Kunden är Icke-konsument

Om Kunden är Icke-konsument får Banken med en (1) månads uppsägningstid säga upp ingånget konto- och/eller tjänsteavtal som ingåtts på obestämd tid om inte annat framgår av konto- och/eller tjänstevillkor.

Dock får Banken säga upp avtalet med omedelbar verkan om Kunden väsentligen åsidosatt Bankens villkor eller andra instruktioner eller överenskommelser som gäller för kontot eller tjänsten, eller det av villkoren för Icke-betalkonto/icke-betaltjänst framgår att så får ske.

Uppsägning ska ske skriftligen om inget annat avtalats.

#### **Uppsägning m m på grund av sanktionsbeslut eller bristande kundkännedom**

Om Kunden eller Banken enligt Bankens skäligen bedömning direkt eller indirekt blir eller kan bli föremål för eller påverkad av någon sanktion införd av FN, EU, USA, UK, någon medlemsstat inom EES (eller organ som handlar på uppdrag av någon av dessa) eller någon annan behörig myndighet äger Banken rätt att säga upp eller tillsvidare skjuta upp utnyttjandet av samtliga avtal mellan Banken och Kunden som täcks av dessa villkor. Banken äger vidare att vidta alla andra åtgärder som Banken bedömer erforderliga för att tillförsäkra att samtliga krav enligt ett sanktionsbeslut uppfylls.

Banken äger vidare rätt att till tidpunkt som Banken bestämmer säga upp eller tillsvidare skjuta upp utnyttjandet av samtliga avtal mellan Banken och Kunden som täcks av dessa villkor om Kunden inte efter Bankens begäran därom tillhandahåller Banken erforderlig information för att Banken ska kunna uppfylla kraven på kundkännedom enligt vid var tid gällande lagstiftning om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

#### **Meddelanden**

Om inte annat anges i konto- och/eller tjänstevillkoren lämnar Banken information och meddelanden skriftligen till Kunden.

Banken har rätt att skicka meddelanden till Kunden via meddelandesystem i Hembanken, District eller i annan av Ban-

ken tillhandahållen elektronisk kommunikationstjänst, förutsatt att Kunden är ansluten till denna. Banken har rätt att tillhandahålla information till Kunden via okrypterad e-post till av Kunden angiven e-post adress eller via SMS till det mobilnummer som Kunden angivit för Banken när Banken bedömer att tillhandahållandet via e-post/SMS är lämpligt. I annat fall skickas information och meddelanden i stället per post till den adress som är registrerad hos Banken. Kunden anses ha fått del av information och meddelanden som Banken har lämnat på detta sätt.

Meddelande som avsänts av Banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Kunden senast femte Bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som finns registrerad hos Banken.

Meddelande som sänts via meddelandesystem i Hembanken, District eller i annan av Banken tillhandahållen elektronisk kommunikationstjänst, förutsatt att Kunden är ansluten till denna, ska anses ha kommit Kunden tillhanda vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgiven elektronisk adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande Bankdag.

Kunden ska underrätta Banken vid förändring av kontaktuppgifter, t ex vid adressändring och ändring av telefonnummer.

#### **Tillämplig lag och domstol**

På avtal som rör avtal om konto eller tjänster i Banken ska svensk lag vara tillämplig och om talan väcks av Banken ska tvisten avgöras av svensk domstol. Banken har emellertid rätt att för utfående av kapitalbelopp, ränta och kostnader väcka talan mot Kunden i annat land om Kunden har sitt hemvist där eller har tillgångar i det landet.

#### **Klagomål**

Klagomål avseende Bankens produkter och tjänster bör i första hand framföras till den kontaktperson eller den enhet inom Banken som tillhandahållit produkten eller tjänsten eller till Kundens lokala bankkontor eller till Kundenservice. Klagomål kan även lämnas via Bankens hemsida, [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se). Möjlighet finns också att kontakta centralt klagomålsansvarig i Banken. Centralt klagomålsansvarig är kundombudsmannen.

Uppgift om vem som är kundombudsman kan erhållas via Kundenservice. Önskar Kunden framföra ett klagomål bör detta vara skriftligt om ärendets beskaffenhet inte föranleder annat.

### **Tvisteprovning utanför domstol**

Vid tvist med Banken har Kunden om denne är Konsument möjlighet att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN), som är en nämnd för alternativ tvistlösning.  
Adress: ARN, Box 174, 101 23 STOCKHOLM, [www.arn.se](http://www.arn.se).

En anmälan till nämnden måste vara skriftlig. För att nämnden ska pröva ärendet finns bland annat vissa värde- och tidsgränser.

Banken åtar sig att medverka i Allmänna reklamationsnämndens behandling av tvisten.

Allmän vägledning om klagomål kan fås från Konsumenternas Bank- och finansbyrå, telefon 0200-22 58 00 eller [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se) eller genom kommunala konsumentvägledningen.

En kund som har ingått ett avtal med Banken via internetbanken eller mobilbanken och där det har uppstått en tvist som Kunden inte kunnat lösa med Banken har Kunden rätt att vända dig till EU:s onlineplattform för tvistlösning: <https://ec.europa.eu/consumers/odr/>. Även om Kunden använder onlineplattformen när det gäller klagomål/tvister med Banken kommer ärendet att skickas till Allmänna reklamationsnämnden för beslut. Mer information om tvistlösning online finns på [www.konsumenteuropa.se](http://www.konsumenteuropa.se).

### **Begränsning av Bankens ansvar**

#### Om inte annat framgår av respektive konto- och/eller tjänstevillkor gäller följande:

Som huvudregel ersätter Banken Kunden för visad skada som orsakats av att Banken försummat normala krav på aktsamhet. Undantag från Bankens skyldighet att ersätta Kunden framgår nedan.

Banken är under inga omständigheter ansvarig för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krig eller krigsliknande händelse, terrorhandling, sabotage, naturkatastrof, epidemi, problem med energiförsörjning, avbrott i telekommunikationer, strejk, blockad, bojkott, lockout, maskningsaktion eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott, lockout och maskningsaktion gäller även om Banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Banken ansvarar inte heller för skada som beror på förlust eller förvrängning av information som överförs i nät som Banken inte har kontroll över.

När Banken är ersättningsskyldig ersätter Banken Kunden för visade direkta skador, under förutsättning att Kunden har försökt begränsa skadorna. Det kan t.ex. vara Kundens kostnader för betalningspåminnelser, inkassokostnader och lagstadgad dröjsmålsränta.

Banken ansvarar inte i något fall för indirekt skada, t.ex. att Kunden gått miste om vinst på en transaktion eller att Kunden blivit ersättningsskyldig mot någon annan, om inte skadan orsakats av att Banken agerat grovt vårdslöst (samt att Kunden försökt begränsa sina skador).

Föreligger hinder för Banken att verkställa transaktion (inklusive Betalningstransaktion) eller att vidta annan åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten transaktion ska Banken, om ränta är utfäst, betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen. Är ränta inte utfäst är Banken inte skyldig att betala ränta efter högre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande, referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av två procentenheter.

Är Banken till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrad att ta emot transaktion, har Banken för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Med Banken ovan avses även övriga koncernbolag.

#### Specifik ansvarsbegränsning för genomförande av Betaltjänster

För genomförande av Betaltjänster inklusive Betalningstransaktioner gäller i stället för första stycket ovan att Banken inte har något ansvar alls i förhållande till Kunden i fall av osedvanliga eller oförutsägbara omständigheter som Banken inte har något inflytande över och vars konsekvenser hade varit omöjliga att avvärja trots alla ansträngningar.

För skada som uppkommit vid genomförande av Betalningstransaktioner ersätter Banken Kunden endast för avgifter och ränta som Kunden drabbats av p.g.a. att en Betalningstransaktion inte genomförts eller genomförts bristfälligt och detta inte beror på Kunden. Ansvar för genomförande av Betaltjänster enligt detta stycke inträder inte heller då Banken handlar i enlighet med svensk lag, unionsrätt eller myndighetsåtgärd. Om Banken är ansvarig för skada som uppkommit med anledning av en utebliven eller försenad betalning till/från ett plusgirokonto eller bankgironummer är Banken inte skyldig att ersätta skadan i större omfattning än den ersättning Banken kan erhålla enligt vid var tid gällande avtal mellan Banken och Plusgirot respektive Bankgirot.

Vid utlandsbetalning via korrespondentbank är Banken inte ansvarig för de fel, fördröjningar och andra brister som beror på korrespondentbanken. Banken ansvarar inte heller för korrespondentbankens solvens.

## INFORMATION TILL KUND

### Behandling av personuppgifter

När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

### Insättningsgaranti

Om annat inte anges i villkoren för ifrågavarande konto omfattas samtliga konton i Banken av den danska insättningsgarantin (Garantiformuen), dock att vissa kategorier av insättare är undantagna från rätten till ersättning från garantin.

Garantin täcker med vissa undantag insättningar i Banken upp till ett belopp som motsvarar EUR 100 000 per insättare, för det fall Banken skulle komma att försättas i konkurs eller bli föremål för rekonstruktionsåtgärder.

Närmare information om insättningsgarantin, bl a vilka kategorier av insättare som är undantagna från rätten till ersättning från garantin, finns på [www.danskebank.se/insattningssgaranti](http://www.danskebank.se/insattningssgaranti).

### Information enligt lagen (2005:59) om distansavtal och avtal utanför affärslokaler

Distansavtal är ett avtal som träffas på distans och där kommunikationen uteslutande sker på distans, såsom via telefon eller Internet. Vid distansavtal har Konsument - utöver vad som följer av Bankens Generella villkor och villkoren för aktuell tjänst - rätt till viss information om villkor för avtalet innan det ingås. Nedanstående information gäller Kund som i egenskap av Konsument ingår avtal på distans med Banken om viss tjänst. Vi ber dig därför läsa igenom denna information innan du accepterar avtalet.

### Ångerrätt

Kunden har under 14 dagar från den dag distansavtalet träffats med Banken rätt att frånträda detta, sk ångerrätt. Har Kunden fått denna information och avtalsvillkoren efter att distansavtalet träffats ska tidsfristen räknas från denna senare dag. Om Banken och Kunden på Kundens begäran fullgjort sina förpliktelser enligt distansavtalet gäller inte ångerrätten därefter.

Önskar Kunden utnyttja sin ångerrätt ska ett skriftligt meddelande om detta lämnas eller skickas till Banken. Skickas meddelandet ska det sändas till Banken på adress: Danske Bank, Kundservice, Box 328, 581 03 Linköping eller via e-post [kundservice@danskebank.se](mailto:kundservice@danskebank.se). Meddelandet ska ange vilket distansavtal som avses och vilken dag detta ingicks. Meddelandet ska märkas med "Distansavtal ångerrätt".

Vid utnyttjandet av ångerrätten gäller allmänt att Kunden, snarast och senast inom 30 dagar från den dag Kunden lämnade eller sände sitt meddelande om utnyttjande av ångerrätten, till Banken ska återbetala det belopp Kunden har erhållit från Banken enligt avtalet och också återlämna det material som Kunden fått från Banken med anledning av avtalet. Banken ska å sin sida snarast och senast inom 30 dagar från den dag Banken mottog meddelandet om utnyttjande av ångerrätten, betala tillbaka vad Kunden har betalt till Banken enligt avtalet med avdrag för Bankens ersättning för den tjänst som tillhandahållits enligt avtalet innan ångerrätten utövades. Ersättningen får inte överstiga ett belopp som står i proportion till omfattningen av den tillhandahållna tjänsten, jämfört med den fullständiga tjänsten enligt avtalet.

OBS att det för många av de avtal om tjänster och produkter som Banken tillhandahåller kan föreligga en rätt för Kunden att omedelbart säga upp avtalet. Se respektive tjänsts villkor under rubriken "Avtalets löptid, uppsägning och avslut av konto m m".

### Kommunikationskostnader

Några särskilda kommunikationskostnader utgår inte.

Kommunikation med Banken via Hembanken sker via Internet och Kunden svarar själv för uppkopplingskostnaden.

### Tidsbegränsning för avtalet

Möjligheten att träffa avtal om viss tjänst med de villkor som återfinns på Bankens hemsida för respektive tjänst gäller tillsvidare.

## Kontovillkor Privat

Villkor för konton i Banken utgörs av Bankens Generella villkor, villkoren nedan och i förekommande fall av villkor för respektive kontotyp.

### 1. Betalkonto och lcke-betalkonto

Ett konto i Banken kan vara ett Betalkonto eller ett lcke-betalkonto. I respektive kontotyps villkor framgår om kontot är ett

Betalkonto eller ett lcke-betalkonto.

Bl a följande konton är Betalkonto:

- Danske konto
- Depåkonto (kan endast öppnas av innehavare av en depå)
- Portföljkreditkonto (kan endast öppnas av kund i Private Banking)
- Finanskonto (förutsätter en minsta insättning om 1 000 000 kr)
- Servicekonto (kan endast öppnas av kund i Private Banking)
- Sparkonto
- Danske Start
- Danske Baskonto (kan inte nyöppnas)
- Danske Eget Konto

#### Betalkonto

Efter Bankens samtycke har Kunden, beroende på vilket konto som är aktuellt, möjlighet att koppla bl a följande tjänster/Betaltjänster till ett Betalkonto:

- Autogiro
- Hembanken
- Korttjänster
- Utlandsbetalningar

Kunden förfogar över tillgodohavande enligt något av följande alternativ:

- Med någon av ovanstående tjänster/Betaltjänster.
- Med annat uttagskvitto.
- På annat med Banken överenskommet sätt.

Se även Generella villkor punkten "Beskrivning av huvuddragen hos ett Betalkonto vid nyttjande av Betaltjänster".

#### lcke-betalkonto

Kunden kan inte koppla Betaltjänster till ett lcke-betalkonto. Kunden förfogar över tillgodohavande enligt villkoren för respektive kontotyp.

### 2. Information beträffande nyttjande av Betaltjänster

Se Generella villkor samt villkor för respektive Betaltjänst som Kunden och Banken träffat avtal om.

### 3. Ränta och priser

Ränta på konto utgår enligt vad Banken vid var tid i allmänhet tillämpar för respektive kontotyp såvida annan överenskommelse inte träffats skriftligen. Ränteberäkning sker på följande sätt såvida ingen annan överenskommelse träffats skriftligen:

- För belopp som sätts in på konto erhålls ränta på beloppet från och med Bankdagen efter insättningsdagen. Undantag från denna huvudregel förekommer för lånebetalningar via autodebitering, överföringar inom eget engagemang, löner, pensioner, barnbidrag och VPC-utdelningar där ränta erhålls från och med insättningsdagen.
- För belopp som tas ut från konto erhålls ränta på beloppet till och med dagen före uttagsdagen.
- Räntan beräknas på verkligt antal dagar dividerat med verkligt antal dagar, vilket för ett helt år innebär 365/365, alt 366/366.

På kapitaliserad inlåningsränta drar Banken preliminär skatt med 30 % under förutsättning att den sammanlagda räntan under året överstiger 100 kronor.

Priser för konto och för hanteringen av till kontot eventuellt anslutna tjänster framgår av bilaga till Generella villkor "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking". Avgifterna får tas ut från kontot.

#### Kvittningsregler – gäller endast Betalkonton

Insättningar på kontot är disponibla för uttag samma dag och upp till samma belopp som insättning.

Skulle uttaget vara större än insättningen samt medföra att kontot blir övertrasserat även vad beträffar bokfört saldo sker dock beräkning av debetränta.

#### Kvittningsregler – vid överföringar mellan Kundens egna Betalkonton inom Danske Bank

Vid överföring från Kundens konto i Danske Bank i annat land till Kundens konto i Banken i Sverige är insättningen disponibel för uttag samma dag och upp till samma belopp som insättningen.

Skulle uttaget vara större än insättningen samt medföra att kontot blir övertrasserat även vad beträffar bokfört saldo sker dock beräkning av debetränta. För insättning som kvarstår på kontot erhålls ränta fr.o.m. samma dag.



Vid överföring från Kundens konto i Banken i Sverige till Kundens konto i Danske Bank i annat land är insättningen disponibel för uttag samma dag och upp till samma belopp som insättningen. För ränteberäknings villkor hänvisas till villkoren för respektive konto i respektive land.

[www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

#### **4. Underskott på konto**

Om brist uppkommer på kontot är Kunden skyldig att omedelbart täcka den. Underskott föranleder även att Kunden ska betala den övertrasseringsavgift och den eventuella ränta som Banken tillämpar för underskott av detta slag. Beträffande övertrasseringsavgift se bilaga till Generella villkor "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking". Upplysning om den eventuella räntan kan erhållas via Bankens kontor och [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se).

#### **5. Konto med kredit**

Beviljas Kunden kredit på konto som omfattas av dessa villkor, gäller för krediten av Banken vid var tid tillämpade bestämmelser, vilka framgår av det avtal/kontrakt som träffats mellan Kunden och Banken.

#### **6. Ändring av villkor**

Se Generella villkor.

#### **7. Avtalets löptid, uppsägning och avslut av konto m m**

Se Generella villkor.

Utöver vad som framgår av Generella villkor gäller att:

- Banken i fall som avses i punkt 4 ovan eller om kredit på kontot missköts, prövar frågan om kontot ska avslutas.
- Banken har rätt att säga upp/avsluta eventuell anslutning till en tjänst/Betaltjänst från den dag Banken bestämmer, om uppsägningen/avslutet grundas på att Kunden misskött sina förpliktelser enligt villkoren eller på att det anslutna kontot avslutas eller missköts.

#### **8. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden, Insättningsgaranti m m**

Se Generella villkor.

---

## **INFORMATION TILL KUND**

### **Behandling av personuppgifter**

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på

## Sparkonto XL

Villkor för Sparkonto XL utgörs av Bankens Generella villkor, Kontovillkor Privat och villkoren nedan.

### 1. Öppnande av konto

Sparkonto XL är ett lcke-betalkonto och kan endast öppnas för Kund som är 18 år eller äldre. För att öppna Sparkonto XL måste Kunden ha Hembanken och ett Danske konto eller Danske Exklusiv. Om Kunden inte längre har något Danske konto eller Danske Exklusiv avslutas, kommer Banken att avsluta Sparkonto XL, se vidare punkten 7.

Endast ett konto kan öppnas per Kund. Det är även möjligt att öppna ett Sparkonto XL som ett gemensamt konto för två personer, vilket innebär att Kunden/kontoinnehavaren även kan vara medkontoinnehavare på ytterligare ett Sparkonto XL konto.

Till kontot kan inte knytas några tilläggstjänster eller Betaltjänster. Kontot kan inte heller användas som avkastningskonto för värdepappersdepåer.

### 2. Insättning

Överföring av pengar till Sparkonto XL kan göras när som helst via Hembanken och även via andra banker.

Insättning på Sparkonto XL kan inte göras vid Bankens kontor.

### 3. Uttag

Överföring av pengar från Sparkonto XL kan endast ske via Hembanken och kan göras när som helst. Vid uttag eller överföring från kontot så beräknas och tillgodogörs en lägre räntesats på inestående belopp under hela den kalendermånad som uttaget, överföringen gjorts, se vidare punkterna 4 och 7 nedan.

Uttag från Sparkonto XL kan inte göras vid Bankens kontor eller via uttagsautomat.

### 4. Ränta

Utöver vad som sägs i Generella villkor och i Kontovillkor Privat gäller att: Ränta utgår enligt vad Banken vid var tid i allmänhet tillämpar för konton av detta slag. Aktuell räntesats på kontot framgår på Bankens hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se) eller i Hembanken.

Om överföring sker från kontot så beräknas och tillgodogörs lägre ränta på inestående belopp under den kalendermånad som överföringen görs. För aktuell ränta se Bankens hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se) eller i Hembanken.

För på kontot inestående belopp över 100 000 000 kronor erhålls ingen ränta.

Överföring av den kapitaliserade räntan kan göras till Kundens Danske konto eller Danske Exklusiv om detta avtalats. Räntan, med avdrag för preliminär skatt, överförs till det valda kontot i samband med räntekapitaliseringen. Den automatiska överföringen av räntan betraktas inte som ett sådant uttag som innebär att lägre ränta beräknas och tillgodoräknas kontot.

### 5. Kontoutdrag

Banken skickar ut kontoutdrag en gång per år per den sista december, därutöver kan Kunden ta del av utförda Betalningstransaktioner på kontot via Hembanken.

### 6. Ändring av villkor

Banken förbehåller sig rätten att ändra i dessa villkor, utan att i förväg inhämta Kundens godkännande. Vid ändringar av väsentlig art ska Banken meddela Kunden om detta utan dröjsmål och Kunden har då rätt att säga upp avtalet. Genom att fortsätta att utnyttja kontot har Kunden godkänt villkorsändringen.

### 7. Avtalets löptid, uppsägning och avslut av konto m m

Utöver vad som sägs i Generella villkor och i Kontovillkor Privat gäller att Kunden får avsluta kontot med omedelbar verkan. Vid avslut av Sparkonto XL får ett nytt konto öppnas tidigast en månad efter avslutet (ex avslut 2 april öppnas tidigast 2 maj). Vid avslut av kontot enligt ovan kommer det att beräknas och tillgodogöras ränta på inestående belopp enligt punkten 4, andra stycket, under den innevarande kalendermånaden.

Banken kan alltid avsluta kontot med en uppsägningstid av minst en månad. Vid sådant avslut beräknas och tillgodoräknas full ränta fram till avslutsdagen.

Vid avslut av kontot överförs inestående medel inklusive ränta till annat konto i Banken. Om konto saknas öppnar Banken ett sådant.

Uppsägning ska ske skriftligen.

### 8. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden, Insättningsgaranti m m

Se Generella villkor.

---

## INFORMATION TILL KUND

### Behandling av personuppgifter

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

## Sparkonto Barn

Villkor för Sparkonto Barn utgörs av Bankens Generella villkor, Kontovillkor Privat och villkoren nedan.

### 1. Öppnande av konto

Sparkonto Barn är ett lcke-betalkonto och kan endast öppnas för Kund som är under 18 år.

Till kontot kan inte knytas några tilläggstjänster eller Betaltjänster. Kontot kan inte heller användas som avkastningskonto för värdepappersdepåer.

När Kunden fyller 18 år övergår kontot automatiskt till att bli ett Sparkonto. Vid var tid gällande villkor för Sparkonto finns på Bankens hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se).

### 2. Insättning

Överföring av pengar till Sparkonto Barn kan göras när som helst via Hembanken eller via något av Bankens kontor och även via andra banker.

### 3. Uttag

Överföring av pengar från Sparkonto Barn kan göras när som helst via Hembanken eller via något av Bankens kontor. Vid uttag eller överföring från kontot så beräknas och tillgodogörs en lägre räntesats på inestående belopp under hela den kalendermånad som uttaget, överföringen gjorts, se vidare punkterna 4 och 7 nedan.

Uttag från Sparkonto Barn kan inte göras vid Bankens kontor eller via uttagsautomat.

### 4. Ränta

Utöver vad som sägs i Generella villkor och i Kontovillkor Privat gäller att: Ränta utgår enligt vad Banken vid var tid i allmänhet tillämpar för konton av detta slag. Aktuell räntesats på kontot framgår på Bankens hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se) eller i Hembanken.

Om överföring sker från kontot så beräknas och tillgodogörs lägre ränta på inestående belopp under den kalendermånad som överföringen görs. För aktuell ränta se Bankens hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se) eller i Hembanken.

För på kontot inestående belopp över 100 000 000 kronor erhålls ingen ränta.

Uttag/överföring av den kapitaliserade räntan betraktas som ett sådant uttag som innebär att lägre ränta beräknas och tillgodoräknas kontot.

### 5. Kontoutdrag

Banken skickar ut kontoutdrag en gång per år per den sista

december, därutöver kan Kunden, om denne har tjänsten Hembanken, ta del av utförda Betalningstransaktioner på kontot via Hembanken.

### 6. Ändring av villkor

Banken förbehåller sig rätten att ändra i dessa villkor, utan att i förväg inhämta Kundens godkännande. Vid ändringar av väsentlig art ska Banken meddela Kunden om detta utan dröjsmål och Kunden har då rätt att säga upp avtalet. Genom att fortsätta att utnyttja kontot har Kunden godkänt villkorsändringen.

### 7. Avtalets löptid, uppsägning och avslut av konto m m

Utöver vad som sägs i Generella villkor och i Kontovillkor Privat gäller att Kunden får avsluta kontot med omedelbar verkan. Vid avslut av kontot enligt ovan kommer det att beräknas och tillgodogöras ränta på inestående belopp enligt punkten 4, andra stycket, under den innevarande kalendermånaden.

Banken kan alltid avsluta kontot med en uppsägningstid av minst en månad. Vid sådant avslut beräknas och tillgodoräknas full ränta fram till avslutsdagen.

Vid avslut av kontot överförs inestående medel inklusive ränta till annat konto i Banken. Om konto saknas öppnar Banken ett sådant.

Uppsägning ska ske skriftligen.

### 8. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden, Insättningsgaranti m m

Se Generella villkor.

---

## INFORMATION TILL KUND

### Behandling av personuppgifter

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

## Fastränteplacering

Villkor för Fastränteplacering utgörs av Bankens Generella villkor, Kontovillkor Privat och villkoren nedan.

### 1. Fastränteplacering

Fastränteplacering är en tidsbestämd placering av kapital på ett konto i Banken till fast ränta under bindningstiden.

### 2. Öppnande av konto och förfogande av konto

Fastränteplacering är ett lcke-betalkonto. Till kontot kan inte knytas några tilläggstjänster eller Betaltjänster. Det kan inte heller kopplas någon kredit till kontot.

Kunden har inte rätt att överlåta kontot eller pantsätta innesstående medel på kontot till annan än Banken.

Inbetalning till kontot kan endast ske genom överföring från annat konto i Banken och endast i samband med öppnande av kontot.

Behållningen på kontot binds under vald tid till fast ränta.

Behållningen på kontot jämte upplupen ränta förfaller till utbetalning och kontot avslutas automatiskt när datum för förfallodag för vald bindningstid infaller om inte rollover valts.

### Rollover

Kontot har en valbar funktion för automatisk förlängning (roll-over). Rollover innebär att hela eller delar av behållningen på kontot inklusive eller exklusive upplupen ränta binds om med samma bindningstid som ursprungligen valts eller annan bindningstid. Det är också möjligt att sätta in ytterligare pengar på kontot. Om detta görs kommer upplupen ränta att utbetalas till förvalt konto i Banken.

Om rollover har valts kommer Banken några veckor före förfallodagen tillställa Kunden ett meddelande som informerar om kommande förfallodag och Kunden ges då möjlighet att välja annat bindningsalternativ alternativt välja bort rollover och få pengarna utbetalda. Om Banken inte erhållit något besked om ändring från Kunden binds behållningen om enligt tidigare val, men till den ränta som Banken då erbjuder för bindningstiden. Tillhandahålls inte vald bindningstid och Kunden inte ändrat till annan bindningstid avslutas kontot och utbetalning sker.

Funktionen rollover kan väljas eller väljas bort minst en Bankdag före förfallodagen.

Om funktionen rollover inte har valts kommer behållningen på kontot tillsammans med upplupen ränta på förfallodagen att utbetalas till ett förvalt konto i Banken.

Om funktionen rollover exklusive upplupen ränta har valts kommer på förfallodagen endast upplupen ränta att utbetalas till ett förvalt konto i Banken.

Om funktionen rollover inklusive upplupen ränta har valts kommer behållningen på kontot samt upplupen ränta att utbetalas till förvalt konto först efter att funktionen valts bort och vald bindningstid nått sitt slut.

### 3. Ränta

Utöver vad som sägs i Kontovillkor Privat/Kontovillkor Företag gäller att:

Räntesatsen är fast under bindningstiden.

#### För Konsument gäller följande:

Ränta utgår enligt vad Banken vid var tid i allmänhet tillämpar för varje bindningstid gällande konto av detta slag. Räntan kapitaliseras och utbetalas alternativt läggs till behållningen för rollover inklusive upplupen ränta vid bindningstidens slut. Om Banken är skyldig att innehålla preliminärskatt sker avdrag innan utbetalning alternativt rollover sker.

#### För lcke-konsument gäller följande:

Ränta krediteras eller debiteras enligt vad Banken vid var tid i allmänhet tillämpar för varje bindningstid gällande konto av detta slag. Räntan kapitaliseras och krediteras eller debiteras alternativt läggs till eller dras ifrån behållningen för rollover inklusive upplupen ränta vid bindningstidens slut.

Aktuell räntesats på kontot framgår i Hembanken/District/Hembanken Företag.

### 4. Priser

Se bilaga till Generella villkor "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking"/"Prislista Företag".

### 5. Förtida uttag från konto eller avslut av konto

Utöver vad som sägs i Kontovillkor Privat/Kontovillkor Företag gäller att:

Kunden kan göra förtida uttag från kontot eller avsluta kontot innan bindningstiden löper ut. Vid förtida uttag från konto eller avslut av konto är Kunden skyldig att erlägga avgift för förtidslösen till Banken enligt av Banken vid varje tid tillämpade grunder. Avgiften kan vara såväl fast som rörlig och innefatta ränteskillnadsersättning.

Kontot kan även avslutas innan bindningstiden löper ut på

Bankens begäran om Banken önskar ta behållning på kontot i anspråk för betalning av förfallen fordran som Banken har mot Kunden.

## Danske Eget Konto

Villkor för Danske Eget Konto utgörs av Bankens Generella villkor, Kontovillkor Privat och villkoren nedan.

### 1. Öppnande av konto

Danske Eget Konto är ett Betalkonto som kan öppnas av den som har fyllt 16 år men ännu ej fyllt 18 år ("Kontoinnehavaren"). Kontot kan bara öppnas och disponeras av Kontoinnehavaren. Förmyndare kan vid begäran få uppgift om saldo och eventuella transaktioner.

Till Danske Eget Konto kan knytas tilläggstjänster. Avtalen för tilläggstjänster ska finnas signerade av Kontoinnehavarens förmyndare.

När Kontoinnehavaren fyller 18 år konverteras/övergår kontot automatiskt till ett Danske Konto. Vid var tid gällande villkor för Betalkontot finns på Bankens hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se).

### 2. Insättning

Överföring av pengar till Danske Eget Konto kan göras när som helst via Bankens digitala tjänster, Bankens kontor eller via andra banker.

### 3. Uttag

Överföring av pengar från Danske Eget Konto till annat konto kan göras vid besök vid något av Bankens kontor.

Överföring eller uttag från Danske Eget Konto kan även, om tilläggstjänst för det tecknats, ske via kortköp, Swish, uttagsautomat eller genom överföring via Hembanken eller Mobilbanken.

### 4. Ränta

Utöver vad som sägs i Generella villkor och i Kontovillkor Privat gäller att: Ränta utgår enligt vad Banken vid var tid i allmänhet tillämpar för konton av detta slag. Aktuell räntesats på kontot framgår på Bankens hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se) eller i Hembanken.

### 5. Kontoutdrag

Banken skickar ut kontoutdrag en gång per år per den sista december. Kontoutdraget sänds till Kontoinnehavaren. Om Kontoinnehavaren har tecknat tilläggstjänsten Hembanken kan Kontoinnehavaren även ta del av utförda Betalningstransaktioner på kontot via Hembanken.

### 6. Ändring av villkor

Banken förbehåller sig rätten att ändra i dessa villkor, utan att i förväg inhämta Kontoinnehavarens godkännande. Vid

ändringar av väsentlig art ska Banken meddela Kontoinnehavaren om detta utan dröjsmål och Kontoinnehavaren har då rätt att säga upp avtalet. Genom att fortsätta att utnyttja kontot har Kontoinnehavaren godkänt villkorsändringen.

### 7. Avtalets löptid, uppsägning och avslut av konto m.m.

Se Generella villkor och Kontovillkor Privat.

Kontot får enbart avslutas av Kontoinnehavaren och inte av Kontoinnehavarens förmyndare. Vid bankbyte behöver flytten godkännas av Kontoinnehavaren.

### 8. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden, Insättningsgaranti m.m.

Se Generella villkor.

---

## INFORMATION TILL KUND

### Behandling av personuppgifter

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

## Kontopaket

Villkoren för respektive produkt/tjänst ingående i kontopaket framgår av villkoren för respektive produkt.

### Danske Platinum

I kontopaketet Danske Platinum ingår för närvarande följande produkter/tjänster:

- Danske konto - Betalkonto
- Hembanken
- Internetdepå
- Mastercard Bankkort
- Mastercard Platinum
- Familjekort
- ID skydd
- Reseförsäkring
- Concierge Service
- Web clean up

### Danske Start (7 t o m 17 år)

I kontopaketet Danske Start ingår för närvarande följande produkter/tjänster:

- Danske Start - Betalkonto
- Hembanken Start
- Telebank (produkten stängd för nyöppning)
- Mastercard Bankkort Start

### Danske Guld

I kontopaketet Danske Guld ingår för närvarande följande produkter/tjänster:

- Danske konto - Betalkonto
- Hembanken
- Internetdepå
- Mastercard Bankkort
- Mastercard Guld
- ID skydd
- Reseförsäkring
- Web clean up

### Danske Silver

I kontopaketet Danske Silver ingår för närvarande följande produkter/tjänster:

- Danske konto - Betalkonto
- Hembanken
- Internetdepå
- Mastercard Bankkort
- Mastercard Direkt (valbart)

### Danske Silver för Danske Ung (18 t o m 27 år) och Danske Student (18 t o m 32 år)

I kontopaketet Danske Silver för Ung och Student ingår för närvarande följande produkter/tjänster:

- Danske konto - Betalkonto
- Hembanken
- Internetdepå
- Mastercard Bankkort
- Mastercard Direkt Ung (valbart)
- Reseförsäkring



## Bankkort - Mastercard Bankkort, Private Banking Card, Mastercard Bankkort Bas, Mastercard Bankkort Start och kortet Månadspengen

Villkor för Bankkort avseende Konsument och enskilda näringsidkare utgörs av Bankens Generella villkor och villkoren nedan.

Kortutgivare är Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, nedan kallad Banken.

För Kort som registreras i digital plånbok i Mobil enhet gäller även Bankens tilläggsvillkor för respektive digitala plånbok som finns på [www.danskebank.se/privat/produkter/priser-och-villkor/villkor](http://www.danskebank.se/privat/produkter/priser-och-villkor/villkor)

### 1. Inledande bestämmelser

Utfärdade Kort är Bankens egendom och ska återlämnas till Banken vid anfordran. Banken kan utfärda Kort till myndiga privatpersoner och Icke-konsumenter om Banken så medger.

Mastercard Bankkort Start kan utfärdas till privatpersoner mellan 7 och 18 år, kortet Månadspengen till privatpersoner upp till 14 år.

Vid motstridiga villkor gäller dessa Kortvillkor före Generella villkor.

### Definitioner

Utöver definitioner i Generella villkor gäller även följande definitioner.

**Autentisering:** Ett förfarande inklusive Kortinnehavarens Personliga behörighetsfunktioner genom vilket en betaltjänstleverantör kan kontrollera Kortinnehavarens identitet eller ett Korts giltighet.


**Automatisk kortuppdatering:** En kostnadsfri tjänst som vissa företagare utnyttjar till exempel i appar, webbutiker och i prenumerationstjänster och som innebär att ett nytt Kort automatiskt ersätter ett tidigare registrerat Kort.

**Avtal:** Det kundavtal som träffats mellan KontoInnehavaren och Banken.

**Avtal om Kort:** Den del av kundavtalet som avser Kort.

**Familjekort:** Med Familjekort avses Kort där Kortinnehavare inte är KontoInnehavare.

**Kontaktlös betalning:** En betalning som görs med Kort som har en kontaktlös funktion utan att kortet sätts in i en terminal.

**Kontaktlös funktion:** En funktion i Kortets chip som innebär att betalning i vissa fall kan göras som en Kontaktlös betalning. Kort som innehåller denna funktion är försedd med symbolen .

**KontoInnehavare:** Den (sökande) som ansökt om och beviljats Kort som inte är Familjekort. KontoInnehavaren ansvarar gentemot Banken för utförda Betalningstransaktioner. KontoInnehavaren ansvarar även för de räntor och avgifter som debiteras Kortet. KontoInnehavaren ansvarar för att samtliga Kortinnehavare är medvetna om och följer samtliga villkor för Kortet.

**Kort:** Fysiskt Kort, uppgifterom ett Kort eller ett fiktivt kortnummer, som av säkerhetsskäl ersätter det fysiska Kortets kortnummer, som gör det möjligt att genomföra en Betalningstransaktion. Kortet är ett av Banken utfärdat internationellt bankkort för privatpersoner som är anslutet till ett Betalkonto i Banken. Kortet är ett Bankkort anslutet till Mastercard. Mastercard Bankkort Bas, Mastercard Bankkort Start och Kortet Månadspengen kräver att butiker och automater är onlinekopplade. Butiker och automater ska ha Mastercard-symbolen uppsatt. Giltighetstiden för ett Kort är begränsad. Banken utfärdar nytt Kort vid giltighetstidens utgång förutsatt att Kort sköts enligt villkoren.

**Kortinnehavare:** Varje person som efter ansökan har beviljats Kort och som erhållit eget Kort och egen Personlig kod. Kortinnehavaren ska tillse att Kortet hanteras enligt villkoren. Kortinnehavare är skyldig tillse/försäkra sig om att det finns tillräckliga disponibla medel på Kontot för Betalningstransaktioner som ska belasta kontot. Detta gäller även i de fall eventuellt skyddat belopp borttagits en tid innan kontot debiteras.

**Kortvillkor:** Vid var tid gällande villkor för Bankens Bankkort avsedda för privatpersoner och enskilda näringsidkare.

**Mastercard ID Check:** En autentiseringsmetod för säkrare inköp på internet. För att Kortinnehavaren ska kunna handla med kortet hos internetföretag som är anslutna till Mastercard ID Check måste kortet vara anslutet till Mastercard ID Check. Kortet är automatiskt kopplat till Mastercard ID Check. Köp hos internetföretag anslutna till Mastercard ID Check måste godkännas med säkerhetslösning som accepteras av Banken.

**Mobil enhet:** Mobiltelefon, surfplatta, klocka, armband eller annan liknande utrustning med åtkomst till Internet eller annat nätverk för telefon- eller datatrafik.

**Obehörig Betalningstransaktion:** En betalningstransaktion som genomförs utan samtycke från Kortinnehavaren.

**Personliga behörighetsfunktioner:** Personligt anpassade funktioner som Banken/betalningstjänstleverantören tillhandahåller eller godtar för Autentisering t ex användning av Personlig kod, Mobilt BankID eller läsare av biometrisk information såsom fingeravtrycks läsare och ansikts- eller irisscanning etc.

**Personlig kod:** Avser en personlig funktion som kortinnehavaren använder för att styrka sin behörighet att genomföra transaktioner exempelvis PIN-kod, sms-kod, Mastercard ID Check eller lösenord.

**Stark kundautentisering:** En autentisering som grundar sig på minst två av följande tre alternativ som är fristående från varandra: a) något som bara Kortinnehavaren vet (t ex Personlig kod) b) något som bara Kortinnehavaren har (t ex Kortet), c) en unik egenskap hos Kortinnehavaren (t ex fingeravtryck).

**Uttagsautomat:** En obemannad terminal, som möjliggör att Kortinnehavare själv - efter att ha gjort tillgängligt sitt Korts detaljer för avläsning och efter att ha följt de anvisningar som anges i den tekniska lösningen - kan ta ut kontanter.

## Kortets Betaltjänst – huvudsakliga egenskaper

### 2. Information som Kortinnehavaren lämnar vid ett köp eller ett uttag

#### Användning av Kort

Kortet kan användas av Kortinnehavaren för betalning av varor och tjänster hos företag som godkänner Kortet i Sverige och utomlands. Det kan även användas för uttag av kontanter i miljöer i Sverige och utomlands där så medges.


Kortet är kopplat till en tjänst som innebär att Kortet kan stängas för fysiska kortköp och uttag i vissa regioner (världsdelar) och/ eller för Internethandel. Kortinnehavaren kan själv bestämma vilka regioner som Kortet ska fungera i, och om Kortet ska kunna användas för kortköp via Internet. Kortinnehavaren administrerar spärren/-ar via sin Hembank eller Mobilbanken eller via Bankens Kundservice. Kortet kan dock aktiveras genom användande i en uttagsautomat/kortläsare tillsammans med tillhörande PIN-kod, oavsett region. Av säkerhetsskäl förbehåller sig Banken emellertid rätten att ändra säkerhetsinställningarna på Kort. Detta innebär t ex att om Kortinnehavaren använder Kortet med chip/PIN-

kod i en stängd region kommer Banken att öppna för användning i den regionen och samtidigt stänga Kortet för användning i övriga regioner. Banken skickar meddelande om detta via SMS. Nytt Kort, som inte är ett ersättningskort, levereras med en generell spärr för fysiska kortköp, uttag och för kortköp via Internet.

Kortet kan användas av Kortinnehavaren i miljöer där det krävs att kortet är närvarande fysiskt eller genom en applikation i en Mobil enhet i vilken kortuppgifterna lagts in. Betalning, med Kort som har en Kontaktlös funktion eller betalning med en Mobil enhet som innehåller kortuppgifter, genomförs genom att Kortet eller den Mobila enheten hålls mot en kortterminal för Kontaktlös betalning. Kortet kan också användas i miljöer där Kortets närvaro inte krävs såsom t ex vid handel via telefon eller internet.

Kortet kan även i vissa miljöer användas för insättning av medel på det Betalkonto som är anslutet till Kortet.

Den Kontaktlösa funktionen ger Kortinnehavaren möjlighet att betala mindre belopp, under en viss beloppsgräns, utan att ange Personlig kod. Om betalningen är på ett högre belopp än beloppsgränsen kommer Kortinnehavare att bli ombedd att ange sin Personliga kod. Information om vid var tid gällande beloppsgräns finns på [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se). Av säkerhetsskäl kan Kortinnehavaren bli ombedd att använda chippet på Kortet och ange sin Personliga kod även om beloppet är lägre än beloppsgränsen.

Kortinnehavaren kan enkelt se vilka betalningar som genomförts kontaktlöst. På Kortinnehavarens konto är betalningar som är gjorda med kortets Kontaktlösa funktion markerade med symbolen .

För att en Betalningstransaktion ska kunna genomföras måste Kortinnehavaren uppges information enligt vad som krävs i punkten 3 "Godkännande att genomföra en Betalningstransaktion respektive återkallelse av en Betalningsorder".

### 3. Godkännande att genomföra en Betalningstransaktion respektive återkallelse av en Betalningsorder

Kortinnehavare ger sitt godkännande till att genomföra en Betalningstransaktion genom att göra tillgängligt det egna Kortets detaljer för ett säljföretag, ett bankkontor, en uttagsautomat eller annan obemannad automat.

Detta kan ske genom läsning av Kortets chip eller magnetremsa, genom att hålla ett kontaktlöst chipkort mot en läsare, genom att lämna kortinformation (kortnummer, giltighetstid och där så är tillämpligt CVC-nummer) skriftligt eller muntligt eller på annat sätt som erbjuds i olika miljöer beroende på den tekniska utvecklingen, t ex via en Mobil enhet.

I vissa miljöer krävs därutöver att en Betalningstransaktion godkänns skriftligen eller genom knapptryckning, eller genom angivande av kod/er såsom Personlig Behörighetsfunktion eller godkänns på annat sätt enligt anvisningar som ges i ett säljföretags, ett bankkontors eller en uttagsautomats tekniska lösning för genomförande av en Betalningstransaktion.

En Betalningsorder kan inte återkallas efter att Kortinnehavaren lämnat sitt godkännande till Betalningstransaktionen. Dock kan Kortinnehavare - enligt de villkor och inom den tid som Kortinnehavare avtalat med säljföretaget om - vända sig till säljföretaget vad gäller ännu inte genomförd enkla eller en serie av Betalningstransaktioner för att återkalla tidigare lämnad Betalningsorder till dessa.

Banken får endast reservera medel på kontot för täckning av en transaktion om kortinnehavaren har godkänt det exakta beloppet som ska reserveras, t ex vid bensinstationer, hotell och bilhyra.

Kortinnehavare kan efterdebiteras för kostnader som har uppstått i anknytning till hotellvistelse, bilhyra eller liknande om Kortinnehavare vid beställning av tjänsten eller i avtal med att säljföretaget blivit informerad härom och godkänt detta. Kortinnehavaren har en skyldighet att informera sig om säljföretagets villkor för beställning och avbeställning av tjänsten samt efterdebitering.

#### **Betalningsansvar vid beställning av varor och tjänster**

I de fall Kortinnehavaren beställer varor och tjänster hos säljföretag, med angivande av Kort som betalningsmedel, har Kortinnehavaren skyldighet att informera sig om säljföretagets villkor för beställning och avbeställning av dessa varor och tjänster. Kortinnehavaren har betalningsansvar för avgift till säljföretaget för sådan beställd men inte uthämtad eller utnyttjad vara eller tjänst, i enlighet med säljföretagets villkor.

#### **Betalning av löpande tjänster och Automatisk kortuppdatering**

Om Kortinnehavaren registrerat sitt Kort för betalning av en löpande tjänst ska Kortinnehavaren se till att en eventuell uppsägning av tjänsten sker i enlighet med de villkor som betalningsmottagaren/företaget har fastställt.

Automatisk kortuppdatering är en kostnadsfri tjänst där Kortinnehavarens kortuppgifter automatiskt uppdateras när Kortinnehavaren får ett nytt Kort som ersätter det tidigare Kortet.

Med Automatisk kortuppdatering kan företag, som tillhandahåller en tjänst där Kortinnehavaren har registrerat sitt Kort, automatiskt erhålla de nya kortuppgifterna om företaget inte kan genomföra betalningen med det gamla Kortet. Det kan

forekomma hos olika företag till exempel i appar, webbutiker och prenumerationstjänster.

Det är det enskilda företaget som bestämmer om de vill anmäla sig till tjänsten Automatisk kortuppdatering hos sin betaltjänstleverantör. Kortinnehavaren kan därför fortfarande behöva registrera Kortet på nytt hos företag som inte anmält sig till tjänsten. Kortinnehavaren får normalt en notifikation från företaget om Kortinnehavarens Kort inte uppdateras automatiskt.

Om Kortinnehavaren inte längre vill att kortuppgifterna ska vara registrerade hos ett företag, måste Kortinnehavaren ta bort Kortet från sitt konto hos det aktuella företaget. Om kortinnehavaren inte vill att en regelbunden betalning ska fortsätta, måste kortinnehavaren avsluta avtalet med det relevanta företaget och se till att Kortet avregistreras. Det som framgår ovan gäller även i de fall där Kortinnehavaren erhållit ett nytt Kort som Kortinnehavaren inte själv har registrerat hos företaget eftersom Kortet kan ha uppdaterats genom tjänsten Automatisk kortuppdatering.

#### **4. Tidpunkt för mottagande av Betalningsorder och maximal genomförandetid**

Efter det att säljföretaget av Kortinnehavaren mottagit en Betalningsorder om köp eller uttag, överförs den till Banken inom de tidsramar som fastställs i avtal mellan säljföretaget och säljföretagets bank (Inlösare). Efter det att Banken mottagit Betalningsordern från Inlösaren belastar Bankens Kortets konto med köpbeloppet respektive uttagsbeloppet. Detta sker normalt en till två Bankdagar efter det att Kortinnehavaren lämnat Betalningsordern till säljföretaget.

Vid en retur ställer Banken returbeloppet till Kortinnehavarens förfogande så snart som möjligt efter det att säljföretagets bank överfört returbeloppet till Banken.

#### **5. Beloppsbegränsningar**

Banken tillämpar av säkerhetsskäl vissa gränser för högsta belopp för Betalningstransaktion/uttag per gång och per tidsperiod. Överskridande av dessa gränser kan medföra att viss Betalningstransaktion inte kan genomföras.

#### **Priser och växelkurser**

##### **6. Priser**

Utöver vad som anges i Generella villkor, se "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" respektive "Prislista Företag" gäller nedanstående.

Kort omfattas av den avgift som utgår för det kontopaket som Kortinnehavaren avtalat med Banken om. Kort utan kontopaket omfattas av den avgift som framgår av den aktuella prislistan på Bankens hemsida.

Om avtalet avslutas av Banken, Kortinnehavaren eller Kontoinnehavaren innan den period för vilken årsavgift betalats i förskott har gått till ända, har Kontoinnehavaren rätt till återbetalning av den del avgiften som avser tiden efter det att avtalet har avslutats. Om annat inte avtalas betalas medlen ut till Kontoinnehavarens Betalkonto i Banken.

Kontoinnehavaren ska även ersätta Bankens kostnader och arbete för att bevaka och driva in Bankens fordran hos Kontoinnehavaren eller annan betalningsskyldig.

## 7. Växelkurser

### Valutaomräkning

Betalningstransaktioner i annan valuta växlas till svenska kronor och vid växling gäller av banken tillämpad Referensväxelkurs. Referensväxelkursen utgörs av en genomsnittlig kurs från Mastercard, som bestäms den dag Betalningstransaktionen kommer Mastercard tillhanda, och bygger på alla transaktioner som gjorts den aktuella dagen i den aktuella valutan. Jämte detta tillkommer Bankens valutaväxlingspåslag se "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" avseende Konsument och "Prislista Företag" avseende Ickekonsument. Valutaväxlingspåslag omfattar inte returer. Referensväxelkursen för en enskild transaktion meddelar "Kundservice kort" på begäran, telefon 0771-570 570.

Kontoinnehavare står eventuell valutarisk under tiden från transaktionsdagen till dess Betalningstransaktionen kommer Mastercard tillhanda. Detta gäller även köp, kontantuttag och returer som görs i Sverige i annan valuta än svenska kronor.

Dessutom gäller för EES valutor inom EES att Banken presenterar för att underlätta, en jämförelse av Kundens totala valutaväxlingsavgifter i relation till Europeiska Centralbankens referenskurs, vilka kan fluktuera dagligen. Sådan information finns på Bankens hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se). Referensväxelkursen för en enskild transaktion meddelar Kundservice kort Kontohavaren på dennes begäran, telefon 0771-570 570.

### Elektroniska meddelanden

Om Kortinnehavaren initierar ett köp eller uttag i en annan EES-valuta än svenska kronor (SEK), skickar Banken information om valutaväxlingspåslag i ett sms-meddelande, i enlighet med Generella villkoren punkten "Meddelanden". Kortinnehavaren erhåller sms-meddelandet vid den första Betalningstransaktionen i den aktuella EES-valutan och därefter en gång i månaden. Utskick av sms-meddelanden påverkar inte när en Betalningstransaktion anses vara godkänd eller när Betalningstransaktionen är mottagen av Banken.

Kortinnehavaren kan välja att avregistrera sig från att motta sms-meddelanden genom att skicka ett meddelande med texten "STOPCCY" till 71040.

Kortinnehavaren ansvarar själv för kostnaden för data-, internet- och telefontrafiken till/från som Mobila enhet, vilka uppstår i samband med sms-meddelanden skickade från Banken gällande valutaväxlingspåslag.

### Dynamic Currency Conversion

Kortinnehavaren kan av sälj företag eller vid kontantuttag ges möjlighet att godkänna en transaktion som gjorts i annan valuta, i svenska kronor. Kortinnehavaren är då medveten om att det godkända beloppet i svenska kronor är det belopp som kommer att bokföras på kontot, att Banken inte har någon kännedom om eller svarar för den omräkning som gjorts till svenska kronor, och att den växlingskurs som tillämpas inte behöver vara densamma som Banken skulle tillämpa för samma transaktion.

## Information

### 8. Information om Betalningstransaktioner

Information och meddelanden från Banken till Kontoinnehavare, se Generella villkor.

### 9. Kortinnehavarens ansvar

#### Villkor för användning av Kort m m

Kortinnehavaren är skyldig att vid mottagande av Kortet, skriva sin namnteckning på detta samt förstöra eventuellt tidigare erhållet Kort.

Kortet är personligt och får inte lämnas till eller användas av någon annan. Det gäller oavsett om överlämnandet medför en större risk för att Kortet används obehörigt eller inte.

Kortet är en värdehandling och ska förvaras och hanteras på samma betryggande sätt som pengar och andra värdehandlingar. Kortet ska således förvaras på ett säkert sätt så att annan inte ges tillfälle att använda det. Det får t ex inte lämnas kvar på hotellrum, annat tillfälligt boende eller fordon som lämnas obevakat eller i väska, jackficka eller liknande som inte är under uppsikt.

I miljöer där stöldrisken är stor ska Kort hållas under kontinuerlig uppsikt, t ex får Kortet aldrig förvaras bakom ryggen. Exempel här på är offentliga miljöer såsom hotell, restauranger, barer, nattklubbar, casinon, butiker, vänthallar, skolor, flygplatser, simhallar, omklädningsrum, transportmedel, torg, badstränder, marknader och arbetsplatser. Vid inbrott i bostad ska kontrolleras att Kortet inte stulits.

Kort får inte användas i strid mot lagstiftning.

Om kortet finns lagrat på en Mobil enhet måste Kortinnehavaren hålla god kontroll och uppsikt över en Mobila enheten. Kortinnehavaren måste vidta alla rimliga åtgärder för att skydda den Mobila enheten och att använda tillämplig säkerhetsanordning t ex telefonlås och andra koder. Kontoinnehavaren/Kortinnehavaren ansvarar för att annan/obehörig inte har möjlighet att använda de lagrade kortuppgifterna.

Om Kontoinnehavaren/Kortinnehavaren lagrar kortuppgifterna i en tjänst för köp av digitalt innehåll (t ex musik eller spel) ansvarar Kontoinnehavaren/Kortinnehavaren för att annan/obehörig inte har möjlighet att använda de lagrade kortuppgifterna.

Postbefordran av fysiskt Kort som inte sker genom Bankens försorg får endast ske inom Sverige i rekommenderad försändelse.

De instruktioner som Banken lämnar tillsammans med Kortet ska följas.

Banken erbjuder Kortinnehavaren möjlighet att ha en gemensam Personlig kod till två eller flera av sina Kort utgivna av Banken i Sverige. Kortinnehavaren beställer den gemensamma koden av Banken genom att välja vilket Korts Personliga kod som ska vara kopplad till två eller flera av Kortinnehavarens Kort. Kortinnehavaren förbinder sig att ansvara för den gemensamma koden på samma sätt som för Kortets/Kortens ursprungliga kod/koder.

#### Villkor för skydd av Personliga behörighetsfunktioner

Kortinnehavare är skyldig att:

- omedelbart förstöra kuvert och kodlapp sedan Kortinnehavaren tagit del av PIN-koden,
- om möjlighet finns att själv välja en kod till Kortet eller den Personliga Behörighetsfunktionen (t ex Mobilt BankID), tillse att denna inte har något samband med Kortinnehavarens person-, Kort eller telefonnummer eller liknande,
- inte avslöja en Personlig kod för någon,
- inte anteckna om den Personliga koden på sådant sätt att utomstående får anledning att anta att anteckning avser en Personlig kod,
- inte anteckna Personlig kod på Kort eller låta anteckning om Personlig kod vara fäst vid Kort eller förvara den tillsammans med Kort.

Om den Personliga behörighetsfunktionen (t ex Mobilt BankID, Mobilbanken) finns lagrad på en Mobil enhet måste Kortinnehavaren hålla god kontroll och uppsikt över enheten. Kortinnehavaren måste vidta alla rimliga åtgärder för att skydda enheten. Om enheten kommer bort eller om det kan misstänkas att någon obehörig fått tillgång till denna ska den Personliga behörighetsfunktionen och spärras.

#### Anmälan om spärr

Spärranmälan ska göras snarast efter upptäckt av förlust av Kort eller om det kan misstänkas att någon obehörig fått kännedom om en Personlig kod, eller att Kort utnyttjas obehörigt.

Om Kortet finns lagrat på en Mobil enhet och enheten kommer bort eller om det kan misstänkas att någon obehörig fått tillgång till denna ska Kortet spärras. Se punkt 11. Ansvar vid Obehöriga Betalningstransaktioner.

Spärranmälan görs till Kundservice Kort/Banken på telefon 0771-570 570. Från utlandet görs spärranmälan på telefon: +46 771 570 570.

Anmälan kan göras dygnet runt. Anmälan kan även göras via mobil- och internetbanken.

Efter spärranmälan ska anmälan göras till polisen om Kort använts obehörigt.

#### 10. Bankens rätt att spärra Kortet

Banken förbehåller sig rätten att spärra Kortet på någon av följande grunder:

1. risk för att Kortet inte kan användas på ett säkert sätt, exempelvis av tekniska skäl,
2. misstanke om att Kortet använts obehörigen,
3. vid Kort kopplat till Betalkonto med kreditutrymme, en väsentligt ökad risk för att Kontoinnehavare eventuellt inte kan betala.

Kontoinnehavaren kommer att informeras om sådan spärr och skälen till denna innan spärr införs eller snarast möjligt efter att spärr införts, om sådan information inte äventyrar objektivt motiverade säkerhetsskäl eller strider mot lag.

#### 11. Ansvar vid Obehöriga Betalningstransaktioner

##### 11 a. Återbetalning av obehörig transaktion

Om en betalningstransaktion genomförts utan samtycke från Kortinnehavaren (obehörig transaktion) ska Kortinnehavaren reklamera enligt punkt 9. Banken ska, om inget annat följer av punkt 11 b, återställa kontot till den ställning som skulle ha varit om den Obehöriga transaktionen inte hade genomförts. Om banken har rimlig anledning att misstänka att transaktionen är behörig, har banken efter särskild underrättelse till Finansinspektionen, rätt till en förlängd tid för undersökning av transaktionen innan en eventuell återbetalning sker.

I de fall Banken har betalat tillbaka ett belopp till Kortinnehavaren och Banken därefter fastställer att transaktionen inte var obehörig eller Kortinnehavaren inte hade rätt att återfå hela beloppet är Kontoinnehavaren återbetalningsskyldig.

Banken har då rätt att debitera Kontoinnehavarens konto med det aktuella beloppet.

#### 11 b. Betalningsansvar vid Obehöriga transaktioner

Kortinnehavare är skyldig att:

1. skydda de Personliga behörighetsfunktioner som är knutna till Kortet. Se punkten 9 Villkor för skydd av Personliga behörighetsfunktioner,
2. vid vetskap om att Kort kommit bort eller obehörigen använts snarast anmäla detta till Banken, se punkten Anmälan om spärr av Kort, och
3. i övrigt följa villkoren för användning av Kortet.

Om det har genomförts en Obehörig transaktion ska Banken, efter underrättelse från Kontoinnehavaren, återbetala beloppet till Kontoinnehavaren, om inte annat följer nedan.

#### Ansvar för högst 400 kr [självrisk]

Om en Obehörig Betalningstransaktion har genomförts till följd av att Kortinnehavaren inte har skyddat sin Personliga Behörighetsfunktion ska Kontoinnehavaren stå för beloppet, dock högst 400 kr, om Kontohavaren har använt kontot i egenskap av Konsument.

#### Ansvar vid grov oaktsamhet och särskilt klandervärt handlande

Om en Obehörig Betalningstransaktion har kunnat genomföras till följd av en skyldighet enligt första stycket denna punkt åsidosatts genom grov oaktsamhet, ansvarar Kontoinnehavaren för beloppet, dock högst 12 000 kr per Kort och reklamation om Kontoinnehavaren har använt kortet i egenskap av Konsument. Har Kortinnehavaren handlat särskilt klandervärt ska Kontoinnehavaren stå för hela förlusten.

#### Ansvar vid underlåtenhet att underrätta banken

Kortinnehavaren ansvarar för hela beloppet om Kortinnehavaren inte underrättar Banken utan onödigt dröjsmål efter att ha fått kännedom om den Obehöriga transaktionen (reklamation). Detsamma gäller om Banken har lämnat Kontoinnehavaren information om transaktionen och Kortinnehavaren inte underrättar banken inom tretton månader från det att beloppet belastat kontot. Kontoinnehavare som är Icke-konsument ska underrätta Banken inom 45 dagar från det att beloppet belastat kontot.

#### Transaktioner efter att kortet har spärrats

Kortinnehavaren ansvarar inte för något belopp som har belastats kontot till följd av att Kortet har använts efter det att Kortinnehavaren anmält att Kortet ska spärras. Detta gäller dock inte om Kortinnehavaren genom svikligt handlande har bidragit till den obehöriga transaktionen.

#### Stark kundautentisering

Kortinnehavaren ansvarar inte för något belopp som har belastats kontot om Stark kundautentisering inte använts när den Obehöriga transaktionen initierades. Detta gäller dock inte om Kortinnehavaren genom svikligt förfarande har orsakat eller bidragit till den Obehöriga transaktionen.

#### Övrigt

Kortinnehavare - som har betalningsansvar för Obehöriga Betalningstransaktioner är skyldig att betala belopp som påförts Kortkontot genom att detta övertrasseras.

#### **12. Kontoinnehavarens skyldighet att meddela Banken om obehörig eller felaktig Betalningstransaktion**

Kortinnehavaren ska snarast möjligt ta del av och granska den information om genomförda Betalningstransaktioner som görs tillgänglig för Kontoinnehavaren av Banken på det sätt som parterna kommit överens om.

Kortinnehavaren ska utan onödigt dröjsmål från det att Kontoinnehavaren får kännedom om Obehöriga eller felaktigt utförda Betalningstransaktioner, och senast tretton månader efter debiteringsdagen, underrätta Banken härom och begära rättelse (reklamation). Kontoinnehavare som är Icke-konsument ska underrätta Banken inom 45 dagar från det att beloppet belastat kontot.

Kortinnehavare är skyldig att vid reklamation lämna de uppgifter som Banken behöver för sin utredning.

Vid reklamation av Obehörig Betalningstransaktion ska polisanmälan bifogas.

#### **13. Återlämnande av felaktigt kort**

Kort med felaktiga uppgifter återlämnas makulerat till Kundservice Kort som i förekommande fall utfärdar nytt Kort.

#### **14. Avslut av Kort m m**

Kortinnehavare/Kortinnehavare har rätt att avsluta Kort omedelbart. Avslut av Kort gäller inte gentemot Banken förän skriftlig begäran om avslut kommit Banken tillhanda. Avslutat Kort ska återlämnas till Banken i itu-klippt skick.

Har Kontoinnehavaren lämnat fullmakt till Kortinnehavaren gäller fullmakten till dess den skriftligen återkallats.

#### **15. Bankens ansvar för genomförandet**

Om Kortinnehavaren har godkänt en Betalningstransaktion i enlighet med vad som anges i punkten "Godkännande till att genomföra en Betalningstransaktion respektive återkallelse av en Betalningsorder" (se punkten 3 ovan) svarar Banken för att Betalningstransaktionen genomförs.

Om en Betalningstransaktion inte genomförts eller genomförts bristfälligt, och dessa brister orsakats av Banken, är Banken ansvarig gentemot Kontoinnehavaren. I förekommande fall ska Banken på lämpligt sätt och utan onödigt dröjsmål återbetala beloppet till Kontoinnehavaren och återställa det debiterade Kortkontots kontoställning till den som skulle ha förelegat om den bristfälligt genomförda Betalningstransaktionen inte hade ägt rum.

Banken är ansvarig gentemot Kontoinnehavaren för eventuella avgifter som Banken har förorsakat och för eventuell ränta som Kontoinnehavaren ska erlægga till följd av att Betalningstransaktionen inte genomförts eller genomförts bristfälligt.

#### 16. Återbetalning av Betalningstransaktioner

Se Generella villkor ”Återbetalning av Betalningstransaktioner som initierats av eller via en Betalningsmottagare”.

#### 17. Reklamation av vara eller tjänst köpt med Kort

Sälj företaget ansvarar gentemot Kortinnehavaren för fel i vara eller tjänst enligt varje lands lagstiftning. Reklamationer ska därför riktas mot sälj företaget och inte mot Banken.

#### Ändringar av Kortvillkor och uppsägning av Avtal m m

##### 18. Ändring av villkor

Se Generella villkor.

##### 19. Avtalets löptid, uppsägning m m

Utöver vad som anges i Generella villkor gäller nedanstående.

Kontoinnehavare och Banken får, oavsett anledningen härtill, säga upp Avtal om Kort. Uppsägning som görs av Kontoinnehavaren ska ske senast en månad i förväg och uppsägning som görs av Banken ska ske senast två månader i förväg.

Dock får Banken säga upp Avtal om Kort med omedelbar verkan om Kontoinnehavaren och/eller Kortinnehavare har gjort sig skyldig till väsentligt avtalsbrott.

Om Kontoinnehavare avlider, försätts i konkurs eller om förvaltare förordnas enligt 11 kap 7 § föräldrabalken, upphör Avtal om Kort med omedelbar verkan.

När avtalet upphör under löpande giltighetstid på grund av uppsägning eller av annan anledning, upphör samtidigt rätten att använda Kortet för nya Betalningstransaktioner/kontantuttag. Kort samt Familjekort kommer att spärras av Banken. Kort ska i denna situation genast återlämnas till Banken i itu-klippt skick. Kortvillkoren gäller i tillämpliga delar för samtlig skuld som belastar Kortkontot. Detta innebär

bl a att Kontoinnehavare är betalningsskyldig såväl för Betalningstransaktion som genomförs innan Kortkontot sagts upp men som bokförs på Kortkontot först efter uppsägnings-tidpunkten som för Betalningstransaktioner som genomförs trots att rätten att använda Kort har upphört.

#### Övrigt

##### 20. Överlåtelse

Banken har rätt att överlåta sin rätt avseende konto/Kort.

##### 21. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden m m

Se Generella villkor.

---

### INFORMATION TILL KUND

#### Behandling av personuppgifter

När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/ eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

## Villkor – Månadspengen

Villkor för Månadspengen avseende Konsument utgörs av Bankens Generella villkor, Kontovillkor Privat, Mastercard Bankkort Start och villkoren nedan.

Kortutgivare är Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, nedan kallad Banken.

### 1. Generellt

Kunden är kallad "barnet" och den som företräder barnet är kallad "förmyndare".

Månadspengen är en tjänst för barn upp till 18 år. Månadspengen kan beställas för barn upp till 14 års ålder och kan användas av barnet till dess barnet fyller 18 år.

Avtal om Månadspengen ger tillgång till:

- Appen Månadspengen för barnets mobiltelefon,
- en funktion för månadspengen i förmyndares mobilbank med möjlighet för förmyndare att kontrollera barnets användande av appen Månadspengen och kort.

Avtalet omfattar:

- ett sparkonto (Danske Start)
- ett kortkonto (Danske Start)
- ett bankkort (Kortet Månadspengen)

Kontot (Danske Start) och kortet (Kort Månadspengen) är automatiskt upprättade vid upprättandet av avtal om Månadspengen. Finns redan Kontot Danske Start och eller kortet Mastercard Bankkort Start kopplas de till Månadspengen och inget nytt kort och/eller konto utfärdas.

### 2. Förmyndares kontroll

En förmyndare till barnet kan beställa Månadspengen via sin mobilbank. Förmyndare/-na måste vara kund/-er i Banken och inneha mobilbanken.

Båda förmyndarna måste underteckna avtalet om Månadspengen. Om barnet har en förmyndare, måste förmyndaren bekräfta att han/hon är ensam förmyndare till barnet.

Om vårdsnaden för barnet ändras eller barnet får en ny förmyndare måste den förmyndare som beställt Månadspengen omgående informera Banken.

Förmyndare bekräftar att mitt/vårt barn tilldelas Månadspengen och att barnet är ansvarsfullt att kontrollera och hantera bankkortet och PIN-kod.

Vardera förmyndare kan kontrollera barnets användning av Månadspengen i sin mobilbank. Förmyndarna måste vara överens om att få kontrollera barnets användning av Månadspengen.

Förmyndare kan överföra pengar mellan barnets konton i Månadspengen. Förmyndare kan sätta beloppsgräns och förändra hur mycket pengar barnet kan föra över mellan sina konton i Månadspengen. Förmyndare kan också sätta beloppsbegränsning avseende barnets kortkonto för barnets användande av sitt kort.

Förmyndare tar fulla ansvaret för transaktioner som barnet utför under Månadspengen-avtalet.

Förmyndare kan välja att bli underrättade om barnet överför pengar från sitt konto till sitt kortkonto och om barnet använder sitt kort.

### 3. Tillgång, användning och säkerhet av appen Månadspengen

Barnets användande av appen Månadspengen förutsätter en mobiltelefon med internetanslutning.

Appen Månadspengen är tillgänglig hos App Store och Google Play.

Barnets ska använda ett användarnamn och en lösenkod för att kunna använda appen Månadspengen.

Användarnamnet är barnets personnummer. Barnets personnummer ska anges vid första inloggningstillfället i appen Månadspengen. Appen Månadspengen kan lagra användarnamnet så att barnet inte behöver ange användarnamnet vid varje inloggning.

Förmyndare kommer att erhålla en initial inloggningskod via sin mobilbank. Inloggningskoden måste ändras första gången efter inloggning på barnets app Månadspengen. Det rekommenderas att inte använda samma kod som PIN-koden till kortet.

Om barnet glömmet sin kod, kan en ny kod beställas via förmyndarens mobilbank.

Användarnamn och inloggningskod är personlig och får inte lämnas till eller visas för annan än barnet och dess förmyndare. Användarnamn och inloggningskod får inte förvaras på sätt att obehörig kan komma över dessa uppgifter.

### 4. Konton

För användande av Månadspengen kommer Banken öppna två Danske Start konton, ett för korttransaktioner och ett för sparkonto.



Barnet kan följa sina tillgångar på båda kontona och flytta pengar mellan kontona utifrån de beloppsbegränsningar som förmyndarna beslutat via sin mobilbank.

Förmyndarna har tillgång till information om kontotransaktioner i sin mobilbank. Detaljerad kontoinformation visas inte i appen Månadspengen.

#### 5. Kortet Månadspengen

Barnet tilldelas Kortet Månadspengen. När barnet använder kortet kommer uttag att ske från anslutet kortkonto.

Barnets kort levereras "Regionspärret". Förmyndarna öppnar aktuell region via sin mobilbank/internetbank. Motsvarande gäller för möjligheten att använda kortet för internetköp.

#### 6. Ändringar

Se Generella villkor.

#### 7. Avtalets löptid, uppsägning m m

Respektive förmyndare äger rätt att vid var tid, var för sig, säga upp Månadspengen-avtalet till upphörande.

När Månadspengen-avtalet sagts upp eller när barnet fyllt 18 år så kan barnet inte längre använda Månadspengen-app och förmyndare har inte längre tillgång till funktionerna Månadspengen i sin mobilbank.

Konto och kort under Månadspengen-avtalet avslutas inte automatiskt när Månadspengen-avtalet upphört. Konto och kort kan endast avslutas i enlighet med konto- och kortvillkoren.

Konto och kort som omfattas av Månadspengen-avtalet kan inte avslutas separat. Om konto eller kort i Månadspengen-avtalet sägs upp eller om kontot ändras till annan typ av konto kommer Banken att uppfatta åtgärden såsom Månadspengen-avtalet avslutats och Månadspengen-avtalet kommer med automatik att upphöra.

Banken äger rätt att säga upp Månadspengen-avtalet med två månaders uppsägningstid. Om barnet/förmyndare inte fullgör sina skyldigheter enligt Månadspengen-avtalet eller om förmyndare inte medger administrering av Månadspengen-avtalet äger Banken rätt att omgående säga upp Månadspengen-avtalet till upphörande.

Banken får säga upp konto och kort i enlighet med konto- och kortvillkoren.

### INFORMATION TILL KUND

#### Behandling av personuppgifter

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

## Kredit- och betalkort privat - Mastercard Platinum, Mastercard Guld, Mastercard Direkt och Mastercard Direkt Ung

Villkor för Kredit- och betalkort privat utgörs av Bankens Generella villkor och villkoren nedan.

Kortutgivare och kreditgivare är Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, nedan kallad Banken.

För Kort som registreras i digital plånbok i Mobil enhet gäller även Bankens tilläggsvillkor för respektive digitala plånbok som finns på [www.danskebank.se/privat/produkter/priser-och-villkor/villkor](http://www.danskebank.se/privat/produkter/priser-och-villkor/villkor).

### 1. Inledande bestämmelser

Utfärdade Kort är Bankens egendom och ska återlämnas till Banken vid anfordran. Banken kan utfärda Kort till myndiga privatpersoner efter kreditprövning.

Vid motstridiga villkor gäller dessa Kortvillkor före Generella villkor.

### Definitioner

Utöver definitioner i Generella villkor gäller även följande definitioner.

**Autentisering:** Ett förfarande där Kortinnehavarens Personliga behörighetsfunktioner används och genom vilket en betaltjänstleverantör kan kontrollera Kortinnehavarens identitet eller ett Korts giltighet.


**Automatisk kortuppdatering:** En kostnadsfri tjänst som vissa företagare utnyttjar till exempel i appar, webbutiker och i prenumerationstjänster och som innebär att ett nytt Kort automatiskt ersätter ett tidigare registrerat Kort.

**Avtal:** Det kundavtal som träffats mellan Kontoinnehavaren och Banken.

**Avtal om Kort:** Den del av kundavtalet som avser Kort.

**Familjekort:** Med Familjekort avses Kort där Kortinnehavare inte är Kontoinnehavare.

**Kontaktlös betalning:** En betalning som görs med Kort som har en Kontaktlös funktion utan att kortet sätts in i en terminal.

**Kontaktlös funktion:** En funktion i Kortets chip som innebär att betalning i vissa fall kan göras som en Kontaktlös betalning. Kort som innehåller denna funktion är försedd med symbolen .

**Kontoinnehavare:** Den (sökande) som ansökt om och beviljats Kortkonto. Kontoinnehavaren ansvarar gentemot Banken för utförda Betalningstransaktioner. Kontoinnehavaren ansvarar även för de räntor och priser som debiteras Kortet, samt för att beviljad Kredit inte överskrids. Kontoinnehavaren ansvarar för att samtliga Kortinnehavare är medvetna om och följer samtliga villkor för Kortet.

**Kort:** Fysiskt Kort, uppgifter om ett Kort eller ett fiktivt kortnummer, som av säkerhetsskäl ersätter det fysiska Kortets kortnummer, som gör det möjligt att genomföra en Betalningstransaktion. Kortet är ett av Banken utfärdat Kredit- och betalkort för privatpersoner som är kopplat till ett Kortkonto och anslutet till Mastercard. Kort kan vara Mastercard Platinum, Mastercard Guld, Mastercard Direkt eller Mastercard Direkt Ung. Giltighetstiden för ett Kort är begränsad. Banken utfärdar nytt Kort vid giltighetstidens utgång förutsatt att Kort och Kortkonto skötts enligt villkoren. Kortet kan även vara ett Kredit- och betalkort med bankkortsfunktion.

**Kortinnehavare:** Varje person som efter ansökan har beviljats Kort och som erhållit eget Kort och egen Personlig kod. Kortinnehavaren ska tillse att Kortet hanteras enligt villkoren. Kortinnehavare är skyldig tillse/försäkra sig om att det finns tillräckliga disponibla medel på Kontot för de uttag, inköp eller Betalningstransaktioner som ska belasta Kontot respektive tillse/försäkra sig om att eventuell kreditgräns inte överskrids. Detta gäller även i de fall eventuellt skyddat belopp borttagits en tid innan Kontot debiteras.

**Kortkonto:** Konto som disponeras genom användande av Kort.

**Kortvillkor:** Vid var tid gällande villkor för Bankens kredit- och betalkort privat. I de fall Kort innehåller bankkortsfunktion gäller även Bankens vid var tid gällande villkor för "Bankkort - Mastercard Bankkort, Private Banking Card, Mastercard Bankkort Bas, Mastercard Bankkort Start och kortet Månadspengen".

**Kredit:** Med Kredit avses av Banken beviljad Kredit på Kortkontot.

**Mastercard ID Check:** En autentiseringsmetod för säkrare inköp på internet. För att Kortinnehavaren ska kunna handla med Kortet hos internetföretag som är anslutna till Mastercard ID Check måste Kortet vara anslutet till Mastercard ID

Check. Kortet är automatiskt kopplat till Mastercard ID Check. Köp hos internetföretag anslutna till Mastercard ID Check måste godkännas med säkerhetslösning som accepteras av Banken.

**Mobil enhet:** Mobiltelefon, surfplatta, klocka, armband eller annan liknande utrustning med åtkomst till Internet eller annat nätverk för telefon- eller datatrafik.

**Obehörig Betalningstransaktion:** En betalningstransaktion som genomförs utan samtycke från Kortinnehavaren.

**Personliga behörighetsfunktioner:** Personligt anpassade funktioner som Banken/betalningstjänstleverantören tillhandahåller eller godtar för Autentisering t ex användning av Personlig kod, Mobilt BankID eller läsare av biometrisk information såsom fingeravtrycksläsare och ansikts- eller irisscanning etc.

**Personlig kod:** Avser en personlig funktion som Kortinnehavaren använder för att styrka sin behörighet att genomföra transaktioner exempelvis PIN-kod, sms-kod, Mastercard ID Check eller lösenord.

**Stark kundautentisering:** En autentisering som grundar sig på minst två av följande tre alternativ som är fristående från varandra: a) något som bara Kortinnehavaren vet (t ex Personlig kod) b) något som bara Kortinnehavaren har (t ex Kortet), c) en unik egenskap hos Kortinnehavaren (t ex fingeravtryck).

**Uttagsautomat:** En obemannad terminal, som möjliggör att Kortinnehavare själv - efter att ha gjort tillgängligt sitt Korts detaljer för avläsning och efter att ha följt de anvisningar som anges i den tekniska lösningen - kan ta ut kontanter.

#### Förmåner kopplade till Kortet

Till Kortet är olika funktioner och erbjudanden kopplade. För fullständig information om vilka funktioner och erbjudanden som är kopplade till Kortet hänvisas till Bankens hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se).

Kortinnehavaren/Kortinnehavaren är införstådd med och medger att till Kortet/kontot knutna tjänster, användningsområden och dylikt kan komma att utökas, minskas eller på annat sätt förändras under löpande avtalsförhållande utan att Kortinnehavarens eller Kortinnehavarens medgivande behöver inhämtas.

Frågor besvaras av Kundservice Kort, telefon 0771-570 570.

## 2. Kortet som betalkort

Varje månad ställs gjorda inköp, kontantuttag, uttag via Hembanken samt automatuttag samman på en faktura.

Kortinnehavaren ska betala hela fakturan på förfalldagen. Förfalldag är den sista bankdagen i respektive månad. För denna kredit utgår ingen ränta. För det fall uttag kan ske via Hembanken utgår dock ränta på överfört belopp från och med dagen för uttaget.

## 3. Kortet som Kreditkort

Till skillnad från ett betalkort, där hela skulden ska återbetalas månaden efter inköp och/eller uttag, kan Kortinnehavaren - om han avtalat om kredit - välja att återbetala skulden helt eller delvis genom månadsvisa betalningar den sista bankdagen i respektive månad. Betalar Kortinnehavaren hela skulden före förfalldagen utgår ingen ränta. För det fall uttag kan ske via Hembanken utgår dock ränta på överfört belopp från och med dagen för uttaget. Upplysning om ränta för utnyttjad Kredit kan erhållas via Bankens kontor eller i din Internetbank. Vid avtalad månadsbetalning av utgående skuld gäller dock ett lägsta belopp om 200 kronor.

## 4. Det totala beloppet som ska betalas

Det totala beloppet som ska betalas är summan av det utnyttjade kreditbeloppet och Kortinnehavarens samlade kreditkostnader beräknat utifrån antagandet att hela respektive halva kreditbeloppet har utnyttjats direkt och därefter återbetalas med månatligt fakturerat belopp. I Avtalet anges två exempel på vad det totala beloppet kan bli utifrån de förutsättningar som gäller vid tidpunkten för kontraktets upprättande. Eftersom räntan är rörlig utgör de i avtalet angivna totala beloppen endast en indikation på vad det totala beloppet kan bli.

Kortinnehavaren har rätt att på begäran och utan avgift under Kreditens löptid få en sammanställning över när kapital, ränta och avgifter ska betalas (betalningsplan).

## 5. Kreditprövning

Efter ansökan och kreditprövning kan Banken bevilja kredit/inköpsgräns på Kortkontot. Kreditupplysning kan därvid komma att inhämtas. Banken förbehåller sig rätten att avslå ansökan om Kort eller kredit eller att bevilja en lägre Kredit/inköpsgräns än sökt.

## Kortets Betaltjänst – huvudsakliga egenskaper

### 6. Information som Kortinnehavaren lämnar vid ett köp eller ett uttag

#### Användning av Kort

Kortet kan användas av Kortinnehavaren för betalning av varor och tjänster hos företag som godkänner Kortet i Sverige och utomlands. Det kan även användas för uttag av kontanter i miljöer i Sverige och utomlands där så medges.


Kortet är kopplat till en tjänst som innebär att Kortet kan stängas för fysiska kortköp och uttag i vissa regioner

(världsdelar) och/eller för Internethandel. Kortinnehavaren kan själv bestämma vilka regioner som Kortet ska fungera i, och om Kortet ska kunna användas för kortköp via Internet. Kortinnehavaren administrerar spärr/-ar via sin Hembank eller Mobilbanken eller via Bankens Kundservice. Kortet kan dock aktiveras genom användande i en uttagsautomat/kortläsare tillsammans med tillhörande PIN-kod, oavsett region. Av säkerhetsskäl förbehåller sig Banken emellertid rätten att ändra säkerhetsinställningarna på Kort. Detta innebär t ex att om Kortinnehavaren använder Kortet med chip/PIN-kod i en stängd region kommer Banken att öppna för användning i den regionen och samtidigt stänga Kortet för användning i övriga regioner. Banken skickar meddelande om detta via SMS. Nytt Kort, som inte är ett ersättningskort, levereras med en generell spärr för fysiska kortköp, uttag och för kortköp via Internet.

Kortet kan användas av Kortinnehavaren i miljöer där det krävs att Kortet är närvarande fysiskt eller genom en applikation i en Mobil enhet i vilken kortuppgifterna lagts in. Betalning, med Kort som har en Kontaktlös funktion eller betalning med en Mobil enhet som innehåller kortuppgifter, genomförs genom att Kortet eller den Mobila enheten hålls mot en kortterminal för Kontaktlös betalning. Kortet kan också användas i miljöer där Kortets närvaro inte krävs såsom t ex vid handel via telefon eller internet.

Kortet kan även i vissa miljöer användas för insättning av medel på det Kortkonto som är anslutet till Kortet.

Den Kontaktlösa funktionen ger Kortinnehavaren möjlighet att betala mindre belopp, under en viss beloppsgräns, utan att ange Personlig kod. Om betalningen är på ett högre belopp än beloppsgränsen kommer Kortinnehavare att bli ombedd att ange sin Personliga kod. Information om vid var tid gällande beloppsgräns finns på [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se). Av säkerhetsskäl kan Kortinnehavaren bli ombedd att använda chippet på Kortet och ange sin Personliga kod även om beloppet är lägre än beloppsgränsen.

Kontoinnehavaren kan enkelt se vilka transaktioner som genomförts kontaktlöst. På Kontoinnehavarens konto är transaktioner som är gjorda med Kortets Kontaktlösa funktion markerade med symbolen .

För användning av Kredit- och betalkort med bankkortsfunktion som ett Bankkort gäller även Bankens villkor för "Bankkort - Mastercard Bankkort, Private Banking Card, Mastercard Bankkort Bas, Mastercard Bankkort Start och kortet Månadspengen" till vilka hänvisas.

För att en Betalningstransaktion ska kunna genomföras måste Kortinnehavaren uppges information enligt vad som

krävs i punkten 7 "Godkännande att genomföra en Betalningstransaktion respektive återkallelse av en Betalningsorder".

### **7. Godkännande att genomföra en Betalningstransaktion respektive återkallelse av en Betalningsorder**

Kortinnehavare ger sitt godkännande till att genomföra en Betalningstransaktion genom att göra tillgängligt det egna Kortets detaljer för ett säljföretag, ett bankkontor, en uttagsautomat eller annan obemannad automat.

Detta kan ske genom läsning av Kortets chip eller magnetremsa, genom att hålla ett kontaktlöst chipkort mot en läsare, genom att lämna kortinformation (kortnummer, giltighetstid och där så är tillämpligt CVC-nummer) skriftligt eller muntligt eller på annat sätt som erbjuds i olika miljöer beroende på den tekniska utvecklingen, t ex via en Mobil enhet.

I vissa miljöer krävs därutöver att en Betalningstransaktion godkänns skriftligen, genom knapptryckning eller genom angivande av kod/er såsom Personlig Behörighetsfunktion eller godkänns på annat sätt enligt anvisningar som ges i ett säljföretags, ett bankkontors eller en uttagsautomats tekniska lösning för genomförande av en Betalningstransaktion.

En Betalningsorder kan inte återkallas efter att Kortinnehavaren lämnat sitt godkännande till Betalningstransaktionen. Dock kan Kortinnehavare - enligt de villkor och inom den tid som Kortinnehavare avtalat med säljföretaget om - vända sig till säljföretaget vad gäller ännu inte genomförd enstaka eller en serie av Betalningstransaktioner för att återkalla tidigare lämnad Betalningsorder till dessa.

Banken får endast reservera medel på kontot för täckning av en transaktion om Kortinnehavaren har godkänt det exakta beloppet som ska reserveras, t ex vid bensinstationer, hotell och bilhyra.

Kortinnehavare kan efterdebiteras för kostnader som har uppstått i anknytning till hotellvistelse, bilhyra eller liknande om Kortinnehavare vid beställning av tjänsten eller i avtal med säljföretaget blivit informerad härom och godkänt detta. Kortinnehavaren har en skyldighet att informera sig om säljföretags villkor för beställning och avbeställning av tjänsten samt efterdebitering.

### **Betalningsansvar vid beställning av varor och tjänster**

I de fall Kortinnehavaren beställer varor och tjänster hos säljföretag, med angivande av Kort som betalningsmedel, har Kortinnehavaren skyldighet att informera sig om säljföretags villkor för beställning och avbeställning av dessa varor och tjänster. Kontoinnehavaren har, i enlighet med säljföretagets villkor, betalningsansvar för avgift till säljföretaget

för sådan beställd men inte uthämtad eller utnyttjad vara eller tjänst.

### **Betalning av löpande tjänster och Automatisk kortuppdatering**

Om Kortinnehavaren registrerat sitt Kort för betalning av en löpande tjänst ska Kortinnehavaren se till att en eventuell uppsägning av tjänsten sker i enlighet med de villkor som betalningsmottagaren/företaget har fastställt.

Automatisk kortuppdatering är en kostnadsfri tjänst där Kortinnehavarens kortuppgifter automatiskt uppdateras när Kortinnehavaren får ett nytt Kort som ersätter det tidigare Kortet.

Med Automatisk kortuppdatering kan företag, som tillhandahåller en tjänst där Kortinnehavaren har registrerat sitt Kort, automatiskt erhålla de nya kortuppgifterna om företaget inte kan genomföra betalningen med det gamla Kortet. Det kan förekomma hos olika företag till exempel i appar, webbutiker och prenumerationstjänster.

Det är det enskilda företaget som bestämmer om de vill anmäla sig till tjänsten Automatisk kortuppdatering hos sin betaltjänstleverantör. Kortinnehavaren kan därför fortfarande behöva registrera Kortet på nytt hos företag som inte anmält sig till tjänsten. Kortinnehavaren får normalt en notifikation från företaget om Kortinnehavarens Kort inte uppdateras automatiskt.

Om Kortinnehavaren inte längre vill att kortuppgifterna ska vara registrerade hos ett företag, måste Kortinnehavaren ta bort Kortet från sitt konto hos det aktuella företaget. Om kortinnehavaren inte vill att en regelbunden betalning ska fortsätta, måste kortinnehavaren avsluta avtalet med det relevanta företaget och se till att Kortet avregistreras. Det som framgår ovan gäller även i de fall där Kortinnehavaren erhållit ett nytt Kort som Kortinnehavaren inte själv har registrerat hos företaget eftersom Kortet kan ha uppdaterats genom tjänsten Automatisk kortuppdatering.

### **8. Tidpunkt för mottagande av Betalningsorder och maximal genomförandetid**

Efter det att säljföretaget av Kortinnehavaren mottagit en Betalningsorder om köp eller uttag, överförs den till Banken inom de tidsramar som fastställs i avtal mellan säljföretaget och säljföretagets bank (Inlösare). Efter det att Banken mottagit Betalningsordern från Inlösaren belastar Banken Kortkontot med köpbeloppet respektive uttagsbeloppet. Detta sker normalt en till två Bankdagar efter det att Kortinnehavaren lämnat Betalningsordern till säljföretaget.

Vid en retur ställer Banken returbeloppet till Kontoinnehavarens förfogande så snart som möjligt efter det att säljföretagets bank överfört returen till Banken.

### **9. Beloppsbegränsningar**

Banken tillämpar av säkerhetsskäl vissa gränser för högsta belopp för Betalningstransaktion/uttag per gång och per tidsperiod. Överskridande av dessa gränser kan medföra att viss Betalningstransaktion inte kan genomföras.

### **Priser, ränta och växelkurser**

#### **10. Priser**

Utöver vad som anges i bilagorna till Generella villkor, se "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking", gäller nedanstående.

Kort omfattas av den avgift som utgår för det kontopaket som Kontoinnehavaren avtalat med Banken om. Kort utan kontopaket omfattas av den avgift som framgår av den aktuella prislistan på Bankens hemsida.

Om Avtalet avslutas av Banken, Kortinnehavaren eller Kontoinnehavaren innan den period för vilken årsavgift betalats i förskott har gått till ända, har Kontoinnehavaren rätt till återbetalning av den del avgiften som avser tiden efter det att Avtalet har avslutats. Om annat inte avtalas betalas medlen ut till Kontoinnehavarens Konto i Banken.

Kontoinnehavaren ska även vara skyldig att till Banken betala andra avgifter än sådana som förorsakats av Bankens kostnader för krediten som sådan. Sådana avgifter utgår med belopp och enligt de grunder i övrigt som Banken vid varje tid tillämpar och utgörs exempelvis av övertrasseringsavgift.

Banken får när som helst under kredittiden besluta om höjning av särskild avgift i den mån Bankens kostnader ökat för den åtgärd avgiften avser att täcka. Banken underrättar Kontoinnehavaren om en avgiftshöjning innan ändringen börjar gälla. Är avgiften hänförlig till Kortet som Betaltjänst ska Kontoinnehavaren underrättas senast två månader innan ändringen börjar gälla.

Kontoinnehavaren ska även ersätta Bankens kostnader och arbete för att bevaka och driva in Bankens fordran hos Kontoinnehavaren eller annan betalningsskyldig.

#### **11. Ränta**

##### **Ränta på Kredit**

Ränta på Kredit beräknas som dag- för dagränta efter en årlig räntesats. Upplýsingar om gällande ränta kan erhållas via Bankens kontor och [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se). Ränta debiteras Kortkontot månadsvis. Det utgår ingen ränta om man betalar hela sin utgående skuld senast på förfallodagen. För det fall uttag kan ske via Hembanken utgår dock ränta på överfört belopp från och med dagen för uttaget.

Banken får med omedelbar verkan ändra räntesatsen för Krediten om det motiveras av:

- kreditpolitiska beslut,
- ändrade upplåningskostnader för Banken eller
- andra kostnadsförändringar som Banken inte skäligen kunde förutse när Krediten lämnades.

Banken är skyldig att tillämpa dessa villkor även till Kontoinnehavarens förmån.

Banken underrättar Kontoinnehavaren om ändrad räntesats innan ändringen börjar gälla, se Generella villkor under "Meddelanden".

### Övertrassering av beviljad Kredit

Det är inte tillåtet att överskrida beviljad Kredit. Om skulden på Kontot överstiger beviljad Kredit, är Kontoinnehavaren skyldig att omedelbart till kontot inbetala det belopp som överstiger beviljad kredit. På övertrasserat belopp debiteras övertrasseringssavgift och ränta efter de grunder som Banken vid var tid tillämpar för överdrag av krediter av detta slag. Beträffande övertrasseringssavgift, se "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking".

Upplysning om ränta kan erhållas via Bankens kontor och [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se).

### Sen betalning

Om betalning av skuld, ränta eller avgift inte betalas i tid, debiteras Kontoinnehavaren en påminnelseavgift samt en ränta efter de grunder som Banken vid var tid tillämpar för krediter av detta slag. Beträffande påminnelseavgift, se "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking".

Upplysning om ränta kan erhållas via Bankens kontor och [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se).

## 12. Växelkurser

### Valutaomräkning

Betalningstransaktioner i annan valuta växlas till svenska kronor och vid växling gäller av banken tillämpad Referensväxelkurs. Referensväxelkursen utgörs av en genomsnittlig kurs från Mastercard, som bestäms den dag Betalningstransaktionen kommer Mastercard tillhanda, och bygger på alla transaktioner som gjorts den aktuella dagen i den aktuella valutan. Jämte detta tillkommer Bankens valutaväxlingspåslag se "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" avseende Konsument och "Prislista Företag" avseende Icke-konsument. Valutaväxlingspåslag omfattar inte returer. Referensväxelkursen för en enskild transaktion meddelar "Kundservice kort" på begäran, telefon 0771-570 570.

Kontoinnehavare står eventuell valutarisk under tiden från

transaktionsdagen till dess Betalningstransaktionen kommer Mastercard tillhanda. Detta gäller även köp, kontantuttag och returer som görs i Sverige i annan valuta än svenska kronor.

Dessutom gäller för EES valutor inom EES att Banken presenterar för att underlätta, en jämförelse av Kundens totala valutaväxlingsavgifter i relation till Europeiska Centralbankens referenskurs, vilka kan fluktuera dagligen. Sådan information finns på Bankens hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se). Referensväxelkursen för en enskild transaktion meddelar Kundservice kort Kontohavaren på dennes begäran, telefon 0771-570 570.

### Elektroniska meddelanden

Om Kortinnehavaren initierar ett köp eller uttag i en annan EES-valuta än svenska kronor (SEK), skickar Banken information om valutaväxlingspåslag i ett sms-meddelande, i enlighet med Generella villkoren punkten "Meddelanden". Kortinnehavaren erhåller sms-meddelandet vid den första Betalningstransaktionen i den aktuella EES-valutan och därefter en gång i månaden. Utskick av sms-meddelanden påverkar inte när en Betalningstransaktion anses vara godkänd eller när Betalningstransaktionen är mottagen av Banken.

Kortinnehavaren kan välja att avregistrera sig från att motta sms-meddelanden genom att skicka ett meddelande med texten "STOPCCY" till 71040.

Kortinnehavaren ansvarar själv för kostnaden för data-, internet- och telefontrafiken till/från som Mobila enhet, vilka uppstår i samband med sms-meddelanden skickade från Banken gällande valutaväxlingspåslag.

### Dynamic Currency Conversion

Kortinnehavaren kan av sälj företaget eller vid kontantuttag ges möjlighet att godkänna en transaktion som gjorts i annan valuta, i svenska kronor. Kortinnehavaren är då medveten om att det godkända beloppet i svenska kronor är det belopp som kommer att bokföras på kontot, att Banken inte har någon kännedom om eller svarar för den omräkning som gjorts till svenska kronor, och att den växlingskurs som tillämpas inte behöver vara densamma som Banken skulle tillämpa för samma transaktion.

## Information

### 13. Information om Betalningstransaktioner

Information och meddelanden från Banken till Kontoinnehavare, se Generella villkor. Med kontoutdrag menas även faktura avseende korttransaktioner.

#### 14. Kortinnehavarens ansvar

##### Villkor för användning av Kort m m

Kortinnehavaren är skyldig att vid mottagande av Kortet, skriva sin namnteckning på detta samt förstöra eventuellt tidigare erhållet Kort.

Kortet är personligt och får inte lämnas till eller användas av någon annan. Det gäller oavsett om överlämnandet medför en större risk för att Kortet används obehörigt eller inte.

Kortet är en värdehandling och ska förvaras och hanteras på samma betryggande sätt som pengar och andra värdehandlingar. Kortet ska således förvaras på ett säkert sätt så att annan inte ges tillfälle att använda det. Det får t ex inte lämnas kvar på hotellrum, annat tillfälligt boende eller fordon som lämnas obehållat eller i väska, jackficka eller liknande som inte är under uppsikt.

I miljöer där stöldrisken är stor ska Kort hållas under kontinuerlig uppsikt, t ex får Kortet aldrig förvaras bakom ryggen. Exempel härpå är offentliga miljöer såsom hotell, restauranger, barer, nattklubbar, casinon, butiker, vänthallar, skolor, flygplatser, simhallar, omklädningsrum, transportmedel, torg, badstränder, marknader och arbetsplatser. Vid inbrott i bostad ska kontrolleras att Kortet inte stulits.

Kort får inte användas i strid mot lagstiftning.

Om kortet finns lagrat på en Mobil enhet måste Kortinnehavaren hålla god kontroll och uppsikt över den Mobila enheten Kortinnehavaren måste vidta alla rimliga åtgärder för att skydda den Mobila enheten och att använda tillämplig säkerhetsanordning t ex telefonlås och andra koder. Kortinnehavaren/Kortinnehavaren ansvarar för att annan/obehörig inte har möjlighet att använda de lagrade kortuppgifterna.

Om Kortinnehavaren/Kortinnehavaren lagrar kortuppgifterna i en tjänst för köp av digitalt innehåll (t ex musik eller spel) ansvarar Kortinnehavaren/Kortinnehavaren för att annan/obehörig inte har möjlighet att använda de lagrade kortuppgifterna.

Postbefordran av fysiskt Kort som inte sker genom Bankens försorg får endast ske inom Sverige i rekommenderad försändelse.

De instruktioner som Banken lämnar tillsammans med Kortet ska följas.

Banken erbjuder Kortinnehavaren möjlighet att ha en gemensam Personlig kod till två eller flera av sina Kort utgivna av Banken i Sverige. Kortinnehavaren beställer den gemensamma koden av Banken genom att välja vilket Korts Personliga kod som ska vara kopplad till två eller flera av Kortinnehavarens Kort. Kortinnehavaren förbinder sig att ansvara för den gemensamma koden på samma sätt som för Kortets/Kortens ursprungliga kod/koder.

samma koden av Banken genom att välja vilket Korts Personliga kod som ska vara kopplad till två eller flera av Kortinnehavarens Kort. Kortinnehavaren förbinder sig att ansvara för den gemensamma koden på samma sätt som för Kortets/Kortens ursprungliga kod/koder.

##### Villkor för skydd av Personliga behörighetsfunktioner

Kortinnehavare är skyldig att:

- omedelbart förstöra kuvert och kodlapp sedan Kortinnehavaren tagit del av PIN-koden,
- om möjlighet finns att själv välja en kod till Kortet eller den Personliga behörighetsfunktionen (t ex Mobilt BankID), tillse att denna inte har något samband med Kortinnehavarens person-, kort-, telefonnummer eller liknande,
- inte avslöja en Personlig kod för någon,
- inte anteckna en Personlig kod på sådant sätt att utomstående får anledning att anta att anteckning avser en Personlig kod,
- inte anteckna en Personlig kod på Kort eller låta anteckning om Personlig kod vara fäst vid Kort eller förvara den tillsammans med Kort.

Om den Personliga behörighetsfunktionen (t ex Mobilt BankID, Mobilbanken) finns lagrad på en Mobil enhet måste Kortinnehavaren hålla god kontroll och uppsikt över den Mobila enheten och använda tillämplig säkerhetsanordning t ex telefonlås som den Mobila enheten har. Kortinnehavaren måste vidta alla rimliga åtgärder för att skydda den Mobila enheten.

##### Anmälan om spärr av Kort

Spärranmälan ska göras snarast efter upptäckt av förlust av Kort eller om det kan misstänkas att någon obehörig fått kännedom om en Personlig Kod, eller att Kort utnyttjas obehörigt.

Om Kortet finns lagrat på en Mobil enhet och enheten kommer bort eller om det kan misstänkas att någon obehörig fått tillgång till denna ska Kortet spärras. Se punkt 17. Ansvar vid Obehöriga Betalningstransaktioner.

Spärranmälan inom Sverige görs på telefonnummer 0771-570 570.

Spärranmälan från utlandet görs på telefonnummer +46 771 570 570.

Anmälan kan göras dygnet runt. Anmälan kan även göras via mobil- och internetbanken.

Efter spärranmälan ska anmälan göras till polisen om Kort använts obehörigt.

### 15. Bankens rätt att spärra Kortet

Banken förbehåller sig rätten att spärra Kortet på någon av följande grunder:

1. risk för att Kortet inte kan användas på ett säkert sätt, exempelvis av tekniska skäl,
2. misstanke om att Kortet använts obehörigen,
3. vid Kort med kreditutrymme, en väsentligt ökad risk för att Kontoinnehavaren inte kan betala.

Kontoinnehavaren kommer att informeras om sådan spärr och skälen till denna innan spärr införs eller snarast möjligt efter att spärr införts, om sådan information inte äventyrar objektivt motiverade säkerhetsskäl eller strider mot lag.

### 16. Ansvar vid Obehöriga Betalningstransaktioner

#### 16 a. Återbetalning av obehörig transaktion

Om en betalningstransaktion genomförts utan samtycke från Kortinnehavaren (obehörig transaktion) ska kunden reklamera enligt punkt 17. Banken ska, om inget annat följer av punkt 16 b, återställa kontot till den ställning som skulle ha varit om den Obehöriga transaktionen inte hade genomförts. Om Banken har rimlig anledning att misstänka att transaktionen är behörig, har Banken efter särskild underrättelse till Finansinspektionen, rätt till förlängd utredningstid för undersökning av transaktionen innan en eventuell återbetalning sker.

I de fall banken har betalat tillbaka ett belopp till Kontoinnehavaren och Banken därefter fastställer att transaktionen inte var obehörig eller kunden inte hade rätt att återfå hela beloppet är Kontoinnehavaren återbetalningsskyldig. Banken har då rätt att debitera Kontoinnehavarens konto med det aktuella beloppet.

#### 16 b. Betalningsansvar vid Obehöriga transaktioner

Kortinnehavare är skyldig att:

1. skydda de Personliga behörighetsfunktioner som är knutna till Kortet. Se punkten 14 Villkor för skydd av Personliga behörighetsfunktioner,
2. vid vetskap om att Kort kommit bort eller obehörigen använts snarast anmäla detta till Banken, se punkten Anmälan om spärr av Kort, och
3. i övrigt följa villkoren för användning av Kortet.

Om det har genomförts en Obehörig transaktion ska Banken, efter underrättelse från Kortinnehavaren, återbetala beloppet till Kontoinnehavaren, om inte annat följer nedan.

#### Ansvar för högst 400 kr [självrisk]

Om en Obehörig betalningstransaktion har genomförts till följd av att Kortinnehavaren inte har skyddat sin Personliga behörighetsfunktion ska Kontoinnehavaren stå för beloppet, dock högst 400 kr.

#### Ansvar vid grov oaktsamhet och särskilt klandervärt handlande

Om en Obehörig Betalningstransaktion har kunnat genomföras till följd av att en skyldighet enligt första stycket denna punkt åsidosätts genom grov oaktsamhet, ansvarar Kontoinnehavaren för beloppet, dock högst 12 000 kr per Kort och reklamation. Har Kortinnehavaren handlat särskilt klandervärt ska Kontoinnehavaren stå för hela förlusten.

#### Ansvar vid underlåtenhet att underrätta banken

Kontoinnehavaren ansvarar för hela beloppet om Kortinnehavaren inte underrättar Banken så snart det kan ske efter att ha fått kännedom om den Obehöriga transaktionen (reklamation). Detsamma gäller om Banken har lämnat Kontoinnehavaren information om transaktionen och Kortinnehavaren inte underrättar banken inom tretton månader från det att beloppet belastat kontot.

#### Transaktioner efter att kortet har spärrats

Kontoinnehavaren ansvarar inte för något belopp som har belastats kontot till följd av att Kortet har använts efter det att Kortinnehavaren anmält att Kortet ska spärras. Detta gäller dock inte om Kortinnehavaren genom svikligt handlande har bidragit till den obehöriga transaktionen.

#### Stark kundautentisering

Kontoinnehavaren ansvarar inte för något belopp som har belastats kontot om Stark kundautentisering inte använts när den Obehöriga transaktionen initierades. Detta gäller dock inte om Kortinnehavaren genom svikligt förfarande har orsakat eller bidragit till den Obehöriga transaktionen.

#### Övrigt

Kontoinnehavare som har betalningsansvar för Obehöriga transaktioner är skyldig att betala belopp som påförts kontot genom att detta övertrasserats eller beviljad kredit överskridits.

### 17. Kontoinnehavarens skyldighet att meddela Banken om obehörig eller felaktig Betalningstransaktion

Kontoinnehavaren ska snarast möjligt ta del av och granska den information om genomförda Betalningstransaktioner som görs tillgänglig för Kontoinnehavaren av Banken på det sätt som parterna kommit överens om.

Kontoinnehavaren ska utan onödigt dröjsmål från det att Kontoinnehavaren får kännedom om Obehöriga eller felaktigt utförda Betalningstransaktioner, och senast tretton månader efter debiteringsdagen, underrätta Banken härom och begära rättelse (reklamation).

Kortinnehavare är skyldig att vid reklamation lämna de uppgifter som Banken behöver för sin utredning.



Vid reklamation av Obehörig Betalningstransaktion ska polisanmälan bifogas.

### 18. Återlämnande av felaktigt Kort

Kort med felaktiga uppgifter återlämnas makulerat till Kundservice Kort som i förekommande fall utfärdar nytt Kort.

### 19. Avslut av Kort m m

Kortinnehavare/Kontoinnehavare har rätt att avsluta Kort omedelbart. Avslut av Kort gäller inte gentemot Banken förrän skriftlig begäran om avslut kommit Banken tillhanda. Avslutat Kort ska återlämnas till Banken i itu-klippt skick.

Har Kontoinnehavaren lämnat fullmakt till Kortinnehavaren gäller fullmakten till dess den skriftligen återkallats.

### 20. Bankens rätt att avbryta krediten

Banken får med omedelbar verkan avbryta rätten att vidare utnyttja kredit på Kontot om någon av följande omständigheter föreligger:

- Kontoinnehavaren har gjort sig skyldig till ett icke ringa kontraktsbrott,
- säkerheter för Krediten eller för annan förpliktelse som Kontoinnehavaren har mot Banken är inte längre betryggande,
- Kontoinnehavaren har missbrukat Kontot på sådant sätt att det har övertrasserats,
- det finns skälig anledning att anta att Kontoinnehavaren inte kommer att fullgöra sina betalningsförpliktelser mot Banken.

Har Banken avbrutit rätten att utnyttja krediten enligt denna punkt, ska Kontoinnehavaren omedelbart makulera samtliga Kort och återsända dem till Banken.

### 21. Bankens rätt att säga upp Kredit i förtid

Banken har rätt att säga upp kreditutrymmet till betalning vid tidpunkt som Banken bestämmer om någon av följande omständigheter föreligger.

1. Kontoinnehavaren är sedan mer än en månad i dröjsmål med betalning av ett belopp som överstiger tio procent av det totala kreditutrymmet.
2. Kontoinnehavaren är sedan mer än en månad i dröjsmål med betalning av ett belopp som överstiger 5 procent av det totala kreditutrymmet och dröjsmålet avser två eller flera poster som förfallit vid olika tidpunkter.
3. Kontoinnehavaren är på annat sätt i väsentligt dröjsmål med betalningen.
4. Säkerhet som ställts för Krediten har avsevärt försämrats.
5. Det står klart att Kontoinnehavaren genom att avvika, skaffa undan egendom eller förfara på annat sätt undandrar sig att betala krediten.

Vill Banken få betalt i förtid enligt punkterna 1 - 3 ovan gäller en uppsägningstid av minst fyra veckor räknat från den tidpunkt då Banken sänder ett meddelande om uppsägningen i rekommenderat brev till Kontoinnehavaren eller uppsägningen utan sådan åtgärd kommer Kontoinnehavaren tillhanda.

Har Banken krävt betalning i förtid enligt punkterna 1 - 3 ovan, är Kontoinnehavaren ändå inte skyldig att betala i förtid, om det före utgången av uppsägningstiden betalas vad som förfallit jämte dröjsmålsränta och påminnelseavgift. Detsamma gäller om Kontoinnehavaren vid uppsägning enligt punkt 4 ovan genast efter uppsägningen eller inom medgiven uppsägningstid ställer godtagbar säkerhet för krediten.

Har Kontoinnehavaren tidigare med stöd av bestämmelserna i föregående stycke befriats från skyldigheten att betala Krediten i förtid, gäller inte bestämmelserna i det stycket.

När Avtal om Kort har upphört får utfärdade Kort inte längre användas. Samtliga Kort ska omedelbart makuleras och återsändas till Banken.

### 22. Bankens ansvar för genomförandet

Om Kortinnehavaren har godkänt en Betalningstransaktion i enlighet med vad som anges i punkten "Godkännande till att genomföra en Betalningstransaktion respektive återkallelse av en Betalningsorder" [se punkten 7] svarar Banken för att Betalningstransaktionen genomförs.

Om en Betalningstransaktion inte genomförts eller genomförts bristfälligt, och dessa brister orsakats av Banken, är Banken ansvarig gentemot Kontoinnehavaren. I förekommande fall ska Banken på lämpligt sätt och utan onödigt dröjsmål återbetala beloppet till Kontoinnehavaren och återställa det debiterade Kortkontots kontoställning till den som skulle ha förelegat om den bristfälligt genomförda Betalningstransaktionen inte hade ägt rum.

Banken är ansvarig gentemot Kontoinnehavaren för eventuella avgifter som Banken har förorsakat och för eventuella ränta som Kontoinnehavaren ska erlagga till följd av att Betalningstransaktionen inte genomförts eller genomförts bristfälligt.

### 23. Återbetalning av Betalningstransaktion

Se Generella villkor "Återbetalning av Betalningstransaktioner som initierats av eller via en Betalningsmottagare".

### 24. Reklamation av vara eller tjänst köpt med Kort

Sälj företaget ansvarar gentemot Kortinnehavaren för fel i vara eller tjänst enligt varje lands lagstiftning. Reklamationer ska därför riktas mot sälj företaget och inte mot Banken.

## Ångerrätt, ändringar av Kortvillkor och uppsägning av Avtal m m

### 25. Ångerrätt

Kontoinnehavaren har rätt att frånträda Avtalet genom att lämna eller sända ett meddelande om detta till Banken inom 14 dagar från den dag då Avtalet ingicks, eller från den dag då Kontoinnehavaren får del av avtalsvillkor och övrig information om detta sker vid ett senare tillfälle än vid avtalets ingående.

Kontoinnehavaren ska snarast och senast inom 30 dagar från den dag då denne lämnade eller sände sitt meddelande om att avtalet frånträds betala tillbaka hela det utnyttjade kreditbeloppet med tillägg för upplupen ränta. Ränta ska utgå från den dag Kontoinnehavaren fick tillgång till krediten till och med den dag den återbetalades till Banken.

Banken ska snarast och senast inom 30 dagar från den dag då Banken tog emot Kontoinnehavarens meddelande om att avtalet frånträds återbetala de avgifter som denne har erlagt med anledning av krediten med undantag för utgifter som Banken kan ha erlagt till det allmänna.

Om Kontoinnehavaren utnyttjar sin ångerrätt beträffande kreditavtalet är denne inte heller bunden vid ett anknytande avtal om tjänst som tecknats med anledning av kreditavtalet t ex låneskyddsförsäkring.

I Avtalet angiven kostnad vid utnyttjande av ångerrätten är beräknad utifrån antagandet att hela kreditbeloppet har utnyttjats samt utifrån de förutsättningar som gäller vid tidpunkten för Avtalets upprättande.

### 26. Byte av kredittagare

Bankens skriftliga medgivande krävs för att krediten ska kunna överföras till annan.

### 27. Ändring av villkor

Se Generella villkor.

### 28. Avtalets löptid, uppsägning m m

Utöver vad som anges i Generella villkor gäller nedanstående.

Kontoinnehavare och Banken får, oavsett anledningen härtill, säga upp Avtalet om Kort. Uppsägning som görs av Kontoinnehavaren ska ske senast en månad i förväg och uppsägning som görs av Banken ska ske senast två månader i förväg. Har Kontoinnehavaren inte utnyttjat till Avtalet om Kort hörande kredit får Avtalet om Kort sägas upp med omedelbar verkan om det är skäligt (t ex då Kontoinnehavaren

inte längre anses ha betalningsförmåga för krediten). Kontoinnehavaren ska normalt underrättas härom samt informeras om skälen till uppsägningen innan rätten att utnyttja krediten inställs. Finns särskilda skäl behöver underrättelse inte göras i förväg t ex vid missbruk av krediten och vid misstanke om brott.

Banken får säga upp Avtalet om Kort med omedelbar verkan om Kontoinnehavaren och/eller Kortinnehavare har gjort sig skyldig till väsentligt avtalsbrott.

Om Kontoinnehavaren önskar att säga upp krediten i förtid ska denne meddela Banken detta och betala tillbaka utestående kreditbelopp samt ränta och andra kostnader för krediten fram till förtidsbetalningen. Banken får inte tillgodoräkna sig någon ersättning för att krediten betalas i förtid.

Om Kontoinnehavare avlider, försätts i konkurs eller om förvaltare förordnas enligt 11 kap 7 § föräldrabalken, upphör Avtal om Kort med omedelbar verkan.

När Avtalet om kort upphör under löpande giltighetstid på grund av uppsägning eller av annan anledning, upphör samtidigt rätten att använda Kortet för nya Betalningstransaktioner/kontantuttag. Kort, Kortkonto samt Familjekort kommer att spärras av Banken. Kort ska i denna situation genast återlämnas till Banken i itu-klippt skick. Kortvillkoren gäller i tillämpliga delar för samtlig skuld som belastar Kortkontot. Detta innebär bl a att Kontoinnehavare är betalningskyldig såväl för Betalningstransaktion som genomförs innan Kortkontot sagts upp men som bokförs på Kortkontot först efter uppsägningstidpunkten som för Betalningstransaktioner som genomförs trots att rätten att använda Kort har upphört.

## Övrigt

### 29. Överlåtelse

Banken har rätt att överlåta och pantsätta sin fordran avseende Konto/Kort till annan.

Bankens skriftliga medgivande krävs för att krediten ska kunna överföras till annan.

Kontoinnehavare har vid köp av en vara eller tjänst med kortet rätt att framställa samma invändningar på grund av köpet mot kreditgivaren som mot säljaren.

### 30. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden m m

Se Generella villkor.

---

## INFORMATION TILL KUND

### Behandling av personuppgifter

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

---

### Uppgiftslämnande i enlighet med kreditupplysningslagen (1973:1173)

Uppgifter om kredit på Kontot, betalningsförsummelser och kreditmissbruk kan av Banken komma att lämnas till kreditupplysningsföretag m fl Ytterligare upplysningar om uppgiftslämnande kan erhållas av Banken.

## Mervärdestjänster till kontopaketet Danske Platinum och kortet Mastercard Platinum

I kontopaketet Danske Platinum och till kortet Mastercard Platinum ingår ett antal mervärdestjänster såsom t ex ID Skydd och Conciergeservice. Dessa mervärdestjänster utförs och hanteras av Mehrwerk AB ("Mehrwerk").

För de mervärdestjänster (nedan uppräknade och därefter benämnda som "tjänsten") som ingår i tilläggspaketet och som utförs av Mehrwerk gäller följande villkor:

### Nödkontanter och Nödbiljetter

Om ett eller flera av de kort som ingår i Danske Platinum förloras av Kund på resa utanför Kundens bosättningsland kan Nödkontanter beställas i lokal valuta där Kunden befinner sig. Om färdbiljetter (flygbiljetter, tågbiljetter eller färjebiljetter) går förlorade för Kunden, kan vissa typer av nya färdbiljetter, utställas via Mehrwerk.

Om Kunden på resa utomlands förlorar ett eller flera kort som ingår i Danske Platinum, kan Kunden, genom att ringa Mehrwerk, låna tillfälliga Nödkontanter upp till motsvarande SEK 40 000 i lokal valuta. Den kurs som gäller är valutans dagsaktuella växelkurs. Vissa begränsningar i utbetalningsbelopp kan gälla i enskilt land. Nödkontanter kan inte utbetalas till Makedonien eller Nigeria. Mehrwerk kan vid tillfällen hindras från att utbetala nödkontanter till vissa andra länder på grund av gällande lagar och regler, särskilda omständigheter, eller oroligheter i länderna. Observera att begränsningen även avser länder som utsätts för oförutsedda situationer såsom krig, oroligheter eller andra liknande förhållanden.

I de fall en Kund på utlandsresa förlorar sina färdbiljetter, kan Kunden, genom att ringa Mehrwerk, på nedan angivna villkor beställa Nödbiljetter upp till ett värde av SEK 25 000. Nödbiljetterna kan levereras till Kunden på flygplatser på de flesta ställen i världen. Tåg- och färjebiljetter distribueras efter överenskommelse.

Nödbiljetter som kan beställas är:

- Flygbiljetter (linjeflyg men ej charter)
- Tågbiljetter
- Färjebiljetter (men ej kryssningsbiljetter)

Kunden måste själv beställa Nödkontanter och Nödbiljetter samt alltid kunna legitimera sig samt därvid ange sin kod vid utbetalning av Nödkontanter och leverans av Nödbiljetter. I de fall Kunden inte kan legitimera sig kan utbetalningsbeloppet bli begränsat eller helt utebli. Mehrwerk äger inför kreditgivning genomföra sedvanlig kreditprövning. Om betalningsanmärkning eller annat förhållande indikerar att Kunden ej

kan eller förväntas återbetala tilltänkt kredit, har Mehrwerk rätt att neka kreditgivning. Kreditgivningsmöjlighet förutsätter att samtliga på utlandsresan medförande registrerade kort förlorats och spärrats.

Kunden får begära Nödkontanter högst en gång per utlandsresa. För att Kunden ska ha rätt till ny utbetalning av Nödkontanter, måste Kunden däremellan ha vistats i Sverige.

Kunden erhåller skriftlig bekräftelse på anmäld förlust.

Nödkontanter och Nödbiljetter ska återbetalas av Kunden till Mehrwerk senast 28 dagar efter utbetalning/utställande av Nödkontanter och/eller Nödbiljetter mot faktura som utställs av Mehrwerk. Vid sen betalning tillkommer dröjsmålsränta som motsvarar den svenska Riksbankens aktuella fasta referensränta, plus 8 procentenheter. I övrigt tillkommer påminnelseavgift upp till maxbeloppet som får tas ut enligt lag. Ansökan om Nödkontanter och Nödbiljetter måste ske per telefon till Mehrwerk.

### Nyckelservice

Kunden får två (2) Nyckelbrickor som är försedda med ett unikt ID-nummer som Mehrwerk har registrerat för aktuell Kund. Registreringen ger Mehrwerk möjlighet att identifiera den Kund som innehar Nyckelbrickan med tillhörande nycklar. För att Mehrwerk ska kunna hantera nycklarna enligt detta avtal ska Kunden uppge korrekta personuppgifter vid registrering.

Nyckelbrickan är försedd med text som uppmanar upphittaren av Kundens nycklar att lägga nycklarna i närmaste postlåda, varvid postväsendet vidarebefordrar nycklarna till Mehrwerk. Nycklar som skickas till Mehrwerk, vidarebefordras om möjligt till Kunden redan samma dag som Mehrwerk mottager dessa. Under hantering av förlorade nycklar uppger Mehrwerk aldrig Kundens namn och adress till tredje man.

Om upphittade nycklar, efter vidarebefordran till Kund, kommer i retur på grund av att Kunden har flyttat, kommer Mehrwerk göra rimliga efterforskningar för att hitta Kundens nya adress. Om detta ej lyckas, förvaras nycklarna hos Mehrwerk i tolv månader i väntan på att Kunden eventuellt hör av sig. Därefter kan nycklarna komma att destrueras.

Om Mehrwerk mottager nycklar som tillhör kund som inte längre har Danske Platinum, skickas nycklarna ändå till Kunden, men mot postförskott för hanteringskostnaderna.

## Bagageservice

Kunden erhåller en Bagagebricka, vilken är försedd med ett unikt ID-nummer som Mehrwerk har registrerat för aktuell Kund.

Registreringen gör det möjligt att identifiera Kund som innehar det bagage som Bagagebrickan är fäst på. Bagagebrickan är försedd med text som uppmanar den som finner förlorat bagage att kontakta Mehrwerk, oavsett var i världen bagaget upphittas. Bagageservice möjliggör därmed säker identifiering och besked till Kund globalt.

Om bagage förloras under resa, kan Kunden kontakta Mehrwerk och informera om hur Mehrwerk därefter kommer i kontakt med Kunden om bagaget skulle återfinnas. När Mehrwerk får meddelande om återfunnet bagage, kontaktas Kunden omgående med uppmaning att ta kontakt med lämplig speditör för att få bagaget sänt till önskad adress. Kostnaden för återfrakt av bagage står Kunden för.

För att Mehrwerk ska kunna hantera bagage enligt detta avtal ska Kunden uppge korrekta personuppgifter vid registrering. Under hantering av förlorat bagage uppger Mehrwerk självt aldrig Kundens namn och adress till tredje man.

## ID Skydd

### Tjänstens syfte

Tjänsten är avsedd att bidra till att förebygga och upptäcka identitetsstöld, samt begränsa eventuella ekonomisk förlust som uppstått till följd av identitetsstöld. Kunden får rådgivning och hjälp från Mehrwerks handläggare med att förebygga och upptäcka bedrägeri till följd av identitetsstöld, samt hjälp med att begränsa omfattningen av eventuell skada och ekonomisk förlust vid identitetsbedrägeri. Tjänsten garanterar ej att identitetsstöld inte kan inträffa.

### När gäller ID-Skyddet?

ID-Skyddet gäller under avtalsperioden. Tjänsten gäller endast för Kunden som privatperson.

### Definitioner

Identitetsstöld omfattar situationer där en tredjeman, utan Kundens samtycke, använder sig av Kundens identitet och/eller identifikationsbevis för att begå bedrägeri eller annan kriminell handling som kan medföra ekonomiskt lidande för Kunden. Det kan till exempel innebära att i Kundens namn ansöka om lån eller kreditkort, öppna ett bankkonto, beställa varor eller registrera ett mobilabonnemang.

Med identitet menas varje typ av identitetshandling som kan säkerställa Kundens identitet, till exempel personnummer, namnteckning, pass eller annan id-handling. Kortbedrägeri, till exempel, skimming eller missbruk av PIN-kod, anses inte som identitetsstöld.

## Hur man använder ID-Skyddet

Om Kunden har frågor om identitetsstöld eller upptäcker eller misstänker att Kunden har utsatts för identitetsstöld kontaktar Kunden Mehrwerk per telefon +46 (0)771-72 00 72 eller e-post db@id-skydd.se. Kunden kan ringa hela dygnet, alla dagar. Kvalificerade handläggare för id-relaterade ärenden finns tillgängliga vardagar 09.00-17.00.

## Vad omfattas av tjänsten?

### Förebygga

- Kunden mottar rådgivning via telefon om hur man kan minska risken att utsättas för en identitetsstöld, samt hur man kan upptäcka, och begränsa konsekvenserna av en identitetsstöld.
- Kunden har tillgång till telefonassistans 24 timmar om dygnet.

### Upptäcka

- Mehrwerk inhämtar upplysningar från exempelvis kreditgivare och kreditupplysningsföretag för att kartlägga om en identitetsstöld har ägt rum och om det har resulterat i ekonomiskt bedrägeri eller försök till bedrägeri.
- Mehrwerk hjälper Kunden att kartlägga omfattningen av ett ekonomiskt bedrägeri till följd av en identitetsstöld.

### Begränsa

- Om Kunden har utsatts för identitetsstöld vidtar Mehrwerk åtgärder på Kundens vägnar för att begränsa konsekvenserna och eventuella ekonomiska förluster.

Exempel på sådana åtgärder är:

- Förlustanmäla förlorat ID-handling.
- Upprätta bedrägerispärr.
- Bestrida och avvisa orättmätiga betalningskrav.
- Avlägsna orättmätiga anmärkningar i kreditupplysningsdatabaser.

## Fullmakt

Mehrwerk inhämtar fullmakt från Kund i de fall där Mehrwerk behöver ta kontakt med kreditgivare, kreditupplysningsföretag eller andra instanser för att hjälpa Kunden med att inhämta upplysningar för att upptäcka eventuell identitetsstöld eller vidta åtgärder för att begränsa ekonomiska förluster till följd av identitetsbedrägeri.

## Vad omfattas inte

- Identitetsstöld som har uppstått till följd av Kundens straffbara handlingar.
- Eventuella ekonomiska förluster.
- Krav från fordringsägare utanför Norden som inte riktas via svenskt inkassobyrå eller rättsinstans.
- Åtgärder som normalt utförs av en advokat eller kostnaderna för juridiskt biträde. (Dessa kostnader kan i vissa fall

täckas av hemförsäkringen i s k Rättsskyddsförsäkring eller annan tilläggförsäkring – vänligen kontrollera med ditt hemförsäkringsbolag.)

#### Kundens skyldigheter

- Kontakta Mehrwerk så snart en identitetsstöld upptäcks eller misstänks.
- Polisanmäla händelsen.
- Ta fram korrekta upplysningar och tillgängliga dokument om omständigheter som har betydelse i ärendet.

Det finns inga begränsningar i form av exempelvis antal timmar som Kunden kan nyttja tjänsten. Det kan vid en samlad bedömning vara svårt att bevisa att det inte är Kunden som har utfört det aktuella bedrägeriet. Mehrwerk kan därför aldrig garantera att en borgenär drar tillbaka sitt krav. Mehrwerk har rätt att avsluta ärendet när Mehrwerk bedömer att Mehrwerk har gjort allt vad Mehrwerk rimligen kan göra för att få kravet tillbakadraget.

#### Web-cleanup

##### Tjänstens syfte

Tjänsten är avsedd som en hjälp att avlägsna oönskat och kränkande innehåll som har offentliggjorts utan Kundens samtycke. I tjänsten ingår även att avsluta falska profiler som har registrerats i Kundens namn. Förutsättningen är att innehållet strider mot gällande riktlinjer för de berörda webbplatserna och/eller att de är av en karaktär som strider mot gällande lag. Mehrwerk kan endast hjälpa till att ta bort information där det kränkande innehållet, och majoriteten av innehållet på webbplatsen för övrigt, är skriven på antingen svenska, norska, danska, eller engelska.

Nedan följer några exempel på vad Mehrwerk kan hjälpa till med:

##### Att avlägsna:

- oönskade och/eller kränkande bilder och videoklipp,
- kränkande kommentarer och hot,
- mobbingrelaterat och/eller annat trakasserande innehåll,
- falska profiler på sociala medier.

##### Att återta:

- kontrollen över hackade profiler på sociala medier och e-postkonton.

#### Vad omfattas av tjänster

##### Förebyggande rådgivning

- råd och vägledning om användningen av Internet,
- råd om barn och Internet,
- råd och information om säkerhetsinställningar och användarvillkor på kända webbplatser,

- information om vilka regler och rättigheter som gäller för material som delas online,
- vägledning om hur egna profiler (och tillhörande bilder, text, videoklipp) kan avlägsnas eller döljas.

#### Assistans

- hjälp med att undersöka om det går att kräva att det oönskade materialet tas bort,
- vägledning i hur man konkret bär sig åt för att avlägsna och rensa bort oönskat material som har lagts ut på Internet utan Kundens samtycke, samt hur man avlägsnar och rensar upp i falska profiler/användarkonton.
- hjälp att sköta dialogen med företaget som äger webbplatsen,
- rådgivning om vilka eventuella åtgärder man kan genomföra för att minimera spridningen/exponeringen av oönskat material,
- vägledning om hur man ska gå tillväga om materialet dyker upp på ett nytt ställe på Internet.

#### Handläggning

- Om så är lämpligt tar Mehrwerk över ärendet från Kunden. Mehrwerk kontaktar företaget som äger webbplatsen och begär att oönskade och/eller kränkande uppgifter/bilder och personuppgifter ska avlägsnas.

Om assistans eller handläggning är mest lämpligt kan variera från ärende till ärende.

En förutsättning för att Mehrwerk ska kunna överta processen med att avlägsna oönskat material, å kundens vägnar, är att kunden presenterar URL-adresser till det oönskade materialet.

Det är likaså en förutsättning att Mehrwerk har möjlighet att få tillgång till det oönskade materialet. Exempel på oåtkomligt material kan vara innehåll i stängda grupper på sociala medier.

#### Fullmakt

Mehrwerk inhämtar fullmakt från Kunden i de fall där Mehrwerk tar över ärendet.

#### Begränsningar

Mehrwerk kan inte garantera att innehållet som önskas avlägsnas inte finns på andra platser utöver de som Mehrwerk har upplysts om. Det kan till exempel röra sig om personatorer eller andra webbplatser. Vidare kan Mehrwerk inte garantera att Mehrwerk kommer att kunna ta bort det innehåll som kunden önskar få bort. I vissa fall kan det vara svårt att få innehåll avlägsnat från webbplatser som inte svarar på begäran om att ta bort den aktuella informationen. Det kan även hända att förfrågan gäller webbplatser som inte omfattas av svensk lag, vilket gör det svårare att driva igenom kravet på att innehållet ska tas bort. Om webbplatsen är av en

karaktär som gör det olagligt för Mehrwerks anställda att besöka webbplatsen kan det också vara omöjligt för Mehrwerk att få bort den kränkande informationen. Om Mehrwerk inte kan få bort materialet i fråga, kommer det att framgå i en avslutande rapport som sänds till Kunden. Mehrwerk kommer i sådana fall vägleda Kunden med tanke på vad Kunden själv kan göra för att få bort innehållet.

## Conciergeservice

*Mehrwerks Conciergeservice team har speciell kompetens och tillgång till ett effektivt nätverk. Conciergeservice besvarar Kundens förfrågningar och kan reservera många olika rese-, nöjes-, sport- eller fritidsarrangemang. Conciergeservice försöker alltid hitta den bästa lösningen för Kunden. Förfrågningar, information och den reservations- och beställningsservice som lämnas är kostnadsfri, men Kunden betalar själv för de arrangemang, evenemang, biljetter, guider, blommor etc som Kunden beställer genom Conciergeservice.*

Kunden kan få information om vad som händer i de största städerna på den nordiska marknaden som t ex teater, filmer, sportevenemang, konserter med mera. Detta omfattar även information om väderförhållande samt väg- och trafikinformation. Conciergeservice besvarar förfrågningar och kan också reservera ett flertal olika rese-, nöjes-, sport- och fritidsarrangemang.

Kunden erhåller information om flygtider och kan reservera biljetter, få information om restauranger och göra bordsbeställning, få information och boka biljetter för teater, konserter, sportbegivenheter, osv. Conciergeservice kan också lämna valutainformation, i rimlig omfattning hjälpa till med semesterplanering, mottaga och lämna beställning för leverans av blommor med mera.

Inkommande e-post kontrolleras fram till stängningsdags på Mehrwerks Conciergeservice. Kunden får vanligtvis svar samma dag. E-post som ankommer Conciergeservice i anslutning till eller efter stängningsdags, besvaras nästa arbetsdag.

Samtalet och den information som lämnas är kostnadsfri, liksom Conciergeservice biträde. Däremot betalar Kunden själv för de biljetter, guideturer, blommor m m som kan komma att beställas av Kunden och debiteras överenskommet kort direkt.

Conciergeservice agerar endast som en förmedlare av Kundens beställningar. När Kunden bekräftar ett köp eller en reservation accepterar Kunden samtidigt de regler och villkor som gäller för den aktuella leverantören som Conciergeservice hjälper Kunden att beställa tjänster eller produkter från, och Kunden ansvarar för att läsa och förstå de villkoren.

Mehrwerk är därmed inte ansvarig för utförande eller leverans av tjänster eller produkter som Kunden beställer från dessa leverantörer. Om Kunden beställer produkter eller tjänster direkt från Mehrwerk kommer egna villkor gälla för dessa beställningar.

Öppettider:

Måndag - fredag	8:00 - 21:00
Lördag	9:00 - 17:00

Förfrågningar som kräver behandlingstid blir behandlade  
Måndag - fredag 8:00 - 16:00

## Mehrwerks hantering av personuppgifter

Mehrwerk kommer att behandla alla personuppgifter som Mehrwerk samlar in i samband med leverans av Tjänsterna enligt Mehrwerks personuppgiftspolicy.

Mehrwerks Personuppgiftspolicy hittar du här:

<https://mehrwerk.com/regulatory>. Personuppgiftspolicyn innehåller detaljerad information om hur Mehrwerk behandlar dina personuppgifter, information om dina rättigheter, och kontaktinformation.

## Ansvar

Mehrwerk är inte ansvarig för skada som beror av händelser av extraordinär natur såsom svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet gäller även om Mehrwerk är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Mehrwerk är ej heller ansvarig för skada som beror på brist eller fel i energiförsörjning eller fel i teleförbindelse eller teknisk utrustning som tillhör Mehrwerk och som Mehrwerk inte har kontroll över.

Skada som uppkommit i andra fall än som nu angivits ska inte ersättas av Mehrwerk om man varit normalt aktsam. Mehrwerk svarar heller inte i något fall för indirekt skada eller följdskada.

## Ändringar

Dessa Allmänna kundvillkor gäller från den tidpunkt som anges i början av detta dokument men kan komma att ändras löpande. Ändringen träder i kraft tidigast 14 dagar efter det att meddelande härom avsänts till Kund. Om Kunden inte godkänner ändringen, har denna rätt att säga upp Tjänsten i sin helhet. Det är dock inte möjligt för Kunden att säga upp enstaka i Danske Platinum ingående deltjänster.

## Klagomål

Vid frågor eller klagomål beträffande tjänsten kan Kunden kontakta Mehrwerk på telefonnummer +46 (0)771 72 00

72 eller danskebank@medlemsservice.com. Vägledning gällande klagomål kan fås av Konsumenternas bank- och finansbyrå samt av den kommunala konsumentvägledningen. Vidare kan Kunden vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN) på telefonnummer +46 (0)8 508 860 00 eller via e-post arn@arn.se. Kunden kan också göra anmälan på ARNs webbplats: www.arn.se. I sista hand kan kunden vända sig till allmän domstol.

**Gällande lag och språk**

Svensk lag tillämpas på dessa villkor som tillhandhållas på svenska. Mehrwerk kommer kommunicera med Kunden på svenska.

**Kontaktinformation och generell information om****Mehrwerk**

Bolagsnamn: Mehrwerk AB

Organisationsnummer: 556277-5824

Kontor: Birger Jarlsgatan 58, 114 29 Stockholm

Postadress: Mehrwerk AB, Box 19154, 104 32 Stockholm

Telefon: +46 (0)8 775 50 00

Webbplats: www.mehrwerk.com/en



## Mervärdestjänster till kontopaketet Danske Guld och kortet Mastercard Guld

Tjänsten erbjuds i samarbete med Mehrwerk AB (Mehrwerk)

I kontopaketet Danske Guld och till kortet Mastercard Guld ingår ett antal mervärdestjänster såsom t Conciergeservice. Dessa mervärdestjänster utförs och hanteras av Mehrwerk AB ("Mehrwerk").

För de mervärdestjänster (nedan uppräknade och därefter benämnda som "tjänsten") som ingår i tilläggspaketerna och som utförs av Mehrwerk gäller följande villkor:

### ID Skydd

#### Tjänstens syfte

Tjänsten är avsedd att bidra till att förebygga och upptäcka identitetsstöld, samt begränsa eventuella ekonomisk förlust som uppstått till följd av identitetsstöld. Kunden får rådgivning och hjälp från Mehrwerks handläggare med att förebygga och upptäcka bedrägeri till följd av identitetsstöld, samt hjälp med att begränsa omfattningen av eventuell skada och ekonomisk förlust vid identitetsbedrägeri. Tjänsten garanterar ej att identitetsstöld inte kan inträffa.

#### När gäller ID-Skyddet?

ID-Skyddet gäller under avtalsperioden. Tjänsten gäller endast för Kunden som privatperson.

#### Definitioner

Identitetsstöld omfattar situationer där en tredjeman, utan Kundens samtycke, använder sig av Kundens identitet och/eller identifikationsbevis för att begå bedrägeri eller annan kriminell handling som kan medföra ekonomisk lidande för Kunden. Det kan till exempel innebära att i Kundens namn ansöka om lån eller kreditkort, öppna ett bankkonto, beställa varor eller registrera ett mobilabonnemang.

Med identitet menas varje typ av identitetshandling som kan säkerställa Kundens identitet, till exempel personnummer, namnteckning, pass eller annan id-handling. Kortbedrägeri, till exempel, skimming eller missbruk av PIN-kod, anses inte som identitetsstöld.

#### Hur man använder ID-Skyddet

Om Kunden har frågor om identitetsstöld eller upptäcker eller misstänker att Kunden har utsatts för identitetsstöld kontaktar Kunden Mehrwerk per telefon +46 (0)771-72 00 72 eller e-post db@id-skydd.se. Kunden kan ringa hela dygnet, alla dagar. Kvalificerade handläggare för id-relaterade ärenden finns tillgängliga vardagar 09.00 - 17.00.

#### Vad omfattas av tjänsten?

##### Förebygga

- Kunden mottar rådgivning via telefon om hur man kan minska risken att utsättas för en identitetsstöld, samt hur man kan upptäcka, och begränsa konsekvenserna av en identitetsstöld.
- Kunden har tillgång till telefonassistans 24 timmar om dygnet.

##### Upptäcka

- Mehrwerk inhämtar upplysningar från exempelvis kreditgivare och kreditupplysningsföretag för att kartlägga om en identitetsstöld har ägt rum och om det har resulterat i ekonomiskt bedrägeri eller försök till bedrägeri.
- Mehrwerk hjälper Kunden att kartlägga omfattningen av ett ekonomiskt bedrägeri till följd av en identitetsstöld.

##### Begränsa

- Om Kunden har utsatts för identitetsstöld vidtar Mehrwerk åtgärder på Kundens vägnar för att begränsa konsekvenserna och eventuella ekonomiska förluster.

Exempel på sådana åtgärder är:

- Förlustanmäla förlorad ID-handling.
- Upprätta bedrägerispärr.
- Bestrida och avvisa orättmätiga betalningskrav.
- Avlägsna orättmätiga anmärkningar i kreditupplysningsdatabaser.

#### Fullmakt

Mehrwerk inhämtar fullmakt från Kund i de fall där Mehrwerk behöver ta kontakt med kreditgivare, kreditupplysningsföretag eller andra instanser för att hjälpa Kunden med att inhämta upplysningar för att upptäcka eventuell identitetsstöld eller vidta åtgärder för att begränsa ekonomiska förluster till följd av identitetsbedrägeri.

#### Vad omfattas inte

- Identitetsstöld som har uppstått till följd av Kundens straffbara handlingar.
- Eventuella ekonomiska förluster.
- Krav från fordringsägare utanför Norden som inte riktas via svenskt inkassobyrå eller rättsinstans.
- Åtgärder som normalt utförs av en advokat eller kostnaderna för juridiskt biträde. [Dessa kostnader kan i vissa fall täckas av hemförsäkringen i s k Rättsskyddsförsäkring eller annan tilläggförsäkring - vänligen kontrollera med ditt hemförsäkringsbolag.]

### Kundens skyldigheter

- Kontakta Mehrwerk så snart en identitetsstöld upptäcks eller misstänks.
- Polisanmäla händelsen.
- Ta fram korrekta upplysningar och tillgängliga dokument om omständigheter som har betydelse i ärendet.

Det finns inga begränsningar i form av exempelvis antal timmar som Kunden kan nyttja tjänsten. Det kan vid en samlad bedömning vara svårt att bevisa att det inte är Kunden som har utfört det aktuella bedrägeriet. Mehrwerk kan därför aldrig garantera att en borgenär drar tillbaka sitt krav. Mehrwerk har rätt att avsluta ärendet när Mehrwerk bedömer att Mehrwerk har gjort allt vad Mehrwerk rimligen kan göra för att få kravet tillbakadraget.

### Web-cleanup

#### Tjänstens syfte

Tjänsten är avsedd som en hjälp att avlägsna oönskat och kränkande innehåll som har offentliggjorts utan Kundens samtycke. I tjänsten ingår även att avsluta falska profiler som har registrerats i Kundens namn.

Förutsättningen är att innehållet strider mot gällande riktlinjer för de berörda webbplatserna och/eller att de är av en karaktär som strider mot gällande lag. Mehrwerk kan endast hjälpa till att ta bort information där det kränkande innehållet, och majoriteten av innehållet på webbplatsen för övrigt, är skriven på antingen svenska, norska, danska, eller engelska.

Nedan följer några exempel på vad Mehrwerk kan hjälpa till med:

#### Att avlägsna:

- oönskade och/eller kränkande bilder och videoklipp,
- kränkande kommentarer och hot,
- mobbingrelaterat och/eller annat trakasserande innehåll,
- falska profiler på sociala medier.

#### Att återta:

- kontrollen över hackade profiler på sociala medier och e-postkonton.

### Vad omfattas av tjänsten

#### Förebyggande rådgivning

- råd och vägledning om användningen av internet,
- råd om barn och internet,
- råd och information om säkerhetsinställningar och användarvillkor på kända webbplatser,
- information om vilka regler och rättigheter som gäller för material som delas online,
- vägledning om hur egna profiler (och tillhörande bilder, text, videoklipp) kan avlägsnas eller döljas.

### Assistans

- hjälp med att undersöka om det går att kräva att det oönskade materialet tas bort,
- vägledning i hur man konkret bär sig åt för att avlägsna och rensa bort oönskat material som har lagts ut på internet utan Kundens samtycke, samt hur man avlägsnar och rensar upp i falska profiler/användarkonton.
- hjälp att sköta dialogen med företaget som äger webbplatsen,
- rådgivning om vilka eventuella åtgärder man kan genomföra för att minimera spridningen/exponeringen av oönskat material,
- vägledning om hur man ska gå tillväga om materialet dyker upp på ett nytt ställe på internet.

### Handläggning

- Om så är lämpligt tar Mehrwerk över ärendet från Kunden. Mehrwerk kontaktar företaget som äger webbplatsen och begär att oönskade och/eller kränkande uppgifter/bilder och personuppgifter ska avlägsnas.

Om assistans eller handläggning är mest lämpligt kan variera från ärende till ärende.

En förutsättning för att Mehrwerk ska kunna överta processen med att avlägsna oönskat material, å kundens vägnar, är att kunden presenterar URL-adresser till det oönskade materialet.

Det är likaså en förutsättning att Mehrwerk har möjlighet att få tillgång till det oönskade materialet. Exempel på oåtkomligt material kan vara innehåll i stängda grupper på sociala medier.

### Fullmakt

Mehrwerk inhämtar fullmakt från Kunden i de fall där Mehrwerk tar över ärendet.

### Begränsningar

Mehrwerk kan inte garantera att innehållet som önskas avlägsnas inte finns på andra platser utöver de som Mehrwerk har upplysts om. Det kan till exempel röra sig om personatorer eller andra webbplatser. Vidare kan Mehrwerk inte garantera att Mehrwerk kommer att kunna ta bort det innehåll som kunden önskar få bort. I vissa fall kan det vara svårt att få innehåll avlägsnat från webbplatser som inte svarar på begäran om att ta bort den aktuella informationen. Det kan även hända att förfrågan gäller webbplatser som inte omfattas av svensk lag, vilket gör det svårare att driva igenom kravet på att innehållet ska tas bort. Om webbplatsen är av en karaktär som gör det olagligt för Mehrwerks anställda att besöka webbplatsen kan det också vara omöjligt för Mehrwerk att få bort den kränkande informationen. Om Mehrwerk inte kan få bort materialet i fråga, kommer det att framgå i en avslutande rapport som sänds till Kunden.

Mehrwerk kommer i sådana fall vägleda Kunden med tanke på vad Kunden själv kan göra för att få bort innehållet.

#### **Mehrwerks hantering av personuppgifter**

Mehrwerk kommer att behandla alla personuppgifter som Mehrwerk samlar in i samband med leverans av Tjänsterna enligt Mehrwerks personuppgiftspolicy.

Mehrwerks Personuppgiftspolicy hittar du här:

<https://mehrwerk.com/regulatory>. Personuppgiftspolicyn innehåller detaljerad information om hur Mehrwerk behandlar dina personuppgifter, information om dina rättigheter, och kontaktinformation.

#### **Ansvar**

Mehrwerk är inte ansvarig för skada som beror av händelser av extraordinär natur såsom svensk eller utländsk myndighets åtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet gäller även om Mehrwerk är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Mehrwerk är ej heller ansvarig för skada som beror på brist eller fel i energiförsörjning eller fel i teleförbindelse eller teknisk utrustning som tillhör Mehrwerk och som Mehrwerk inte har kontroll över.

Skada som uppkommit i andra fall än som nu angivits ska inte ersättas av Mehrwerk om man varit normalt aktsam. Mehrwerk svarar heller inte i något fall för indirekt skada eller följskada.

#### **Ändringar**

Dessa Allmänna kundvillkor gäller från den tidpunkt som anges i början av detta dokument men kan komma att ändras löpande. Ändringen träder i kraft tidigast 14 dagar efter det att meddelande härom avsänts till Kund. Om Kunden inte godkänner ändringen, har denna rätt att säga upp Tjänsten i sin helhet. Det är dock inte möjligt för Kunden att säga upp enstaka i kontopaketet Danske Guld ingående deltjänster.

#### **Klagomål**

Vid frågor eller klagomål beträffande tjänsten kan Kunden kontakta Mehrwerk på telefonnummer +46 (0)771-72 00 72 eller [danskebank@medlemsservice.com](mailto:danskebank@medlemsservice.com). Vägledning gällande klagomål kan fås av Konsumenternas bank- och finansbyrå samt av den kommunala konsumentvägledningen. Vidare kan Kunden vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN) på telefonnummer +46 (0)8 508 860 00 eller via e-post [arn@arn.se](mailto:arn@arn.se). Kunden kan också göra anmälan på ARNs webbplats: [www.arn.se](http://www.arn.se). I sista hand kan kunden vända sig till allmän domstol.

#### **Gällande lag och språk**

Svensk lag tillämpas på dessa villkor som tillhandhållas på svenska. Mehrwerk kommer kommunicera med Kunden på svenska.

#### **Kontaktinformation och generell information om Mehrwerk**

Bolagsnamn: Mehrwerk AB

Organisationsnummer: 556277-5824

Kontor: Birger Jarlsgatan 58, 114 29 Stockholm

Postadress: Mehrwerk AB, Box 19154, 104 32 Stockholm

Telefon: +46 (0)8 775 50 00

Webbplats: [www.mehrwerk.com/en](http://www.mehrwerk.com/en)

## Försäkringsvillkor Reseförsäkring — Danske Guld, Danske Silver (Danske Ung och Danske Student) och Mastercard Guld

gällande fr o m 2019-07-01

DBSWE01

### Kompletterande försäkring vid resa

Varje gång du betalar minst hälften av din resa via Konto eller med Kort som ingår i kontopaketen;

- Danske Guld,
  - Danske Silver (för dig som fyllt 18 år men ännu inte fyllt 28 år "Danske Ung" eller studerar och fyllt 18 år men ännu inte fyllt 33 år "Danske Student") eller med ett
  - Mastercard Guld utan att ha ett kontopaket
- ingår en försäkring omfattande avbeställningsskydd, försening, olycksfall, självriskskydd och allrisk, som komplement till dina övriga försäkringar.

För Danske Silver (Danske Ung och Danske Student) gäller också att resan ska ha avslutats innan du har fyllt 28 år respektive 33 år.

Försäkringen gäller då under förutsättning att du har betalat minst hälften av din resa via Konto eller med Kort som ingår i Danske Silver.

### ALLMÄN INFORMATION

Vid varje resa är det viktigt att man har ett fullgott försäkringsskydd. Denna försäkring utgör ett komplement till övriga försäkringar, t ex den reseförsäkring som normalt ingår i en hemförsäkring.

#### 1. Vem försäkringen gäller för

Försäkringstagare är Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, som har tecknat avtal med Moderna Försäkringar, en del av Tryg Forsikring A/S för dig som har något av ovanstående nämnda kontopaket, kortet Mastercard Guld eller tecknat reseförsäkringen separat.

Försäkringen gäller för innehavare av Konto eller Kort samt Konto- eller Kortinnehavarens familj (de försäkrade).

Med Kort- eller/Kontoinnehavarens familj menas make/maka/sambo/registrerad partner och deras egna/deras arvsberättigade barn/barnbarn under 23 år. Med sambo menas person som den försäkrade sammanbor med under äktenskapsliknande förhållanden och som är folkbokförd på samma adress som Kort-/kontoinnehavaren. Ingen av dem får vara gift eller ha registrerat partnerskap med någon annan än den person den försäkrade sammanbor med. Samtliga familjemedlemmar är försäkrade även när de reser på egen hand under förutsättning att resan är betald enligt ovanstående villkor. Barn under 16 år måste resa i sällskap med en vuxen person för att omfattas av försäkringen.

Försäkringen gäller endast för personer som är bosatt i Norden och som är försäkrade i nordisk allmän försäkringskassa.

#### 1.2 När försäkringen gäller

Försäkringen omfattar resa som före utresan inköpts med utgångspunkt från Norden när anmälningsavgift och därefter förfallna betalningar för resan i förväg till mer än hälften (50 procent) betalats via Kundens Konto och/eller med Kortet.

Med betalning via Kontot/Kortet jämställs betalning via:

- Hembanken eller privatgiro från Kontot.
- Bankens kontor eller postkontor genom kontantuttag med Kortet eller uttag från Kontot.

Betalningen ska göras direkt till reseföretaget och i omedelbar anslutning till uttaget. Betalningen ska då överensstämma med anmälningsavgiften och därefter förfallna betalningar för resan.

För att momentet självriskskydd för hyrbil ska gälla, ska den försäkrade ha betalat fordonshyran i samband med resan enligt ovan. Fordonshyran kan även betalas på resmålet till 100 procent med Kontot/Kortet.

För momentet självriskskydd för hem-/villahem- och bilförsäkring gäller försäkringen under resa.

För att momentet allrisk ska gälla, ska inköpt vara betalats till 100 procent med Kortet.

Avbeställningsskyddet gäller från och med den tidpunkt då resan till ett värde av lägst 1 000 kronor/person och anmälningsavgiften för sådan resa, inköpts och till mer än hälften (50 procent) betalats med Kontot/Kortet. Avbeställningsskyddet upphör att gälla efter incheckning då resan påbörjats.

Korttidshyrd stuga/lägenhet (max fyra veckor) likställs med researrangemang. Korttidshyrd stuga/lägenhet ska vara hyrd via organiserad förmedlare/uthyrare.

Med resa som omfattas av försäkringen avses av researrangör, resebyrå eller transportföretag försäld färdbiljett eller sådant researrangemang som avser färdbiljett och/eller logi (s.k. charterresa, reguljärbiljett och/eller logi). Betalning av resa ska ske med Kortet/Kontot direkt till researrangör, resebyrå eller transportföretag.

### Anmärkning

Försäkringsskyddet gäller parallellt med innehavet av Kortet/ Kontot. Upphör Kortet/Kontot att gälla upphör även försäkringsskyddet att gälla. Detta gäller dock inte ersättningskort utan då fortsätter försäkringsskyddet att gälla på samma sätt som för det utbytta Kortet.

Vid köp av enkel biljett gäller försäkringen fr o m att den försäkrade lämnat hemmet eller annan plats i Norden där resan påbörjats, till dess att resan är avslutad och den försäkrade kommit fram till resmålet.

### 1.3 Var försäkringen gäller

Försäkringen gäller från det den försäkrade lämnar hemmet eller annan plats i Norden där resan påbörjats, till dess resan är avslutad och den försäkrade kommit hem igen - dock längst i 60 dagar.

Vid köp av enkel biljett gäller försäkringen fr o m att den försäkrade lämnat hemmet eller annan plats i Norden där resan är avslutad och den försäkrade kommit fram till resmålet.

Försäkringen gäller utan självrisk och i hela världen.

### Anmärkning

Med hemmet och hemlandet menas den plats/det land i Norden där de försäkrade är stadigvarande bosatta.

För moment 3.0 gäller försäkringen:

Enkel resa: Från det den försäkrade lämnar hemmet eller annan plats där resan påbörjats, till dess resan är avslutad och den försäkrade kommit fram till resmålet.

Tur- och returresa, charter- eller rundresa: Från det den försäkrade lämnar hemmet eller annan plats där resan påbörjats, till dess resan är avslutad och den försäkrade kommit hem igen - dock längst 60 dagar. I dessa fall krävs givetvis att både tur och returresan köps och betalas samtidigt.

Bilresa egen bil: Försäkringen gäller inte.

Bilresa hyrbil: Försäkringen gäller under hyrestiden på resmålet - dock längst 60 dagar.

För momenten 4.0 och 5.0 gäller försäkringen endast under själva transporten. För moment 3.0 och 6.0 gäller försäkringen under resa dock längst under 60 dagar. För moment 7.0 gäller försäkringen innan resan påbörjas. Moment 8.0 gäller efter inköp under transport till bostaden och därefter vid permanent placering i kortinnehavarens ordinarie bostad eller fritidshus i Norden.

### 2.0 Vad täcker försäkringen

Försäkringen lämnar ersättning vid de skadehändelser som framgår av försäkringsvillkoren och maximalt med de ersättningsbelopp som anges för respektive försäkringsmoment.

Typ av skada/händelse	Högsta ersättningsbelopp (SEK)	Underpunkt
<b>Ersättning vid olycksfallsskada</b>		<b>3.0</b>
Dödsfall till följd av olycksfall		
Försäkrad över 18 år	100 000	
Dödsfall till följd av olycksfall		
Försäkrad under 18 år	30 000	
Invaliditet 20 procent eller mer till följd av olycksfall		3.2
Försäkrad under 65 år	1 000 000	
Försäkrad över 65 år	500 000	
<b>Försening av allmänt färdmedel</b>		<b>4.0</b>
Om flyg, båt, tåg eller buss blir försenat mer än fyra timmar (person/familj)	1 000/3 000	
Om flyg, båt, tåg eller buss blir försenat mer än 24 timmar nödvändiga och skäliga inköp (person/familj)	2 000/6 000	
<b>Bagageförsening</b>		<b>5.0</b>
Resgodsförsening (person/familj)	1 000/3 000	
Efter 24 timmar, ytterligare (person/familj)	2 000/6 000	
<b>Självriskskydd</b>		<b>6.0</b>
Självriskskydd för hem-/villahem- och bilförsäkring	10 000	
Självriskskydd för hyrbil utomlands	5 000	
<b>Avbeställningsskydd</b>		<b>7.0</b>
(resa till ett belopp av lägst 1 000 kr/person)		
Vid förhinder att resa till följd av akut sjukdom, dödsfall eller olyckshändelse (person/familj)	15 000/45 000	
<b>Allrisk</b>		<b>8.0</b>
<b>Allmänna bestämmelser</b>		<b>9.0</b>
<b>Vid skada</b>		<b>10.0</b>
<b>Övrigt</b>		<b>11.0</b>

### 3.0 Ersättning vid olycksfallsskada

Ersättning lämnas vid invaliditet och dödsfall på grund av olycksfallsskada. Försäkringen lämnar inte ersättning för kostnader för sjuk-, läkar- eller annan vård i samband med olycksfallsskada.

#### 3.1 Vad menas med olycksfallsskada

Försäkringen ger rätt till ersättning vid olycksfallsskada. En olycksfallsskada är en kroppsskada som drabbar den försäkrade ofrivilligt, genom en plötslig och yttre händelse dvs ett utifrån kommande våld mot kroppen. Vid kroppsskada som uppkommit genom förfrysning, värmeslag eller drunkning, bortses från kravet på plötslighet. Såsom olycksfallsskada räknas inte kroppsskada som uppkommit genom

- smitta av bakterier, virus eller annat smittämne, (infektion på grund av insektsbett eller liknande kan dock räknas såsom olycksfallsskada),
- smitta genom intagande av mat eller dryck,
- ingrepp, behandling eller undersökning (skada vid medicinsk behandling) eller genom användning av läkemedel,
- förlitning, överbelastning eller överansträngning.

#### 3.2 Ersättning vid medicinsk invaliditet

Med medicinsk invaliditet menas ett tillstånd där det efter den akuta tiden för sjukdom finns sådan bestående nedsättning av kroppsfunktionen, som fastställs oberoende av den försäkrades yrke och arbetsförhållanden eller fritidsintressen. Till grund för bestämning av invaliditetsgraden läggs sådana av olycksfallet föranledda skador och symptom som objektivt kan fastställas. Som medicinsk invaliditet räknas även förlust av inre organ.

Den medicinska invaliditeten bestäms med ledning av en försäkringsbranschen gemensam tabell.

Ersättning lämnas endast vid sådana invaliditetsgrader som är 20 procent eller däröver och med så stor del av försäkringsbeloppet som svarar mot invaliditetsgraden. Utbetalningen ska ske till den försäkrade. Har genom samma olycksfall uppkommit skador på flera kroppsdelar utges ersättning högst efter en beräknad invaliditetsgrad av 100 procent. Ersättning utbetalas med så stor del av kapitalbeloppet som svarar mot invaliditetsgraden.

Rätt till ersättning föreligger så snart den definitiva invaliditeten har kunnat fastställas, dock tidigast ett år efter skadetillfället.

Ersättning beräknas utifrån det försäkringsbelopp som gällde vid skadetillfället. Vid invaliditetsgrader understigande 20 procent utgår ingen ersättning.

### 3.3 Ersättning vid dödsfall

Vid olycksfallsskada som inträffar under försäkringstiden och som inom tre år från skadetillfället leder till dödsfall, utbetalas dödsfallsbeloppet i första hand till den försäkrades make/maka/ sambo/registrerad partner och barn eller, om sådana anhöriga saknas, laga arvingar.

Önskas annan förmånstagare måste detta anmälas skriftligen till försäkringsbolaget. Har för samma olycksfall belopp för invaliditet redan lämnats från denna försäkring, minskas dödsfallsersättningen med invaliditetsersättningen. Har invaliditetsgrad fastställts och motsvarande ersättning är högre än dödsfallsbeloppet, utbetalas dödsfallsbeloppet som mellanskillnad mellan dödsfallsbeloppet och den beslutade invaliditetsersättningen.

För punkten 3.0 - 3.3 gäller att Kortet ska vara giltigt vid olyckstillfället.

#### Undantag

Försäkringen gäller inte vid skada på grund av självmord, självmordsförsök eller deltagande i slagsmål. Försäkringen gäller inte heller för skada som inträffat som följd av deltagande i en i förväg utlyst sport- eller idrottstävling, organiserat träningsläger eller expedition. Försäkringen gäller inte heller vid riskfylld sysselsättning som t ex bergbestigning, bergsklättring, dykning, fallskärmshoppning, drakflygning, segelflygning, paraglidning, bungy jump, motorsport, försäkring eller annan riskfylld verksamhet.

Ersättning kan sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till den försäkrades förhållanden och omständigheter i övrigt, vid olycksfallsskada som den försäkrade tillfogats då den försäkrade var påverkad av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel, narkotiska medel eller läkemedel som missbrukats. Nedsättning får dock inte ske om den försäkrade var allvarligt psykiskt störd vid olyckstillfället.

### 4.0 Försening av allmänt färdmedel

Vid försening gäller försäkringen enligt nedan och ersättningsbelopp enligt tabell 2.0 "Vad täcker försäkringen" punkt 4.

#### 4.1 Flyg-, båt-, tåg- och bussförsening mer än fyra timmar

Ersättning utbetalas om den försäkrades flyg, båt, tåg eller buss vid avresa är försenat mer än fyra timmar, om det är inställt eller om den försäkrade inte kommer med transportmedlet på grund av överbokning och ingen alternativ godtagbar transport kan erbjudas inom fyra timmar. Ersättning utbetalas med 1 000 kronor per person. Ersättning är dock begränsad med totalt 3 000 kronor per familj även om fler än tre personer blivit drabbade.

#### 4.2 Flyg-, båt-, tåg- och bussförsening mer än 24 timmar

Blir den försäkrades flyg, båt, tåg eller buss vid avresa försenat mer än 24 timmar lämnas ersättning för nödvändiga och skäligena kostnader för kost och logi eller annan kostnad nödvändig för resans ändamål. Kostnaderna ska kunna styrkas med kvitton i original och högsta ersättningsbelopp är ytterligare 2 000 kronor. Högsta ersättningsbelopp är 6 000 kronor per familj vid ett och samma förseningstillfälle, även om fler än fyra personer blivit drabbade. Inköpen/övernattningen ska göras efter 24 timmars försening på den ort där förseningen inträffade och i omedelbar anslutning till förseningen.

#### Allmänt för punkt 4.1. och 4.2. – Försening av färdmedel

Ersättning lämnas inte om försäkrad ankommer försenad till ett resmål, eller kommer för sent till resmål och förseningen beror på t ex ett missat anslutningsflyg.

#### 5.0 Bagageförsening

Har den försäkrades polletterade/incheckade bagage inte lämnats ut efter färdmedlets ankomst till resmål utanför hemlandet lämnas ersättning för nödvändiga och skäligena merkostnader med högst 1 000 kronor för inköp av t ex kläder och toalettartiklar. Inköpen ska göras på den ort där förseningen inträffade och innan bagaget återfåtts. Kostnaderna för inköpen ska styrkas med kvitton i original. Högsta ersättningsbelopp är 3 000 kronor per familj vid ett och samma förseningstillfälle, även om fler än tre personer blivit drabbade.

#### 5.1 Bagageförsening efter 24 timmar

Har den försäkrades polletterade/incheckade bagage inte lämnats ut inom 24 timmar efter färdmedlets ankomst till resmål utanför hemlandet lämnas ersättning med ytterligare högst 2 000 kronor för nödvändiga inköp av t ex kläder och toalettartiklar. Inköpen ska göras efter 24 timmars försening på den ort där förseningen inträffade och innan bagaget återfåtts. Kostnaderna för inköpen ska styrkas med kvitton i original. Högsta ersättningsbelopp är 6 000 kronor per familj vid ett och samma förseningstillfälle, även om fler än tre personer blivit drabbade.

#### Gemensamma undantag till 4.0 – 5.1

Försäkringen gäller inte vid försening till följd av konkurs, myndighetsingripande, strejk, lockout eller andra fackliga åtgärder. Ersättningsinköp enligt momenten 4.1, 4.2, 5.0. och 5.1.

Inköpen bör i första hand göras med Kortet och på den planerade vistelseorten. Accepteras inte Kortet, eller går inte Kortet att använda, godkänns kontanta utlägg. Inköpen ska styrkas med kvitto i original.

#### 6.0 Självriskskydd

Försäkringen gäller under utlandsvistelse eller vid vistelse i hyrd stuga/lägenhet vid skador enligt nedan.

#### 6.1 Skada enligt hemlandets hem-/villahemförsäkringsvillkor

Inträffar under utlandsvistelse eller vid vistelse i hyrd stuga/lägenhet en ersättningsbar skada i den försäkrades permanenta bostad i hemlandet och skadan till sin omfattning överstiger gällande självrisk, lämnas ersättning med ett belopp som motsvarar självrisken – dock högst 10 000 kronor.

#### Begränsningar

Ersättning lämnas endast om bostaden under den försäkrades utlandsvistelse, eller vid vistelse i hyrd stuga/lägenhet, varit obodd. Innan ersättning utbetalas från denna försäkring ska skadan vara reglerad enligt gällande hem-/villahemvillkor. Bostaden får inte lämnas utan regelbunden tillsyn. Självriskskyddet gäller inte för skada som inträffar vid resa som är längre än 60 dagar.

#### 6.2 Skada enligt hemlandets bilförsäkringsvillkor

Inträffar under utlandsvistelse en ersättningsbar skada med den försäkrades privata bil och skadan till sin omfattning överstiger gällande självrisk, lämnas ersättning med ett belopp som motsvarar självrisken – dock högst 10 000 kronor. Ersättning lämnas även om bilen inte medförts på resan eller vid vistelse i hyrd stuga/lägenhet utan vid skadetillfället stått oanvänd hemma eller på betald parkeringsplats i Norden. Innan ersättning utbetalas från denna försäkring ska skadan vara reglerad enligt gällande bilförsäkringsvillkor.

#### Undantag

Självriskskyddet gäller inte för:

- Skada som omfattas av bilens rättsskydds- eller maskinskadeförsäkring eller till maskinskadeförsäkringen hörande rätt till avbrottsersättning.
- Stilleståndersättning eller kostnad för hyrbil.
- Avdrag för slitage.
- Skada som inträffar vid resa som är längre än 60 dagar.

Innan ersättning utbetalas från denna försäkring ska skadan vara reglerad enligt gällande bilförsäkringsvillkor.

#### 6.3 Självriskskydd för hyrbil

Inträffar under utlandsvistelse en ersättningsbar skada på den hyrbil eller hyrd vespa/moped (högst 100 cc) som den försäkrade hyrt på resmålet av auktoriserad uthyrningsfirma, lämnas ersättning med ett belopp som motsvarar självrisken, dock högst 5 000 kronor. Från ersättningen avräknas belopp som betalas av annan försäkringsgivare.

Kostnaderna ska styrkas med kvitto i original. Självriskskyddet gäller under hyrtiden om fordonshyran har betalats enligt punkt 1.2 "När försäkringen gäller" i villkoret, samt att kortinnehavaren i samband med hyran tecknat erforderligt försäkringsskydd. Självriskskyddet gäller inte för skada som inträffar vid resa som är längre än 60 dagar.

### 7.0 Avbeställningsskydd

Avbeställningsskyddet gäller när resa inklusive eventuella skatter och flygplatsavgifter till ett belopp av lägst 1 000 kronor per person eller anmälningsavgiften för sådan resa, inköpts och till minst 50 procent betalats med Kortet/Kontot. Ersättning lämnas för den försäkrades ej återbetalningsbara rese- och/eller logikostnader som kan påföras den försäkrade enligt researrangör, uthyrare eller trafikföretag fastställda bestämmelser eller, om sådana bestämmelser saknas, de av Svenska Resebyråföreningen (SRF) och Researrangörföreningen i Sverige (RIS) utfärdade allmänna resevillkor. Ersättning för ovan nämnda avbeställningskostnader lämnas om den försäkrade före avresan tvingas avbeställa resa eller researrangemang på grund av att:

- den försäkrade råkar ut för olycksfallsskada, akut sjukdom eller dödsfall,
- en till den försäkrade närstående person råkar ut för olycksfallsskada, akut sjukdom eller dödsfall. Med närstående person menas make/maka/sambo/registrerad partner, barn, syskon, föräldrar, svärföräldrar, mor-/farföräldrar, barnbarn och dessa personers make/maka/ sambo samt person som har vårdnad om någon inom denna personkrets,
- person som den försäkrade med resan har för avsikt att besöka, råkar ut för olycksfallsskada, akut sjukdom eller dödsfall,
- medresenär, som tillsammans med den försäkrade beställt resa till samma resmål, råkar ut för olycksfallsskada, akut sjukdom eller dödsfall,
- brand eller annan oförutsedd händelse som orsakar väsentlig skada i den försäkrades permanenta bostad.

### 7.1 Ersättningsbelopp och när försäkringen gäller

Högsta ersättningsbelopp per försäkrad är 15 000 kronor, dock högst 45 000 kronor för hela familjen. Betalningen ska ha skett under försäkringens giltighetstid. En förutsättning för giltigheten är att Kortet är giltigt vid tidpunkten för beställningen av resan och fram till och med att resan påbörjas. Resa/arrangemang ska avbokas snarast efter det att det blivit känt att resan inte kan genomföras. Definition av resa se punkt 1.2 och 1.3 i villkoret "När och var försäkringen gäller". Avbeställningsskyddet upphör att gälla efter incheckning på flygplatsen vid utresan.

### Undantag och begränsningar

- Ersättning lämnas inte för kostnader som redan erhållits från annan försäkring.

- Försäkringen gäller endast om sjukdom eller skada är akut och okänd vid beställning av resa eller stuga/lägenhet.
- Försäkringen täcker inte kostnader som uppkommit genom att den försäkrade dröjt med avbeställningen.
- Försäkringen gäller inte om resan beställts mot medicinskt råd.
- För kroniska sjukdomar/infektionstillstånd gäller försäkringen endast om personen varit symptomfri/besvärsfri sex månader från bokningstillfället.
- Ersättning lämnas inte på grund av medresenärs olycksfallsskada, akut sjukdom eller dödsfall vid gruppresa. Med gruppresa menas mer än tre personer eller fler än två familjer som bokar resa tillsammans till samma resmål.

### Anmärkning

Akut sjukdom/olycksfall ska styrkas med läkarintyg från undersökning genomförd före avresa och vara utfärdad av behörig och ojävig läkare.

### 8.0 Allrisk

#### 8.1 Vem gäller försäkringen för?

Försäkringen gäller för kortinnehavaren såsom ägare till varor inköpta till 100 procent med Kortet. Försäkringen gäller endast för personer som är bosatta i Norden och som är registrerade i nordisk allmän försäkringskassa.

#### 8.2 Vad är försäkrat?

Försäkringen gäller för varor som köpts för privat bruk, nedan kallad varan.

- Varans inköpsvärde ska vara minst 1 000 kronor.
- Varan ska vara inköpt i Sverige.
- Varan ska vara köpt hos auktoriserad återförsäljare.
- Varan ska omfattas av sedvanliga garantier.
- Varan ska vara fabriksny vid köpet.

### Anmärkning

- Försäkringen ersätter inte förbrukningstillbehör såsom batterier och dylikt.

Personatorer, mobiltelefoner eller kameror med tillbehör omfattas ej av försäkringen.

#### 8.3 Var försäkringen gäller?

Försäkringen gäller för varor under transport till bostaden och därefter vid permanent placering i kortinnehavarens ordinarie bostad eller fritidshus i Norden.

#### 8.4 Vad försäkringen gäller för?

Försäkringen gäller för vara som till 100 procent betalats med Kortet.

Ersättning lämnas för plötslig och oförutsedd skada på vara eller förlust av inköpt vara. Försäkringen avser endast sådant intresse som består i att den försäkrade varans värde minskar eller går förlorat på grund av skadan eller förlusten.



Affektionsvärde, förlorad arbetsförtjänst eller eget nedlagt arbete på varan ersätts inte. Försäkringen gäller inte då rätt till ersättning föreligger på grund av annan försäkring, garanti eller avtal.

Den försäkrade är vid skada skyldig att på begäran styrka ersättningskraven.

### Undantag

Försäkringen gäller inte för:

- skada som består i förslitning, förbrukning, korrosion, beläggning eller annan gradvis försämring,
- skada som orsakats av att den försäkrade inte varit akt-sam om sin egendom och handhaft den på så sätt att för-lust och skada så långt som möjligt förhindrats,
- skada som inte påverkar varans användbarhet eller som kan avhjälpas genom normal service,
- skada genom djur eller insekter,
- skada som består i självförstörelse,
- skada som består i form- eller strukturförändring, färg- eller luktförändring,
- egendom som tappats, bortglömts eller förlagts,
- skada som leverantör eller annan ansvarar för enligt lag, garanti eller avtal,
- persondator/mobiltelefon med tillbehör.

### 8.5 Hur värderas skadad vara?

Högsta ersättning vid ersättningsbar skada är 10 000 kronor. Värdering av skada görs med utgångspunkt från vad ny likvärdig egendom kostar i allmänna handeln och med åldersavdrag enligt nedanstående tabell.

Varans ålder	0 - 12 månader	13 - 24 månader
Åldersavdrag	0 %	10 %

### 8.6 När försäkringen gäller

Försäkringen gäller från inköpstillfället och två år framåt. Upphör Kortet att gälla upphör också försäkringsskyddet. Detta gäller även för de varor som inköpts före Kortets upphörande.

### 8.7 Självrisk

Försäkringen gäller utan självrisk.

### 8.8 Hur lämnas ersättning?

Försäkringsbolaget har rätt att avgöra om skadad vara ska ersättas genom reparation, med kontant ersättning eller med likvärdig ny eller begagnad vara. Ersätts den skadade varan med ny eller begagnad likvärdig vara gäller försäkringen för den nya varan fem år från den ursprungliga varans inköpsdatum. Ersättning beräknas enligt värderingsregler enligt punkt 8.5.

### 8.9 Återkrav

I samma utsträckning som försäkringsbolaget har betalat ersättning för skada, övertar försäkringsbolaget försäkrads rätt att kräva ersättning av den som är ansvarig för skadan.

### 9.0 Allmänna bestämmelser

#### 9.1 Krig och atomkärnprocess

Ersättning lämnas inte för skada vars uppkomst eller omfattning direkt eller indirekt orsakats av eller står i samband med:

- krig, krigsliknande politiska händelser,
- atomkärnprocess.

#### 9.2 Tidpunkt för betalning av ersättning

Ersättning ska betalas senast en månad efter det att den försäkrade fullgjort vad som åligger honom enligt denna försäkring. Därefter betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen. Ränta betalas inte om den är mindre än 100 kronor.

#### 9.3 Force majeure

Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om skadereglering eller utbetalning av kontant ersättning fördröjs på grund av krig, krigsliknande händelse, inbördeskrig, revolution, uppror eller på grund av myndighetsåtgärd, strejk, lockout, blockad eller annan liknande händelse.

#### 9.4 Högsta ersättning per försäkrad

Om två eller flera av Danske Banks Kort eller Konton använts vid betalning av färdbiljett utbetalas ersättning endast en gång för samma skada och person.

#### 9.5 Gemensamt undantag

Försäkringen gäller inte vid skada på grund av olaglig handling av den försäkrade.

### 10.0 Vid skada

#### 10.1 Skadeanmälan

Skadeanmälan finner du på [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se). Anmäl så snart som möjligt, dock senast inom sex månader efter hemkomsten eller inom sex månader från planerat utresedatum om det gäller avbeställning och inom sex månader efter inträffad skada för övriga skador.

#### För kontakt vid inträffad skada

Vid skada, olycksfall eller om den/de Försäkrade behöver aktiv hjälp eller assistans utomlands, kontakta

**Telefonnummer: (+46) 0752 48 01 00.**

Utbetalning av ersättning lämnas till kortinnehavaren.

### 10.2 Skadeanmälan ska innehålla följande

- Kvitto/verifikation på att resan är betald enligt punkt 1.2.
- Biljett/bokningsbekräftelse/resebevis eller dylikt som visar resenärer, avgångar och totala respriset.

### Vid försening av färdmedel/bagage

- Intyg på försening (kan erhållas av transportföretaget).
- Kvitton på inköp.

### Vid självriskskada

- Dokumentation från bil-/hyrbil-/hem-/villahemförsäkring som visar att ersättning har utbetalats och som styrker avdragen självrisk (om skadan är polisanmäld ska kopia av polisrapporten bifogas).

### Vid avbeställning

- Kvitto/verifikation på avbeställningskostnader (t ex flygbiljetter/ resebevis), läkarintyg från behörig och ojävig läkare polisrapport, dödsfallsintyg och andra handlingar som visar orsaken till avbeställningen.

### Vid olycksfallsskada

- Läkarintyg.
- För utbetalning av dödsfallsersättning ska dödsfallsintyg och släktutredning bifogas.

### Vid allriskskada

- Inköpskvitto i original på skadat/förlorat föremål samt reparationsprotokoll och kvitto på eventuell utförd reparation.

## 11.0 Övrigt

### 11.1 Försäkringsavtalslagen

För denna försäkring gäller i övrigt bestämmelserna i Försäkringsavtalslagen (FAL).

### 11.2 Försäkringstagare

Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial  
Norrmalmstorg 1  
Box 7523  
103 92 Stockholm

Telefonnummer till Kundservice Kort: 0771-570 570

### 11.3 Försäkringsgivare och tillsynsmyndighet

Försäkringsgivare är Moderna Försäkringar, en del av Trygg-Hansa Försäkring, 106 26 Stockholm, org.nr 516403-8662, filial till Tryg Forsikring A/S, CVR-nr. 24260666, Klausdalsbrovej 601, DK-2750 Ballerup, Danmark. Moderna Försäkringar står under Finanstilsynen och Finansinspektionens tillsyn.

### 11.4 Om vi inte skulle komma överens

Vår målsättning är nöjda kunder, om du inte är nöjd med beslutet i ett ärende kan du vända dig till den som handlagt ditt ärende. Du kan även begära att ditt ärende ska omprövas av en ansvarig på avdelningen. Om du efter kontakt med avdelningen fortsatt inte är nöjd med vårt beslut kan du begära en prövning av ditt ärende i Moderna Försäkringars Överprövningsnämnd genom att vända dig till Klagomålsansvarig. Du når Klagomålsansvarig genom att mejla: klagomalsansvarig@modernaforsakringar.se eller genom att skicka brev till Moderna Försäkringar, Klagomålsansvarig, Box 7830, 103 98 Stockholm.

Du kan få rådgivning i frågor som rör försäkringen eller skadereglering genom att kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå, [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se). Du kan även vända dig till Konsumentverket, [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se) eller den kommunala konsumentvägledningen för råd och hjälp, för kontaktuppgifter se din kommuns hemsida.

Du har som privatperson har också möjlighet att vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden, [www.arn.se](http://www.arn.se) och Personförsäkringsnämnden, [www.forsakringsnamnder.se](http://www.forsakringsnamnder.se). Du har alltid möjlighet att väcka talan i allmän domstol.

## Försäkringsvillkor Reseförsäkring – Danske Platinum, Danske Direkt Platinum och Mastercard Platinum

gällande fr o m 2019-07-01

DBSWE07

### Allmän information

Vid varje resa är det viktigt att man har ett fullgott försäkringskydd, dvs en reseförsäkring som ersätter läkar- och sjukvårdskostnader, kostnader för hemtransport, förlust vid stöld, överfall, ansvar och rättsskydd mm om något skulle hända.

### Kompletterande försäkring vid resa

Varje gång du betalar minst hälften av din resa via ditt Danske Platinum/Danske Direkt i kombination med Mastercard Platinum, Danske Platinum och Mastercard Platinum (gäller även utan att ha ett kontopaketer) ingår en försäkring omfattande avbeställning, försening, olycksfall, självriskskydd och allrisk, som komplement till dina övriga försäkringar.

### 1.0 Vem försäkringen gäller för

Försäkringstagare är Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, som har tecknat avtal med Moderna Försäkringar, en del av Tryg Forsikring A/S för dig som har kontopaketen:

- Danske Platinum eller
- Mastercard Platinum.

Den gäller för dig som har ett Mastercard Platinum utan att ha ett kontopaketer innehavare av ovanstående kontopaketer eller kort. Försäkringen gäller för innehavare av Konto eller Kort, samt Konto- eller kortinnehavarens familj (de försäkrade).

Med familjemedlem menas make/maka/sambo/registrerad partner och deras egna/deras arvsberättigade barn/barnbarn under 23 år. Med barn menas barn under 23 år. Med sambo menas person som den Försäkrade sammanbor med under äktenskapsliknande förhållanden och som är folkbokförd på samma adress som kortinnehavaren. Ingen av dem får vara gift eller ha registrerat partnerskap med någon annan än den person den Försäkrade sammanbor med.

Samtliga familjemedlemmar är Försäkrade även när de reser på egen hand. Barn under 16 år måste resa i sällskap med en vuxen person för att omfattas av försäkringen.

Försäkringen gäller endast för personer som är bosatta i Norden och som är Försäkrade i nordisk allmän försäkringskassa.

### 2.0 När försäkringen gäller

Försäkringen omfattar resa som före utresan inköpts med utgångspunkt från Norden där anmälningsavgiften och därefter förfallna betalningar för resan i förväg till minst hälften (50 procent) betalats med Kortet/Kontot.

Som betalning med Kortet/Kontot jämföras betalning via:

- Hembanken eller privatgiro från Konto,
- Bankens kontor eller postkontor genom kontantuttag med Kortet eller uttag från Kontot.

Betalningen ska i dessa fall göras direkt till reseföretaget och i omedelbar anslutning till uttaget. Betalningen ska då beloppsmässigt överensstämma med anmälningsavgiften och därefter förfallna betalningar för resa.

Med resa som omfattas av försäkringen avses av researrangör, resebyrå eller transportföretag försåld färdbiljett eller sådant researrangemang som avser färdbiljett och/eller logi (s k charterresa, reguljärbiljett och/eller logi).

Korttidshyrd stuga/lägenhet (maximalt fyra veckor) likställs med researrangemang.

Korttidshyrd stuga/lägenhet ska vara hyrd via organiserad förmedlare/uthyrare.

För att momentet Självriskskydd för hyrbil punkt 8.3. ska gälla, ska den Försäkrade ha betalat hela fordonshyran i samband med resa enligt ovan. Fordonshyran kan även betalas på resmålet till 100 procent med Kontot/Kortet.

För att momentet Allrisk punkt 1.3.0. ska gälla, ska inköpt vara betalat till 100 procent med Kortet.

Avbeställningsskyddet punkt 12.0. gäller från och med den tidpunkt då resan till ett värde av lägst 1 000 kronor/Försäkrad eller anmälningsavgiften för sådan resa, inköpts och till minst 50 procent betalats med Kortet/ Kontot.

Avbeställningsskyddet upphör att gälla efter incheckning på plats eller då resan påbörjats.

Försäkringsskyddet gäller parallellt med innehavet av Kortet, upphör Kortet att gälla upphör även försäkringsskyddet att gälla.

För momentet Kapitalbelopp vid olycksfall punkt 5.0 gäller försäkringen enligt följande:

- **Vid resa med enkelbiljett för endast utresa**  
Från det den Försäkrade lämnar hemmet eller annan plats där resan påbörjats, till dess resan är avslutad och den Försäkrade kommit fram till resmålet. Vid köp av två enkelbiljetter vid samma tillfälle räknas detta som tur- och returresa förutsatt att resan avslutas på samma ort som resan startade från.
- **Vid tur- och returresa, charter- eller rundresa**  
Från det den Försäkrade lämnar hemmet eller annan plats där resan påbörjats, till dess resan är avslutad och den Försäkrade kommit hem igen - dock längst 90 dagar. I dessa fall krävs att både fram och återresan köps och betalas samtidigt och innan utresa påbörjats.
- **Bilresa med egen bil**  
Försäkringen gäller inte.
- **Bilresa med hyrbil på resmålet**  
Försäkringen gäller under hyrestiden på resmålet - dock längst 90 dagar.

### 3.0 Var försäkringen gäller

Försäkringen gäller från det den Försäkrade lämnar hemmet eller annan plats i Norden där resan påbörjats, till dess resan är avslutad och den Försäkrade kommit hem igen - dock längst i 90 dagar.

Vid köp av enkel biljett gäller försäkringen fr o m att den Försäkrade lämnat hemmet eller annan plats i Norden där resan påbörjats, till dess att resan är avslutad och den Försäkrade kommit fram till resmålet.

Försäkringen gäller i hela världen. Beträffande självrisk se respektive punkt och element nedan.

### Anmärkning

Med hemmet och hemlandet menas den plats/det land i Norden där de försäkrade är stadigvarande bosatta.

### 4.0 Vad försäkringen täcker

Försäkringen lämnar ersättning vid de skadehändelser som framgår av försäkringsvillkoren och maximalt med de ersättningsbelopp som anges för respektive försäkringsmoment.

Typ av skada/händelse	Högsta ersättningsbelopp (SEK)	Underpunkt
<b>Kapitalbelopp vid olycksfallsskada</b>		<b>5.0</b>
Kapitalbelopp vid dödsfall till följd av olycksfall		
Person över 18 år	100 000	
Person under 18 år	30 000	
Kapitalbelopp vid invaliditet till följd av olycksfall		
Invaliditet 20 % eller mer		
Person under 65 år	1 000 000	
Person över 65 år	300 000	
<b>Transportförsening</b>		<b>6.0</b>
Försening av allmänt färdmedel		
Efter 4 timmar/Försäkrad	1 500	
Efter 8 timmar (nödvändiga skäligen inköp/Försäkrad)	2 000	
Efter 24 timmar (nödvändiga skäligen inköp/Försäkrad)	2 000	
För försening 8 och 24 timmar ersätts max 15 000 kr/skadetillfälle		
Vid missad anslutning p g a försenat flyg, upp till totalt högst 30 000 kr/skadetillfälle	10 000	
<b>Bagageförsening</b>		<b>7.0</b>
Till resmål utanför hemlandet i Norden, kan den Försäkrade om bagaget ej kan lämnas ut göra nödvändiga skäligen inköp upp till max/person (max 6 000 kr/skadetillfälle)	2 000/6 000	
Mer än 12 timmar (max 15 000 kr/skadetillfälle)	5 000/15 000	
<b>Självriskskydd</b>		<b>8.0</b>
Självriskskydd för hem-/villahem- och bilförsäkring	10 000	
Självriskskydd för hyrbil utomlands	10 000	

Typ av skada/händelse	Högsta ersättningsbelopp (SEK)	Underpunkt
<b>Resestartskydd</b>		<b>9.0</b>
Kommer inte den Försäkrade fram i tid beroende på att färdmedlet som den Försäkrade åkt med försenats p g a kollision, väderlek o d ersätts med nödvändiga och skäliga kostnader upp till max per Försäkrad/skadetillfälle	10 000/30 000	
<b>Rån vid kontantuttag från Kortet/Kontot</b>		<b>10.0</b>
Högsta ersättningsbelopp	10 000	
<b>Rån vid resa utanför hemlandet</b>		<b>11.0</b>
Engångsersättning för merkostnader vid förlust av kontokort, pass, visum samt resehandlingar	2 000	
<b>Avbeställningsskydd</b>		<b>12.0</b>
(resa till ett belopp av lägst 1 000 kronor) Om förhinder att resa till följd av sjukdom, dödsfall eller olycks-händelse (Försäkrad/skadetillfälle)	25 000/100 000	
<b>Allrisk</b>		<b>13.0</b>
För varor inköpta med Kortet maximalt	40 000	
Upp till maximalt per kort och år	150 000	
<b>Hole in one</b>		<b>14.0</b>
Gäller på hemmabanen, vid deltagande i tävling eller annan bana där greenfee betalats med Kortet	2 000	
<b>Allmänna bestämmelser</b>		<b>15.0</b>
<b>Vid skada</b>		<b>16.0</b>
<b>Övrigt</b>		<b>17.0</b>

## 5.0 Olycksfall

Olycksfallsförsäkringen ger ett kompletterande skydd under resan genom sina ersättningsbelopp vid dödsfall och invaliditet på grund av olycksfallsskada.

Försäkringen lämnar ej ersättning för kostnader för sjuk, läkar- eller annan vård i samband med olycksfallsskada.

## 5.1 Kapitalbelopp vid olycksfallsskada

Försäkringen ger rätt till ersättning vid olycksfallsskada. En olycksfallsskada är en kroppsskada som drabbar den Försäkrade ofrivilligt, genom en plötslig och yttre händelse, dvs ett utifrån kommande våld mot kroppen. Med olycksfallsskada jämställs kroppsskada som uppkommit genom förfrysning, värmeslag eller drunkning. Den dag sådan skada visade sig anses då vara tidpunkten för olycksfallsskadan.

Såsom olycksfallsskada räknas inte kroppsskada som uppkommit genom

- användning av läkemedel, ingrepp, behandling eller undersökning (behandlingsskada),
- smitta av bakterier, virus, ej heller smitta genom intagande av mat eller dryck,
- överansträngning.

## 5.2 Ersättning vid medicinsk invaliditet p g a olycksfall

Med medicinsk invaliditet menas ett tillstånd där det efter den akuta sjuktiden finns sådan bestående fysisk och psykisk nedsättning av kroppsfunktionen, som fastställs oberoende av den Försäkrades yrke och arbetsförhållanden eller fritidsintressen. Till grund för bestämning av invaliditetsgraden läggs sådana av olycksfallet föranledda skador och symptom som objektivt kan fastställas. Som medicinsk invaliditet räknas även bestående värk, förlust av inre organ och förlust av sinnesorgan. Den medicinska invaliditeten bestäms med ledning av en för försäkringsbranschen gemensam tabell. Ersättning lämnas endast vid sådana invaliditetsgrader som är 20 procent eller däröver och med så stor del av försäkringsbeloppet som svarar mot invaliditetsgraden. Utbetalningen ska ske till den Försäkrade. Har genom samma olycksfall uppkommit skador på flera kroppsdelar utges ersättning högst efter en beräknad invaliditetsgrad av 100 procent. Ersättning utbetalas med så stor del av kapitalbeloppet som svarar mot invaliditetsgraden. Rätt till ersättning föreligger så snart den definitiva invaliditeten har kunnat fastställas, dock tidigast ett år efter skadetillfället. Ersättningen beräknas utifrån det försäkringsbelopp som gällde vid skadetillfället.

Vid invaliditetsgrader understigande 20 procent utgår ingen ersättning.

## 5.3 Ersättning vid dödsfall p g a olycksfall

Vid olycksfallsskada som inträffar under försäkringstiden och som inom tre år från skadetillfället leder till dödsfall, utbetalas dödsfallskapitalet i första hand till den Försäkrades make/ maka, registrerad partner eller sambo och barn eller, om sådana anhöriga saknas, legala arvingar. Önskas annan förmånstagare måste detta anmälas skriftligen till försäkringsbolaget.

Har för samma olycksfall engångsbelopp för invaliditet redan utgetts från försäkringsbolaget, minskas dödsfallsersättningen med invaliditetsersättningen. Har invaliditetsgrad fastställts och motsvarande ersättning är högre än dödsfallsbeloppet, utbetalas dödsfallsbeloppet som mellanskillnaden mellan dödsfallsbeloppet och den beslutade invaliditetsersättningen.

#### Begränsning

Från denna försäkring utbetalas maximalt 45 000 000 kronor i ersättning för dödsfall/invaliditet vid samma skadehändelse.

#### Undantag

Försäkringen gäller inte vid skada på grund av självmord, självmordsförsök, eller deltagande i slagsmål. Försäkringen gäller inte heller för skada som inträffat som följd av deltagande i en i förväg utlyst sport- eller idrottstävling, organiserat träningsläger eller expedition. Försäkringen gäller inte heller vid riskfylld sysselsättning som t ex bergsbestigning, bergsklättring, dykning, fallskärms hoppning, drakflygning, segelflygning, paragliding, bungyjump, motorsport, försäkring eller annan riskfylld verksamhet.

Ersättningen kan sättas ned efter vad som är skäligt med hänsyn till den försäkrades förhållanden och omständigheterna i övrigt, vid olycksfallsskada som den försäkrade tillfogats då den försäkrade var påverkad av alkohol, andra berusningsmedel, sömnmedel, narkotiska medel eller läkemedel som missbrukats. Nedsättning får dock inte ske om den försäkrade var allvarligt psykiskt störd vid olyckstillfället.

### 6.0 Försening av allmänt färdmedel

#### 6.1 Flyg-, båt-, tåg- och bussförsening mer än fyra timmar

Försäkringen gäller om den Försäkrades flyg, båt, tåg eller buss blir försenat mer än fyra timmar, om det är inställt eller om den Försäkrade inte kommer med transportmedlet på grund av överbokning och ingen alternativ godtagbar transport kan erbjudas inom fyra timmar. Ersättning utbetalas med 1 500 kronor per Försäkrad efter fyra timmars försening.

#### 6.2 Flyg-, båt-, tåg- och bussförsening mer än 8 timmar

Blir den Försäkrades flyg, båt, tåg eller buss försenat mer än åtta timmar lämnas ytterligare ersättning för nödvändiga och skäliga kostnader för kost och logi eller annan kostnad nödvändig för resans ändamål. Kostnaderna ska styrkas med kvitton i original och högsta ersättningsbelopp är 2 000 kronor per Försäkrad.

#### 6.3 Flyg-, båt-, tåg- och bussförsening mer än 24 timmar

Blir den Försäkrades flyg, båt, tåg eller buss försenat mer än 24 timmar lämnas ytterligare ersättning för nödvändiga och

skäliga kostnader för kost och logi eller annan kostnad nödvändig för resans ändamål. Kostnaderna ska styrkas med kvitton i original och högsta ersättningsbelopp är 2 000 kronor per Försäkrad.

#### För moment 6.2 och 6.3 gäller

Högsta ersättningsbelopp är 15 000 kronor per skadetillfälle vid ett och samma förseningstillfälle, även om fler än fyra personer blivit drabbade. Inköpen/övernattningen ska göras i anslutning till den ort där förseningen inträffade och i omedelbar anslutning till förseningen.

#### 6.4 Missat anslutningsflyg

Högsta ersättning upp till 10 000 kronor per Försäkrad, dock högst 30 000 kronor per skadetillfälle.

Vid försenat flyg som innebär att de försäkrade missar sitt anslutningsflyg ersätts nödvändiga och skäliga kostnader för att komma fram till resmålet samt eventuella kostnader för kost och logi.

Den Försäkrade ska planera resandet så att man är ute i så god tid att han/hon enligt planerad tidtabell är på flygplatsen senast, två timmar före meddelad avgångstid eller annat längre tidskrav som transportören/arrangören skriftligen meddelat.

Hänsyn ska även tas till den väderlek och trafiksituation som råder eller förväntas råda när resan ska påbörjas.

Ersättning lämnas ej om:

- den Försäkrade själv orsakat förseningen eller att förseningen har uppkommit p.g.a. orsak som den Försäkrade själv kan råda över,
- som uppkommit p.g.a. att den Försäkrade bokat anslutningsflyg utan att ta hänsyn till flygbolagets regler och rekommendationer för att vara i tid för incheckning,
- ersättning kan fås av annan part eller ersättning enligt lag eller motsvarande.

### 7.0 Bagageförsening

#### 7.1 Bagageförsening

Har den försäkrades polletterade/incheckade bagage inte lämnats ut efter färdmedlets ankomst till resmål utanför hemlandet lämnas ersättning för nödvändiga och skäliga inköp med högst 2 000 kronor per Försäkrad. Den Försäkrade måste själv kontrollera att allt bagage har lämnats ut och därefter begära intyg på förseningen. Inköpen ska vid behov göras direkt efter ankomsten på den ort där förseningen inträffade och innan bagaget återfåtts. Förseningen ska styrkas med intyg från transportföretaget. Kostnaderna för inköpen ska styrkas med kvitton i original. Högsta ersättningsbelopp är 6 000 kronor per Kort vid ett och samma förseningstillfälle, även om fler än tre personer blivit drabbade.

## 7.2 Bagageförsening mer än 12 timmar

Har den Försäkrades polletterade/incheckade bagage inte lämnats ut inom 12 timmar efter färdmedlets ankomst till resmål utanför Sverige lämnas ersättning för nödvändiga och skäligen inköp med ytterligare högst 5 000 kronor per Försäkrad. Inköpen ska göras efter 12 timmars försening och på vistelseorten i anslutning till där förseningen inträffat och innan bagaget återfåtts.

Kostnaderna för inköpen ska kunna styrkas med kvitton i original. Högsta ersättningsbelopp är 15 000 kronor per familj vid ett och samma förseningstillfälle, även om fler än tre försäkrade blivit drabbade.

## Gemensamma undantag för punkterna 6.0 - 7.2

Försäkringen gäller inte vid förseningar till följd av konkurs, myndighetsingripanden, strejk, lockout eller andra fackliga åtgärder.

## Ersättningsinköp enligt punkterna 6.0 - 7.2

Inköpen ska vara nödvändiga och skäligen för resans ändamål.

Inköpen bör i första hand göras med Kortet och på den planerade vistelseorten. Accepteras inte Kortet, eller går inte Kortet att använda, godkänns kontanta utlägg. Inköpen ska styrkas med kvitton i original.

## 8.0 Självriskskydd

### 8.1 Skada enligt svenska hem-/villahemförsäkringsvillkor

Inträffar under utlandsvistelsen en ersättningsbar skada i den försäkrades permanenta bostad i Sverige och skadan till sin omfattning överstiger gällande självrisk, lämnas ersättning med ett belopp som motsvarar självrisken - dock högst 10 000 kronor.

### Begränsningar

Ersättning lämnas endast om bostaden under den försäkrades utlandsvistelse varit obebodd. Självriskskyddet gäller inte för skada som inträffar vid resa som är längre än 90 dagar. Innan ersättning utbetalas från denna försäkring ska skadan vara reglerad enligt gällande hem-/villahemförsäkringsvillkor.

### 8.2 Skada enligt svenska bilförsäkringsvillkor

Inträffar under utlandsvistelse en ersättningsbar skada med den försäkrades privata personbil och skadan till sin omfattning överstiger gällande självrisk, lämnas ersättning med ett belopp som motsvarar självrisken - dock högst 10 000 kr.

Ersättning lämnas även om bilen inte medförts på resan utan stått oanvänd hemma eller på betald parkeringsplats i Norden.

## Begränsningar

Självriskskyddet gäller inte för

- skada som omfattas av bilens rättsskydds- eller maskinskadeförsäkring eller till maskinskadeförsäkringen hörande rätt till avbrottsersättning,
- bonusförlust,
- stilleståndsersättning eller kostnad för hyrbil,
- avdrag för slitage,
- skada som inträffar vid resa som är längre än 90 dagar.

Innan ersättning utbetalas från denna försäkring ska skadan vara reglerad enligt gällande bilförsäkringsvillkor.

## 8.3 Självriskskydd för hyrbil

Inträffar under utlandsvistelse en ersättningsbar skada på den hyrbil eller hyrd vespa/moped (högst 100 cc) som den Försäkrade hyrt på resmålet av auktoriserad biluthyrningsfirma, lämnas ersättning med ett belopp som motsvarar självrisken, dock högst 10 000 kronor. Kostnaderna ska styrkas med kvitton i original. En förutsättning för att ersättning ska utgå är att den Försäkrade betalat hela bilhyran med sitt Kort/Konto samt att kortinnehavaren i samband med biluthyrningen tecknat erforderligt försäkringsskydd. Självriskskyddet gäller dock endast för resa som varar maximalt 90 dagar.

## 9.0 Resestartskydd

Kommer inte den Försäkrade fram i tid beroende på att det färdmedel som den Försäkrade åkt med försenats och förseningen beror på kollision, dikeskörning, väderlekshinder, tekniskt fel eller trafikolycka där färdmedlet inte är direkt inblandat, ersätts nödvändiga och skäligen extrakostnader i samband med förseningen med maximalt 10 000 kronor.

## 10.0 Rån vid kontantuttag med Kortet

Försäkringen ersätter upp till maximalt 10 000 kronor per uttag, dock högst 30 000 kronor per Kort och år. Försäkringen täcker rån efter uttag med Kortet. Med uttag menas uttag av kontanter med Kortet i uttagsautomat eller på bankkontor.

Med rån menas hot om fysisk skada eller fysisk skada, som föranleder att förövaren förorsakar kortinnehavaren förlust av kontanter eller olovligt uttag av medel från kontot via Kortet p g a rånnet.

Förövaren får ej vara familjemedlem eller känd av familjen.

Kortinnehavaren måste snarast polisanmäla skadan.

Försäkringen täcker skada uppkommen maximalt upp till sex timmar efter uttag.

### 11.0 Rån vid resa utanför hemlandet

Vid rån utbetalas en engångsersättning på 2 000 kronor. Försäkringen betalar en engångsersättning för merkostnader vid förlust av kontokort, pass, visum samt resehandlingar i samband med rån.

Med rån menas hot om fysisk skada eller fysisk skada, som föranleder att förövaren förorsakar kortinnehavaren förlust enligt ovan.

### 12.0 Avbeställningsskydd

#### 12.1 Vad försäkringen gäller för (resa med ett värde av lägst 1 000 kronor)

Ersättning lämnas för den Försäkrades andel av de avbeställningskostnader som kan påföras den Försäkrad enligt avresearrangör, uthyrare eller trafikföretag fastställda bestämmelser eller, om sådana bestämmelser saknas, de av Svenska Resebyråföreningen (SRF) och Researrangörsföreningen i Sverige (RIS) utfärdade allmänna resevillkor. Ersättning för ovan nämnda avbeställningskostnader lämnas om den Försäkrade före avresan tvingas avbeställa resa eller researrangemang på grund av att:

- den Försäkrade råkar ut för olycksfallsskada, akut sjukdom eller dödsfall,
- en till den Försäkrade närstående person råkar ut för olycksfallsskada, akut sjukdom eller dödsfall. Med närstående person menas make/maka/sambo/registrerad partner, barn, syskon, föräldrar, svärföräldrar, mor-/farföräldrar, barnbarn och dessa personers make/make/sambo samt person som har vårdnad om någon inom ovan angivna personkrets,
- person som den Försäkrade med resan har för avsikt att besöka, råkar ut för olycksfallsskada, akut sjukdom eller dödsfall,
- medresenär, som tillsammans med den Försäkrade beställt resa till samma resmål, råkar ut för olycksfallsskada, akut sjukdom eller dödsfall,
- brand eller annan oförutsedd händelse som orsakar väsentlig skada i den försäkrades permanenta bostad.

#### 12.2 Ersättning för att kunna resa ikapp vid korttidssjukdom

Ersättning kan lämnas om den Försäkrade råkar ut för en korttidssjukdom och sjukdomen medför att den Försäkrade tillfrisknar så snabbt att den Försäkrade kan resa ikapp under de tre första dygnet av inbokad resa och förutsatt att resan har varit bokad att vara minst 14 dagar.

I de fall den Försäkrade nyttjar att resa ikapp utgår ingen ersättning på avbeställningsskyddet.

#### 12.3 Ersättningsbelopp och när försäkringen gäller för punkt 12.1 och 12.2

Försäkringen omfattar resa med ett värde av lägst 1 000 kronor. Högsta ersättningsbelopp per Försäkrad är 25 000 kronor, dock högst 100 000 kronor för hela skadetillfället.

Försäkringen omfattar resa där anmälningsavgift och därefter förfallna betalningar för resan betalats enligt punkt 2.0 i villkoret "När försäkringen gäller".

Betalningen ska ha skett under försäkringens giltighetstid. En förutsättning för försäkringens giltighet är att Kortet är giltigt vid tidpunkten för beställningen av resan och fram till och med dagen för avresan.

Definition av resa se punkt 2.0 i villkoret "När försäkringen gäller".

Avbeställningsskyddet upphör att gälla när resan påbörjas.

Resa/arrangemang ska avbokas snarast efter det att det blivit känt att resan ej kan genomföras alternativt för att resa ikapp ombokas enligt punkt 12.2.

#### Undantag och begränsningar

- Försäkringen gäller endast om sjukdom eller skada är akut och okänd vid beställning av resa eller stuga/lägenhet.
- Försäkringen täcker inte kostnader som uppkommit genom att den Försäkrade dröjt med avbeställningen.
- Försäkringen gäller inte vid sjukdom eller olycksfall som orsakats av graviditet eller barnafödelse, ej heller om resan beställts mot medicinskt råd.
- För kroniska sjukdomar/infektionstillstånd gäller försäkringen endast om personen varit symptomfri/besvärsfri sex månader före bokningstillfället.
- Ersättning lämnas inte på medresenärs olycksfallsskada, akuta sjukdom eller dödsfall vid gruppresan. Med gruppresan menas mer än tre personer eller fler än två familjer som bokat resa tillsammans till samma resmål.

#### Anmärkning

Akut sjukdom/olycksfall ska styrkas med läkarintyg från undersökning genomförd före avresa, och vara utfärdat av behörig och ojävig läkare.

### 13.0 Allrisk

#### 13.1 Vem försäkringen gäller för

Försäkringen gäller för kortinnehavaren såsom ägare till varor inköpta med Kortet till 100 procent.

#### 13.2 Vad är försäkrat

Försäkringen gäller för hushållsmaskiner\*) och hemelektronik\*\*) upp till maximalt 40 000 kronor.



För övriga varor som ej är undantagna under hushållsmaskiner\*) och hemelektronik\*\*) gäller försäkringen upp till 10 000 kronor.

- Varan ska vara inköpt för privat bruk.
- Varans inköpsvärde ska vara minst 2 000 kronor.
- Varan ska vara inköpt i Norden.
- Varan ska vara köpt hos auktoriserad återförsäljare.
- Varan ska omfattas av sedvanliga garantier.
- Varan ska vara fabriksny vid köpet.

Försäkringen ersätter ej förbrukningstillbehör såsom batterier och dylikt.

*\*) med hushållsmaskin menas maskin avsedd för klädvård, disk, städning, förvaring eller tillagning av livsmedel.*

*\*\*\*) med hemelektronik menas t ex radio, stereo, TV, DVD-spelare, Dekoder, TV-spel, dock ej persondatorer, eller mobiltelefoner med tillbehör.*

För varor som tillhör gruppen Hushållsmaskiner och Hemelektronik är försäkringstiden fem år och för övriga varor två år och innefattar även transporten från inköpsstället till den försäkrades ordinarie bostad eller fritidshus i Norden.

### 13.3 Var försäkringen gäller

Försäkringen gäller för varor som efter köpet hemtransporterats och permanent placerats i kortinnehavarens ordinarie bostad eller fritidshus i Norden.

### 13.4 Vad försäkringen gäller för

Ersättning lämnas för plötslig och oförutsedd skada på vara eller för förlust av inköpt vara. Försäkringen ersätter endast sådant intresse som består i att den försäkrade varans värde minskar eller går förlorat på grund av skadan eller förlusten. Affektionsvärde, förlorad arbetsförtjänst eller eget nedlagt arbete på varan ersätts ej. Den försäkrade är vid skada skyldig att på anmodan styrka ersättningskraven.

### Undantag

Försäkringen gäller inte för

- Skada som består i förslitning, förbrukning, korrosion, beläggning eller annan gradvis försämring.
- Skada som orsakats av att den försäkrade inte varit akt-sam om sin egendom och handhaft den på så sätt att förlust och skada så långt som möjligt förhindrats.
- Skada som inte påverkar varans användbarhet eller som kan avhjälpas genom normal service.
- Skada genom djur eller insekter.
- Skada som består i självförstörelse.
- Skada som består i form- eller strukturförändring, färg- eller luktförändring.
- Egendom som tappats bort, bortglömts eller förlagts.
- Skada som leverantör eller annan ansvarar för enligt lag, garanti eller avtal.

### 13.5 Hur värderas skadad vara

Högsta ersättning vid ersättningsbar skada är 40 000 kronor.

Värdering av skada görs med utgångspunkt från vad ny likvärdig egendom kostar i allmänna handeln och med åldersavdrag enligt nedanstående tabell. För vara som inte tillhör gruppen Hushållsprodukter och Hemelektronik gäller försäkringen med högsta ersättningsbar skada upp till 10 000 kronor.

Maximalt ersätts upp till 150 000 kronor/Kort/år.

Åldersavdrag räknas per påbörjad 12-månadersperiod från inköpsdagen.

Varans ålder	0 - 1 år	2 år	3 år	4 år	5 år
Åldersavdrag	0 %	10 %	20 %	40 %	60 %

### 13.6 När försäkringen gäller

Försäkringen gäller från inköpstillfället och fem respektive två år. Upphör Kortet att gälla upphör också försäkrings-skyddet. Detta gäller även för de varor som inköpts före Kortets upphörande.

### 13.7 Självrisk

Försäkringen gäller utan självrisk.

### 13.8 Hur lämnas ersättning

Försäkringsbolaget har rätt att avgöra om skadad vara ska ersättas genom reparation, med kontant ersättning eller med likvärdig ny eller begagnad vara. Ersätts den skadade varan med ny eller begagnad likvärdig vara gäller försäkringen för den nya varan fem respektive två år från den ursprungliga varans inköpsdatum. Ersättning beräknas enligt värderingsregler enligt punkt 13.5.

### 13.9 Återkrav

I samma utsträckning som försäkringsbolaget har betalat ersättning för skada, övertar försäkringsbolaget din rätt att kräva ersättning av den som är ansvarig för skadan.

### 14.0 Hole in one

Försäkringen gäller när du slår en hole-in-one. Ersättningsbeloppet är 2 000 kronor.

Försäkringen gäller om du slår en hole-in-one enligt följande:

- vid spel på din hemmabana,
- vid spel som deltagare i golf tävling,
- du spelar annan bana där greenfee betalats med Kortet, och du måste spelat minst nio hål med godkänd markör.

Med bana menas sådan bana som är godkänd och ansluten till Svenska Golf förbundet eller motsvarande golf förbund i annat land.

Markören eller sekreteraren eller hemmaklubbens sekreterare ska signera score kortet.

Vid hole-in-one gäller försäkringen utan självrisk.

## 15.0 Allmänna bestämmelser

### 15.1 Krig och atomkärnprocess

Ersättning lämnas inte för skada vars uppkomst eller omfattning direkt eller indirekt orsakats av eller står i samband med

- krig, krigsliknande politiska händelser,
- atomkärnprocess.

### 15.2 Tidpunkt för betalning av ersättning

Ersättning ska betalas senast en månad efter det att den Försäkrade fullgjort vad som åligger honom enligt denna försäkring. Därefter betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen. Ränta betalas inte om den är mindre än 100 kronor.

### 15.3 Force Majeure

Försäkringsbolaget är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om skadereglering eller utbetalning av kontant ersättning fördröjs på grund av krig, krigsliknande händelse, inbördeskrig, revolution eller uppror eller på grund av myndighetsåtgärd, strejk, lockout, blockad eller annan liknande händelse.

### 15.4 Högsta utbetalning per försäkrad

Om två eller flera Danske Bank kort, som omfattas av denna försäkring, använts vid betalning av färdbiljett utbetalas ersättning en gång för samma skada och person.

### 15.5 Gemensamt undantag

Försäkringen gäller inte vid skada på grund av olaglig handling av den Försäkrade.

## 16.0 Vid skada

### Skadeanmälan ska innehålla följande:

- Kvitto/verifikation på att resan är betald enligt gällande villkor.
- Biljett/bokningsbekräftelse/resebevis eller dylikt som visar resenärer, avgångar och totala respriset.

### Vid försening av färdmedel/bagage/missat anslutningsflyg

- Intyg på förseningen (kan erhållas av transportföretaget).
- Kvitto på inköp.

### Vid självriskskada

- Dokumentation från bil-/hyrbil-/hem-/villahemförsäkring som visar att ersättning har utbetalats och som styrker avdragen självrisk (om skadan är polisanmäld ska kopia av polisrapporten bifogas).

### Vid avbeställning

- Kvitto/verifikation på avbeställningskostnader (t ex flygbiljetter/ resebevis), läkarintyg från ojävig läkare, polisrapport, dödsfallsintyg och/eller andra handlingar som visar orsaken till avbeställningen.

### Vid olycksfall

- Läkarintyg.
- För utbetalning av dödsfallsersättning ska dödsfallsintyg och släktutredning bifogas.

### Vid sjukdom

- Kvitto på läkekostnader, medicinkostnader och/eller dylikt.
- Läkarintyg.

### Vid rån

- Polisanmälan som visar vad som stulits vid rånet.
- Intyg på när Kortet spärrats om kortet blir stulet vid rånet.
- Intyg på uttagen.

### Vid allriskskada

- Inköpskvitto på skadat/förlorat föremål samt reparationsprotokoll och kvitto på eventuellt utförd reparation. Vid förlust ska polisanmälan bifogas.

### Vid Resestartskydd

- Intyg på förseningen

### Hole-in-one

- Bifoga scorekortet

## 16.1 Skadebehandling

Vid skada, olycksfall eller om den/de Försäkrade behöver aktiv hjälp eller assistans utomlands, kontakta

**Telefonnummer: (+46) 0752-48 01 00.**

## 16.2 Skadeanmälan

[www.danskebank.se](http://www.danskebank.se)

## 17.0 Övrigt

### 17.1 Försäkringsavtalslagen

För denna försäkring gäller i övrigt bestämmelserna i Försäkringsavtalslagen (FAL).

### 17.2 Försäkringstagare

Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial  
 Norrmalmstorg 1  
 Box 7523  
 103 92 Stockholm

Telefonnummer till Kundservice Kort: 0771-570 570.

### 17.3 Försäkringsgivare och tillsynsmyndighet

Försäkringsgivare för denna försäkring är Tryg Forsikring A/S genom Moderna Försäkringar Filial. Moderna försäkringar står under Finanstilsynen och Finansinspektionens tillsyn.

### 17.4 Om vi inte skulle komma överens

Vår målsättning är nöjda kunder, om du inte är nöjd med beslutet i ett ärende kan du vända dig till den som handlagt ditt ärende. Du kan även begära att ditt ärende ska omprövas av en ansvarig på avdelningen. Om du efter kontakt med avdelningen fortsatt inte är nöjd med vårt beslut kan du begära en prövning av ditt ärende i Moderna Försäkringars Överprövningsnämnd genom att vända dig till Klagomålsansvarig. Du når Klagomålsansvarig genom att mejla: klagomalsansvarig@modernaforsakringar.se eller genom att skicka brev till Moderna Försäkringar, Klagomålsansvarig, Box 7830, 103 98 Stockholm.

Du kan få rådgivning i frågor som rör försäkringen eller skadereglering genom att kontakta Konsumenternas Försäkringsbyrå, [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se). Du kan även vända dig till Konsumentverket, [www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se) eller den kommunala konsumentvägledningen för råd och hjälp, för kontaktuppgifter se din kommuns hemsida.

Du har som privatperson har också möjlighet att vända dig till Allmänna Reklamationsnämnden, [www.arn.se](http://www.arn.se) och Personförsäkringsnämnden, [www.forsakringsnamnder.se](http://www.forsakringsnamnder.se). Du har alltid möjlighet att väcka talan i allmän domstol.

## Telebank (produkten stängd för nyöppning)

Villkor för Telebank utgörs av Bankens Generella villkor, villkor för respektive tjänst och villkoren nedan.

Telebank är en automatisk telefontjänst med möjlighet till personlig betjäning via Kundservice via telefon. Kunden kan via telefon utföra vissa av sina bankärenden - även på kvällar och helger.

### 1. Koder till Telebank

Sedan Kunden träffat avtal med Banken om Telebank överlämnar Banken via brev en personlig kod, PIN-kod. För att utnyttja Bankens tjänster via Telebank krävs att Kunden anger sitt personnummer samt sin personliga PIN-kod.

Om kontoinnehavaren är Icke-konsument gäller vid användande av Telebank villkoren för Icke-konsument i Generella villkor.

Se vidare Bankens Generella villkor, bl a "Kundens åtagande att skydda Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna", "Anmälan av förlust, stöld eller missbruk m m av Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna", "Bankens rätt att spärra Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna".

### 2. Behörighetskontroll vid lämnande av Betalningsorder

Banken äger rätt att tillhandahålla tillgängliga och begärda tjänster när rätt PIN-kod angivits. Behörighetskontrollen sker i samband med att Betalningsordern lämnas och någon förnyad kontroll genomförs inte när Betalningstransaktionen genomförs. Banken är inte skyldig att utföra annan behörighetskontroll än den ovan angivna.

### 3. Speciell säkerhetslösning för vissa tjänster i Telebank

För att överföra pengar från ett konto som disponeras ensam av Kunden till;

- ett konto inom Danske Bank Sverige Filial som Kunden och Banken inte i förväg avtalat om,
- ett konto i annan bank,

krävs att Kunden har en kompletterande säkerhetslösning. Villkoren för de säkerhetslösningar som Banken tillhandahåller framgår av respektive avtal om säkerhetslösning.

### 4. Täckningskontroll

Före genomförandet av godkänd Betalningstransaktion genomför Banken normalt täckningskontroll mot det konto som ska belastas. Saknas täckning på ifrågavarande konto kan Betalningstransaktionen avvisas.

### 5. Godkännande av genomförande av Betalningstransaktion

När Kunden bekräftat Betalningsordern muntligen har Kunden godkänt genomförande av Betalningstransaktion.

Kunden ansvarar för att det, i förekommande fall, finns täckning på kontot samt att de uppgifter som lämnats till Banken är tillräckliga och korrekta för genomförande av Betalningstransaktionen.

Återkallelse av en godkänd Betalningstransaktion är inte möjlig.

### 6. Bankens mottagande av Betalningsorder

Bankens mottagande sker i enlighet med Generella villkor "Tidregler för betalningar".

### 7. Betalningsansvar vid Obehöriga Betalningstransaktioner

Se Generella villkor "Obehöriga Betalningstransaktioner".

### 8. Priser

Se bilaga till Generella villkor, för Konsument "Prislista Privat"/ "Prislista Private Banking" respektive för Icke-konsument "Prislista Företag".

### 9. Ändring av villkor

Se Generella villkor.

### 10. Uppsägning av avtal

Utöver vad som framgår av Generella villkor gäller följande.

Banken får med omedelbar verkan säga upp detta avtal om någon av följande omständigheter inträffar:

- Kunden inte fullgör väsentligt åtagande enligt detta avtal eller annat åtagande som Kunden ingått med eller kan komma att ingå med Banken.
- Det finns skälig anledning att anta att Kunden inte kommer att fullgöra sina betalningsförpliktelser gentemot Banken.
- Om Kunden avlider, försätts i konkurs eller om god man eller förvaltare enligt föräldrabalken förordnas för Kunden upphör rätten att utnyttja Telebank.

### 11. Begränsning av Bankens ansvar

Utöver vad som framgår av Generella villkor gäller följande: Banken är inte ansvarig för skada som beror av fel, störning eller avbrott i Kundens telefon, vald säkerhetslösning

eller kommunikationsförbindelse med Bankens datorsystem, som försvårar eller omöjliggör åtkomst till Telebank. Vidare är Banken inte ansvarig för skada som beror av störningar eller Bankens datorsystem som omöjliggör eller försvårar åtkomst till Telebank, förutsatt att Banken varit normalt aktsam i sin hantering av systemen.

## 12. Meddelanden m m

Se Generella villkor.

---

### INFORMATION TILL KUND

#### Behandling av personuppgifter

När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/ eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

## Elektronisk signatur för privatpersoner och enskilda näringsidkare

Villkor för Elektronisk signatur för Konsument och enskild näringsidkare (Icke-konsument) utgörs av Bankens Generella villkor och villkoren nedan.

Elektronisk signatur ger Kunden möjlighet att träffa distansavtal med Banken och andra bolag som ingår i Danske Bankkoncernen, vad avser tjänster som Banken och övriga koncernbolag vid var tid tillhandahåller via Internet eller annan elektronisk kanal, nedan kallade Elektroniska tjänster. Uppgift om vilka övriga bolag i Danske Bankkoncernen som vid var tid omfattas anges på Bankens hemsida.

Den Elektroniska signaturen används också för att erhålla åtkomst till Bankens och övriga koncernbolags tjänsteutbud via Internet eller annan elektronisk kanal, t ex Hembanken.

För tillhandahållna Elektroniska tjänster gäller Bankens Generella villkor samt för respektive tjänst fastställda och presenterade villkor, som Kunden har att acceptera med sin Elektroniska signatur. För den Elektroniska signeringen tillhandahåller Banken Kunden en säkerhetslösning som genererar Elektronisk signatur, se avtal för respektive säkerhetslösning. Kunden kan också utnyttja säkerhetslösning som tillhandahållits av annan, förutsatt att Banken godkänner denna som Elektronisk signatur. I fall där Kunden utnyttjar säkerhetslösning som tillhandahållits av annan än Banken gäller mellan Kunden och Banken bestämmelserna i Bankens Generella villkor.

### 1. Kommunikationsmedel och tekniska krav på Kundens utrustning

Se Generella villkor.

### 2. Bankens och andra koncernbolags ansvar

Utöver vad som framgår av Generella villkor gällande följande:

Ansvarsreglerna kan vara olika beroende på vilken Elektronisk tjänst Kunden utnyttjar och dessa beskrivs i de villkor som gäller för respektive tjänst, vilka Kunden har att acceptera innan tjänsten kan utnyttjas.

Banken och övriga koncernbolag är inte ansvariga för skada som beror av fel, störningar eller avbrott i Kundens dator, Kundens säkerhetslösning eller annat system för generering av Elektronisk signatur eller kommunikationsförbindelse med Bankens eller koncernbolags datorsystem, som försvårar eller omöjliggör åtkomst till tillhandahållna Elektroniska Tjänster. Vidare är Banken och övriga koncernbolag inte ansvariga för skada som beror av störningar eller avbrott i Bankens eller koncernbolags datorsystem som omöjliggör eller försvårar åtkomst till tillhandahållna Elektroniska tjänster, förutsatt att Banken och respektive koncernbolag varit normalt aktsam i sin hantering av systemen.

### 3. Kundens ansvar

När kund som är Icke-konsument, eller om någon annan på sådan kunds vägnar, förser oss med personuppgifter om någon annan fysisk person ansvarar Kunden för att denne har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Kunden åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i Bankens information om behandling av personuppgifter. Se mer om Bankens behandling av personuppgifter nedan under avsnittet INFORMATION TILL KUND.

Kunden är ansvarig för skada eller förlust som drabbar Banken, tredje man eller Kunden själv på grund av att Kunden inte iakttagit vad som åligger denne enligt dessa villkor och villkoren för respektive Elektronisk tjänst som Kunden utnyttjar.

Kunden är inte ansvarig för förlust som uppkommit efter det att Banken eller annat berört koncernbolag under kontorstid har tagit emot underrättelse om att Kundens Avtal om Elektronisk signatur ska spärras.

### 4. Spärr av Elektronisk signatur

Kunden kan spärra Avtalet om Elektronisk signatur genom att ringa till Kundservice eller kontakta något av Bankens kontor under dess öppettider.

För att upphäva en spärr av Avtalet om Elektronisk signatur ska Kunden kontakta Kundservice eller sitt bankkontor.

Banken har rätt att spärra Elektronisk signatur på de grunder som anges i Generella villkor punkten "Bankens rätt att spärra Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörfunktionsfunktionerna".

### 5. Ändring av villkor

Se Generella villkor.

### 6. Uppsägning av avtal/Upphörande

Kundens har rätt att säga upp Avtalet om Elektronisk signatur med omedelbar verkan.

Banken har rätt att säga upp Avtalet om Elektronisk signatur med en uppsägningstid om 2 månader, dock att Banken äger rätt att säga upp Avtalet om Elektronisk signatur med omedelbar verkan om Kunden inte fullgör sina skyldigheter enligt dessa villkor eller enligt villkoren för respektive Elektronisk tjänst som Kunden anslutit sig till.

Om Kunden avlider, försätts i konkurs eller om god man eller förvaltare enligt föräldrabalken förordnas för Kunden upphör

rätten att utnyttja den Elektroniska Signaturen med omedelbar verkan.

Vid upphörande av Avtal om Elektronisk signatur upphör även samtliga av Kunden träffade avtal om Elektroniska tjänster, såvida inte särskilda uppsägningsregler gäller för ifrågavarande avtal. Villkoren vad avser Elektroniska tjänster fortsätter dock att gälla för de Betalningstransaktioner som genomförs efter detta avtals upphörande.

För det fall Bankens koncernbolag som tillhandahåller Elektroniska tjänster genom detta avtal upphör att vara Bankens koncernbolag, upphör samtidigt möjligheten att fortsättningsvis utnyttja dess tjänster med omedelbar verkan.

## 7. Tillämplig lag och domstol

Se Generella villkor.

---

## INFORMATION TILL KUND

### Behandling av personuppgifter

När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

## Hembanken

Villkor för Hembanken avseende Konsument och enskild näringsidkare (Icke-konsument) utgörs av Bankens Generella villkor, villkor för respektive tjänst och villkoren nedan.

Genom att acceptera nedanstående villkor ansluter sig Kunden härmed till Hembanken inklusive Bankens tjänster via Mobila enheter såsom smartphones och surfplattor, innebärande rätt för Kunden att utnyttja de tjänster som Banken vid var tid erbjuder via Hembanken. Tillgängliga tjänster framgår i Hembanken och Banken informerar även om förändringar i tjänsteutbudet via Hembanken.

Hembanken är Bankens service på Internet. Här kan Kunden sköta de flesta av sina bankärenden, exempelvis:

- Uppgifter om saldon och Betalningstransaktioner på konton och lån.
- Betalningstransaktioner till Bank- och PlusGiro, och Betalningstransaktioner till utlandet.
- Elektronisk faktura.
- Göra överföringar mellan konton, även till konton i annan bank.
- Teckna nya, ändra, samt avsluta autogiromedgivanden.
- BankID för säker identifiering på Internet.
- Ta emot och skicka meddelanden inklusive bifogade filer från/till Banken.
- Aktivera funktionen betalningsnotis som innebär att du får information till din smartphone/surfplatta när du använder ditt kort eller överför pengar från dina konton.

Hembanken är öppen 24 timmar om dygnet men begränsningar finns kring stopp- och genomförandetider beroende på typ av Betalningstransaktion.

För vissa av de tjänster som tillhandahålls via Hembanken gäller särskilda villkor. Dessa villkor presenteras i Hembanken och Kunden måste innan en sådan tjänst kan utnyttjas ta del av och godkänna villkoren.

Om man använder Hembanken i sin egenskap av enskild näringsidkare gäller för dessa personer Bankens samtliga villkor för Icke-konsumenter.

När kund som är Icke-konsument, eller om någon annan på sådan kunds vägnar, förser oss med personuppgifter om någon annan fysisk person ansvarar Kunden för att denne har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Kunden åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i Bankens information om behandling av personuppgifter. Se mer om Bankens behandling av personuppgifter nedan under avsnittet INFORMATION TILL KUND.

### 1. Förutsättningar

En förutsättning för att kunna acceptera dessa villkor och därefter utnyttja tillgängliga tjänster är att Kunden erhållit och godkänt/accepterat Generella villkor och träffat avtal om Elektronisk signatur med Banken samt träffat avtal med Banken om en säkerhetslösning eller innehar annan säkerhetslösning som accepteras av Banken.

### 2. Tillgänglighet mm

För att upprätthålla en hög kvalitets- och säkerhetsnivå behöver Banken regelbundet utföra underhåll m m vilket kan medföra begränsade funktioner i Hembankens tjänster vid vissa tillfällen. Vid en eventuell planerad stängning av Hembanken för underhåll m m informerar Banken om detta i förväg via Hembanken.

För det fall Kunden inte erhåller tillgång till Hembanken eller någon av de tjänster som erbjuds via denna hänvisas Kunden att istället kontakta Kundservice eller något av Bankens kontor under dess öppettider.

### 3. Kommunikationsmedel och tekniska krav på Kundens utrustning

Se Generella villkor.

### 4. Anmälan om spärr

Kunden kan begära att Kundens tillgång till Hembanken spärras. Se vidare avtal om Elektronisk signatur samt avtal för Kundens säkerhetslösning.

### 5. Behörighetskontroll

Banken äger rätt förutsätta att det är behörig person som beordrar/ genomför Betalningstransaktion eller annan transaktion när enligt Bankens kontroll rätt elektronisk signatur presenteras via Internet.

### 6. Godkännande av genomförande av Betalningstransaktion

Vid registrering av en Betalningsorder så framgår det i Hembanken för respektive betaltyp vilka fält som är obligatoriska, dessa måste ifyllas korrekt av Kunden. När Kunden sänt och signerat med säkerhetslösningen har Kunden godkänt genomförande av Betalningstransaktion.

Före verkställandet av godkänd Betalningstransaktion genomför Banken normalt täckningskontroll mot det konto som ska belastas. Kunden ansvarar för att det, i förekommande fall, finns täckning på kontot samt att de uppgifter



som lämnats till Banken är tillräckliga och korrekta för genomförande av Betalningstransaktionen. Saknas täckning på ifrågavarande konto kan Betalningstransaktionen avvisas. Om täckning saknas sker vid vissa Betalningstransaktioner förnyad täckningskontroll och finns täckning på kontot vid sådan kontroll genomförs Betalningstransaktionen därefter. Genomförs Betalningstransaktionen trots att täckning saknas på det belastade kontot, äger Banken rätt, när så är möjligt, att dra tillbaka ifrågavarande belopp till det belastade kontot. Kunden är alltid återbetalningsskyldig för brist som uppstår på belastat konto.

#### Återkallelse

Kunden kan återkalla sitt godkännande att genomföra en Betalningstransaktion fram till den tidpunkt då Banken mottagit Betalningsordern (se nedan) avseende den Betalningstransaktionen.

#### **7. Bankens mottagande av Betalningsorder**

Bankens mottagande sker i enlighet med Generella villkor "Tidregler för betalningar".

#### **8. Priser**

Se bilaga till Generella villkor, för Konsument "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" respektive för Icke-konsument "Prislista Företag".

#### **9. Betalningsansvar vid felaktigt genomförda eller obehöriga Betalningstransaktioner**

Se Generella villkor "Obehöriga Betalningstransaktioner" och "Ansvar för genomförande av Betalningstransaktioner" samt Kundens avtal med Banken om vald säkerhetslösning.

#### **10. Ändring av villkor**

Se Generella villkor.

#### **11. Uppsägning**

Se Generella villkor.

Utöver vad som sägs i Generella villkor gäller att, när Kundens avtal om Elektronisk signatur upphör så anses avtalet om Hembanken uppsagt med omedelbar verkan.

#### **12. Begränsning av Bankens ansvar**

Utöver vad som framgår av Generella villkor gäller följande: Banken är inte ansvarig för skada som beror av fel, störningar eller avbrott i Kundens dator, Kundens säkerhetslösning eller annat system för generering av elektronisk signatur eller kommunikationsförbindelse till Bankens datorsystem, som försvårar eller omöjliggör åtkomst till Hembanken. Vidare är Banken inte ansvarig för skada som beror av störningar eller avbrott i Bankens datorsystem som omöjliggör eller försvårar åtkomst till Hembanken, förutsatt att Banken varit normalt aktsam i sin hantering av systemen.

#### **13. Meddelanden m m**

Se Generella villkor.

---

### INFORMATION TILL KUND

#### **Behandling av personuppgifter**

När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/ eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

## Servicekod avseende Hembanken

Villkor för Servicekod utgörs av Bankens Generella villkor, villkoren för de tjänster som Servicekod vid var tid kan användas till och villkoren nedan.

### 1. Inledande bestämmelser

Servicekod är en fyrsiffrig säkerhetskod med vars hjälp Kunden kan identifiera sig, initiera och godkänna elektroniska transaktioner samt signera vid var tid tillgängliga avtal via de tjänster och distributionskanaler där Banken vid varje tillfälle tillåter användning av Servicekod.

Med hjälp av sin Servicekod kan Servicekods innehavaren välja att istället för Servicekod använda Biometrisk igenkänning på enheter där sådan stöds och där Banken tillåter sådan användning. Vid användning av Biometrisk igenkänning bekräftar Kunden att denna är ensam användare av enheten och att ingen annan persons biometriska information har registrerats på enheten.

### Definitioner:

**Servicekods innehavare** - Kund som träffat avtal om användning av Servicekod.

**Biometrisk igenkänning** - Biometrisk hård- och mjukvara på enhet, exempelvis Touch ID och Face ID för Apple eller Fingerprint för Android.

### 2. Beloppsbegränsningar

Se villkoren för de tjänster och distributionskanaler där Banken vid varje tillfälle tillåter användning av Servicekod. Banken kan av säkerhetsskäl tillämpa vissa gränser för högsta belopp för betalning/uttag per gång och/eller per tidsperiod. Överskridande av dessa gränser kan medföra att en eller flera Transaktioner inte kan genomföras.

### 3. Priser

Se Generella villkor "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking".

### 4. Servicekod innehavarens ansvar att skydda Servicekod

Se Generella villkor "Kundens åtagande att skydda Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna".

### 5. Anmälan om missbruk m m av Servicekod

Se Generella villkor "Anmälan om förlust, stöld eller missbruk m m av Betalningsinstrument och/eller de Personliga Behörighetsfunktionerna".

### 6. Bankens rätt att spärra Servicekod

Se Generella villkor "Bankens rätt att spärra Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna".

### 7. Betalningsansvar vid obehöriga Betalningstransaktioner

Se Generella villkor "Obehöriga Betalningstransaktioner".

### 8. Ändring av villkor

Se Generella villkor.

### 9. Avtalets löptid, uppsägning m m

Utöver vad som anges i Generella villkor gäller nedanstående.

Servicekods innehavare har rätt att säga upp avtalet om Servicekod med omedelbar verkan. Uppsägning av avtalet gäller dock inte gentemot Banken förrän skriftlig uppsägning kommit Banken tillhanda.

Banken får, oavsett anledningen, säga upp avtalet om Servicekod med två månaders uppsägningstid. Dock får Banken säga upp avtal om Servicekod med omedelbar verkan om Kontoinnehavaren och/eller Servicekods innehavare har gjort sig skyldig till väsentligt avtalsbrott.

Om Servicekods innehavare avlider, försätts i konkurs eller om förvaltare förordnas enligt föräldrabalken, upphör avtal om Servicekod med omedelbar verkan. När avtalet upphör under löpande giltighetstid på grund av uppsägning eller av annan anledning, upphör samtidigt rätten att använda koden för nya Betalningstransaktioner. Villkoren för Servicekod gäller i tillämpliga delar samtlig skuld som belastar konto. Detta innebär bl a att Kontoinnehavare är betalningsskyldig såväl för Betalningstransaktion som genomförs innan avtalet om Servicekod upphör men som bokförs på konto först efter uppsägningstidpunkten, som för Betalningstransaktioner som genomförs trots att rätten att använda Servicekod har upphört.

### 10. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden m m

Se Generella villkor.

## INFORMATION TILL KUND

### Behandling av personuppgifter

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss

som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

## Hembanken Start

Villkor för Hembanken Start utgörs av Bankens Generella villkor, villkor för respektive tjänst och villkoren nedan.

Genom att acceptera nedanstående villkor ges Kunden härmed åtkomst till Hembanken Start inklusive Mobilbanken, innebärande rätt för Kunden att utnyttja de tjänster som Banken vid var tid erbjuder via Hembanken Start.

Hembanken Start är Bankens förenklade service för underåriga på Internet. Här kan Kunden sköta de flesta av sina bankärenden, exempelvis:

- Uppgifter om saldon och Betalningstransaktioner på konton.
- Betalningstransaktioner till Bank- och PlusGiro, och Betalningstransaktioner till utlandet.
- Göra överföringar mellan konton, även till konton i annan bank.
- Se aktiva, och spärra, BankID för säker identifiering på Internet.
- Ta emot och skicka meddelanden inklusive bifogade filer från/till Banken.

Hembanken är öppen 24 timmar om dygnet men begränsningar finns kring stopp- och genomförandetider beroende på typ av Betalningstransaktion.

För vissa av de tjänster som tillhandahålls via Hembanken Start gäller särskilda villkor. Dessa villkor presenteras i Hembanken Start och Kunden måste innan en sådan tjänst kan utnyttjas ta del av och godkänna villkoren.

### 1. Tillgänglighet m m

För att upprätthålla en hög kvalitets- och säkerhetsnivå behöver Banken regelbundet utföra underhåll mm, vilket kan medföra begränsade funktioner i Hembankens tjänster vid vissa tillfällen. Vid eventuellt planerad stängning av Hembanken för underhåll m m informerar Banken om detta i förväg via Hembanken.

För det fall Kunden inte erhåller tillgång till Hembanken eller någon av de avtalade tjänsterna hänvisas Kunden att istället kontakta Kundservice eller något av Bankens kontor under dess öppettider.

En förutsättning för att kunna utnyttja tillgängliga tjänster är att Kunden godkänt/accepterat Generella villkor och träffat avtal med banken om säkerhetslösning eller innehar annan säkerhetslösning som accepteras av Banken. I fall där Kunden utnyttjar säkerhetslösning som tillhandahållits av annan än Banken gäller mellan Kunden och Banken bestämmelserna i Bankens Generella villkor.

### 2. Kommunikationsmedel och tekniska krav på Kundens utrustning

Se Generella villkor.

### 3. Anmälan om spärr

Kunden eller Förmyndare kan begära att Kundens tillgång till Hembanken spärras genom att ringa till Kundservice eller kontakta något av Bankens kontor under dess öppettider.

### 4. Behörighetskontroll

Banken äger rätt förutsätta att det är behörig person som beordrar/genomför Betalningstransaktion [eller annan transaktion] när enligt Bankens kontroll rätt kod presenteras via Internet.

### 5. Godkännande av genomförande av Betalningstransaktion

Vid registrering av en Betalningsorder så framgår det i Hembanken för respektive betaltyp vilka fält som är obligatoriska, dessa måste fylls i korrekt av Kunden. När Kunden sänt och signerat med säkerhetslösningen har Kunden godkänt genomförandet av Betalningstransaktionen.

Före verkställandet av en godkänd Betalningstransaktion genomför Banken normalt täckningskontroll mot det konto som ska belastas. Kunden ansvarar för att det, i förekommande fall, finns täckning på kontot samt att de uppgifter som lämnats till Banken är tillräckliga och korrekta för genomförandet av Betalningstransaktionen. Saknas täckning på ifrågavarande konto kan Betalningstransaktionen avvisas. Om täckning saknas sker vid vissa Betalningstransaktioner förnyad täckningskontroll och finns täckning på kontot vid sådan kontroll genomförs Betalningstransaktionen därefter. Genomförs Betalningstransaktionen trots att täckning saknas på det belastade kontot, äger Banken rätt, när så är möjligt, att dra tillbaka ifrågavarande belopp till det belastade kontot. Kunden är alltså återbetalningsskyldig för brist som uppstår på belastat konto.

### Återkallelse

Kunden kan återkalla sitt godkännande att genomföra en Betalningstransaktion fram till den tidpunkt då Banken mottagit Betalningsordern (se nedan) avseende den Betalningstransaktionen.

### 6. Bankens mottagande av Betalningsorder

Bankens mottagande sker i enlighet med Generella villkor "Tidsregler för betalningar".

**7. Priser**

Se bilaga till Generella villkor, "Prislista Privat".

**8. Betalningsansvar vid felaktigt genomförda eller obehöriga Betalningstransaktioner**

Se Generella villkor "Obehöriga Betalningstransaktioner" och "Ansvar för genomförande av Betalningstransaktioner" samt Kundens avtal med Banken om servicekod och kodbox.

**9. Ändring av villkor**

Se Generella villkor.

**10. Uppsägning**

Se Generella villkor.

Utöver vad som sägs i Generella villkor gäller dels att, när Kundens avtal om servicekod eller kodbox upphör så anses avtalet om Hembanken Start uppsagt med omedelbar verkan, dels att detta avtal om Hembanken Start upphör i och med att Kunden blir myndig.

**11. Begränsning av Bankens ansvar**

Utöver vad som gäller enligt Generella villkor gäller följande: Banken är inte ansvarig för skada som beror av fel, störningar eller avbrott i Kundens dator, den Omyndiges säkerhetslösning eller annat system för generering av kod eller kommunikationsförbindelse till Bankens datorsystem, som försvårar eller omöjliggör åtkomst till Hembanken. Vidare är Banken inte ansvarig för skada som beror av störningar eller avbrott i Bankens datorsystem som omöjliggör eller försvårar åtkomst till Hembanken, förutsatt att Banken varit normalt aktsam i sin hantering av systemen.

**12. Meddelande m m**

Se Generella villkor.

---

**INFORMATION TILL KUND****Behandling av personuppgifter**

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

## Servicekod avseende Hembanken Start

Villkor för Servicekod avseende Hembanken Start utgörs av Bankens Generella villkor, villkoren för de tjänster som Servicekoden vid var tid kan användas till och villkoren nedan.

### 1. Inledande bestämmelser

Servicekod är en fyrsiffrig säkerhetskod med vars hjälp Kunden kan identifiera sig, initiera och godkänna elektroniska transaktioner samt signera vid var tid tillgängliga avtal via de tjänster och distributionskanaler där Banken vid varje tillfälle tillåter användning av Servicekod.

Med hjälp av sin Servicekod kan Servicekods innehavaren välja att istället för Servicekod använda Biometrisk igenkänning på enheter där sådan stöds och där Banken tillåter sådan användning. Vid användning av Biometrisk igenkänning bekräftar Kunden att denna är ensam användare av enheten och att ingen annan persons biometriska information har registrerats på enheten.

### Definitioner:

**Servicekods innehavare** - Kunden som via Förmyndare träffat avtal om användning av Servicekod.

**Biometrisk igenkänning** - Biometrisk hård- och mjukvara på enhet, exempelvis Touch ID och Face ID för Apple eller Fingerprint för Android.

### 2. Beloppsbegränsningar

Banken kan av säkerhetsskäl tillämpa vissa gränser för högsta belopp för betalning/uttag per gång och/eller per tidsperiod. Överskridande av dessa gränser kan medföra att en eller flera Betalningstransaktioner inte kan genomföras.

### 3. Priser

Se Generella villkor "Prislista Privat".

### 4. Servicekods innehavarens ansvar att skydda Servicekod

Se Generella villkor "Kundens åtagande att skydda Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna".

### 5. Anmälan om missbruk m m av Servicekod

Se Generella villkor "Anmälan om förlust, stöld eller missbruk m m av Betalningsinstrument och/eller de Personliga säkerhetsfunktionerna".

### 6. Bankens rätt att spärra Servicekod

Se Generella villkor "Bankens rätt att spärra Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna".

### 7. Betalningsansvar vid obehöriga Betalningstransaktioner

Se Generella villkor "Obehöriga Betalningstransaktioner".

### 8. Ändring av villkor

Se Generella villkor.

### 9. Avtalets löptid, uppsägning m m

Utöver vad som anges i Generella villkor gäller nedanstående.

Servicekods innehavare har rätt att säga upp avtalet om Servicekod med omedelbar verkan. Uppsägning av avtalet gäller dock inte gentemot Banken förrän skriftlig uppsägning kommit Banken tillhanda.

Banken får, oavsett anledningen, säga upp avtalet om Servicekod med två månaders uppsägningstid. Dock får Banken säga upp avtal om Servicekod med omedelbar verkan om Kontoinnehavaren och/eller Servicekods innehavare har gjort sig skyldig till väsentligt avtalsbrott.

Om Servicekods innehavare avlider upphör avtal om Servicekod med omedelbar verkan.

Avtalet upphör när Kunden blir myndig.

När avtalet upphör under löpande giltighetstid på grund av uppsägning eller av annan anledning, upphör samtidigt rätten att använda koden för nya Betalningstransaktioner. Villkoren för Servicekod gäller i tillämpliga delar för samtlig skuld som belastar konto. Detta innebär bl a att Kontoinnehavare är betalningsskyldig såväl för Betalningstransaktion som genomförs innan avtalet om Servicekod upphör men som bokförs på konto först efter uppsägningstidpunkten, som för Betalningstransaktioner som genomförs trots att rätten att använda Servicekod har upphört.

### 10. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelande m m

Se Generella villkor.

---

## INFORMATION TILL KUND

### Behandling av personuppgifter

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna

samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

## Kodbox och Personligt lösenord (eSafeID)

Villkor för kodbox och Personligt lösenord (eSafeID) utgörs av Bankens Generella villkor, villkoren för de tjänster som kodboxen vid var tid kan användas till och villkoren nedan.

### 1. Inledande bestämmelser

En kodbox är en fysisk säkerhetsdosa med vars hjälp Kunden kan identifiera sig och i kombination med Personligt lösenord (eSafeID) initiera elektroniska transaktioner via de tjänster och distributionskanaler där Banken vid varje tillfälle tillåter användning av kodbox och Personligt lösenord (eSafeID).

Kunden kan även skapa och ändra ett Personligt lösenord (eSafeID) med hjälp av kodboxen. Det Personliga lösenordet (eSafeID) används vid inloggning och signering i Hembanken samt för övriga tjänster och distributionskanaler där Banken vid varje tillfälle tillåter användning av Personligt lösenord (eSafeID).

Kund, som är myndig, kan också med hjälp av kodboxen och Personligt lösenord (eSafeID) teckna distansavtal med Banken om Elektronisk signatur och Hembanken. Sedan avtalet om Elektronisk signatur och Hembanken träffats kan Kund, som är myndig, även ingå andra distansavtal med Banken eller andra bolag som ingår i Danske Bank koncernen enligt villkoren i avtalet om Elektronisk signatur

Utlämnad kodbox är Bankens egendom och ska återlämnas till Banken vid anfordran.

### Definitioner:

**Kodboxinnehavare** - Kunden som själv eller genom förmyndare tecknat avtal om användning av kodbox.

**Personlig kod** - Den av Kunden valda fyrsiffriga personliga kod som är kopplad till en kodbox.

**Startkod** - Den fyrsiffriga kod Kunden erhåller från Banken i samband med utlämnandet av kodbox.

**Personligt lösenord (eSafeID)** - Ett av kunden valt personligt lösenord som används vid inloggning och signering i exempelvis Hembanken.

**Temporärt lösenord** - Ett lösenord Kunden får tillgång till via en behörighetskod från sin kodbox eller annan av Banken godkänd säkerhetsanordning. Lösenordet används av Kunden för att skapa Personligt lösenord (eSafeID).

### 2. Användning av kodboxen och därtill hörande Personlig kod

För erhållande av behörighets- och sändkoder från kodboxen krävs att Kunden identifierar sig med en Personlig kod. I

samband med att Kunden erhåller kodboxen överlämnar Banken en Startkod, som Kunden omgående ska byta mot en Personlig kod som Kunden själv bestämmer.

### 3. Användning av Personligt lösenord (eSafeID)

Med hjälp av kodboxen ska Kunden vid första inloggning till Hembanken själv skapa ett Personligt lösenord (eSafeID). Detta görs med hjälp av ett Temporärt lösenord. Det Temporära lösenordet ska omedelbart ändras av kunden till ett Personligt lösenord (eSafeID) bestående av fyra siffror. Det Personliga lösenordet kan sedan användas av Kunden för inloggning och signering i Hembanken eller i övriga tjänster och distributionskanaler där Banken vid varje tillfälle tillåter användning av Personligt lösenord (eSafeID).

### 4. Beloppsbegränsningar

Banken kan av säkerhetsskäl tillämpa vissa gränser för högsta belopp för betalning/uttag per gång och/eller per tidsperiod. Överskridande av dessa gränser kan medföra att en eller flera Betalningstransaktioner inte kan genomföras.

### 5. Priser

Se Generella villkor "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" respektive "Prislista Företag".

### 6. Kodboxinnehavarens ansvar att skydda kodbox, Personlig kod och Personligt lösenord (eSafeID) m m

Utöver Generella villkor gäller följande.

Kodboxen, den Personliga koden och det Personliga lösenordet (eSafeID) är personlig/t och får inte lämnas till eller användas av någon annan.

#### Villkor för Kodbox

Kodboxen är en värdehandling och ska förvaras och hantearas på samma betryggande sätt som pengar och andra värdehandlingar. Kodboxen ska således förvaras på ett säkert sätt så att annan inte ges tillfälle att använda den. Den får t ex inte lämnas kvar obevakat på hotellrum, annat tillfälligt boende eller i fordon, väska, jackficka eller liknande som inte är under uppsikt.

I miljöer där stöldrisken är stor ska kodboxen hållas under kontinuerlig uppsikt, t ex får kodboxen aldrig förvaras bakom ryggen. Exempel härpå är offentliga miljöer såsom hotell, restauranger, barer, nattklubbar, casinon, butiker, vänthallar, skolor, flygplatser, simhallar, omklädningsrum, transportmedel, torg, badstränder och marknader men även andra miljöer såsom arbetsplatser och bostad som lämnas obevakad.



Vid inbrott i bostad eller arbetsplats ska kontrolleras att kodboxen inte stulits.

Kodboxen får inte användas i strid mot lagstiftning.

Postbefordran, som inte sker genom Bankens försorg, av kodbox som inte är spärrad får endast ske inom Sverige och i rekommenderad försändelse.

De instruktioner som Banken lämnar tillsammans med kodboxen ska följas. Kodboxen har en känslig elektronik som Kodboxinnehavaren måste sköta enligt de instruktioner som anges av Banken. Om Kodboxinnehavaren har utsatt kodboxen för något som skadat kodboxens elektronik på ett sätt som inte är förenligt med de instruktioner som angetts har Banken rätt att ta ut en avgift av Kunden, se Generella villkor "Prislista Privat" och "Prislista Företag".

Vid mottagande av kodboxen returnera eventuellt tidigare erhållen kodbox till Banken,

#### Villkor för användning av Personlig kod

Kodboxinnehavare är skyldig att:

- omedelbart förstöra kuvert och kodlapp sedan Kodboxinnehavaren tagit del av Startkoden,
- omedelbart välja Personlig kod och tillse att denna inte har något samband med Kodboxinnehavarens person-, kort- eller telefonnummer eller liknande,
- inte avslöja den Personliga koden för någon,
- göra anteckning om den Personliga koden endast på sådant sätt att utomstående inte får anledning att anta att anteckning avser en Personlig kod,
- inte anteckna Personlig kod på kodbox eller låta anteckning om Personlig kod vara fäst vid kodbox eller förvara den tillsammans med kodbox.
- när så bedöms erforderligt ändra den Personliga koden och så ska alltid ske vid minsta misstanke om att någon obehörig person fått kännedom om Personlig kod. Närmare anvisningar om hur byte av Personlig kod sker finns att tillgå på Bankens hemsida.

#### Villkor för användning av Personligt lösenord (eSafeID) m m

Kodboxinnehavare är skyldig att:

- omedelbart efter erhållandet av Temporärt lösenord ändra detta till ett Personligt lösenord (eSafeID) samt tillse att detta inte har något samband med Kodboxinnehavarens person-, kort- eller telefonnummer, Kodboxinnehavarens Personliga kod eller liknande,
- inte avslöja det Personliga lösenordet (eSafeID) för någon,
- göra anteckning om det Personliga lösenordet (eSafeID) endast på sådant sätt att utomstående inte får anledning att anta att anteckning avser ett Personligt lösenord (eSafeID),

- inte anteckna Personligt lösenord (eSafeID) på kodbox eller låta anteckning om Personligt lösenord (eSafeID) vara fäst vid kodbox eller förvara den tillsammans med kodbox.
- när så bedöms erforderligt ändra det Personliga lösenordet (eSafeID) och så ska alltid ske vid minsta misstanke om att någon obehörig person fått kännedom om Personligt lösenord (eSafeID). Närmare anvisningar om hur byte av Personligt lösenord (eSafeID) sker finns att tillgå på Bankens hemsida.

#### **7. Anmälan om förlust, stöld eller missbruk m m av kodbox och/eller Personligt lösenord (eSafeID)**

Se Generella villkor "Anmälan om förlust, stöld eller missbruk m m av Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna".

#### **8. Bankens rätt att spärra kodboxen**

Se Generella villkor "Bankens rätt att spärra Betalningsinstrument och/eller de Personliga behörighetsfunktionerna.

Vid spärr spärras även Kundens användning av Personligt lösenord (eSafeID).

#### **9. Betalningsansvar vid obehöriga Betalningstransaktioner**

Utöver vad som framgår av Generella villkor "Obehöriga Betalningstransaktioner" gäller följande:

Kodboxinnehavare är skyldig att:

- skydda kodbox, Personlig kod och Personligt lösenord (eSafeID) som Kodboxinnehavare fått eller valt, se punkten 6 ovan,
- vid vetskap om att kodbox kommit bort eller kodbox och/eller Personligt lösenord (eSafeID) obehörigen använts snarast anmäla detta till Banken, se punkten 7 ovan, och
- i övrigt följa villkoren för användning av kodboxen och Personligt lösenord (eSafeID).

#### **10. Användning av Personligt lösenord (eSafeID) med annan säkerhetsanordning än kodbox**

Kunden kan, där Banken så tillåter, använda Personligt lösenord (eSafeID) tillsammans med annan säkerhetsanordning för identifiering och/eller signering. Exempel på annan säkerhetsanordning kan vara BankID, säkerhetskoder m m.

Vid sådan användning gäller, förutom tillämpliga delar avseende Personligt lösenord (eSafeID) enligt dessa villkor, även villkoren för användning av den aktuella säkerhetsanordningen.

#### **11. Ändring av villkor**

Se Generella villkor.

## 12. Avtalets löptid, uppsägning m m

Utöver vad som anges i Generella villkor gäller nedanstående.

Kodboxinnehavare har rätt att säga upp avtalet om kodbox och Personligt lösenord (eSafeID) med omedelbar verkan. Uppsägning av avtalet gäller dock inte gentemot Banken för rån skriftlig uppsägning kommit Banken tillhanda. Vid uppsägning ska kodbox återlämnas till Banken.

Banken får, oavsett anledningen, säga upp avtalet om kodbox och Personligt lösenord (eSafeID) med två månaders uppsägningstid. Dock får Banken säga upp avtal om kodbox och Personligt lösenord (eSafeID) med omedelbar verkan om Kontoinnehavaren och/ eller Kodboxinnehavare har gjort sig skyldig till väsentligt avtalsbrott.

Om Kodboxinnehavare avlider, försätts i konkurs eller om förvaltare förordnas enligt föräldrabalken, upphör Avtal om kodbox och Personligt lösenord (eSafeID) med omedelbar verkan.

När avtalet upphör under löpande giltighetstid på grund av uppsägning eller av annan anledning, upphör samtidigt rätten att använda kodboxen och det Personligt lösenordet (eSafeID) för nya Betalningstransaktioner. Kodboxen ska i denna situation genast återlämnas till Banken. Villkoren gäller i tillämpliga delar för samtlig skuld som belastar konto. Detta innebär bl a att Kontoinnehavare är betalningsskyldig såväl för Betalningstransaktion som genomförs innan avtalet om kodbox och det Personligt lösenord (eSafeID) upphör men som bokförs på konto först efter uppsägningstidpunkten, som för Betalningstransaktioner som genomförs trots att rätten att använda kodboxen och det Personliga lösenordet (eSafeID) har upphört.

## 13. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden m m

Se Generella villkor.

dessas och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

---

## INFORMATION TILL KUND

### Behandling av personuppgifter

När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder

## Mobilt BankID

Villkor för Mobilt BankID utgörs av Bankens Generella villkor, villkoren för de tjänster som Mobilt BankID vid var tid kan användas till och villkoren nedan.

### 1. Allmänt om Mobilt BankID

Mobilt BankID kan användas för elektronisk identifiering och signering (underskrift) hos Förlitande Parter som är anslutna till Bankernas ID-tjänst. Mobilt BankID innehåller bland annat uppgifter om Kundens namn, personnummer samt vem som är utfärdare och dessa uppgifter visas för Förlitande Part. Ytterligare information om Mobilt BankID och vilka uppgifter detta innehåller finns på [www.bankid.com](http://www.bankid.com). Kunden bekräftar genom att ingå detta avtal med Banken att de uppgifter Kunden lämnat till Banken för att erhålla Mobilt BankID är riktiga och att Kunden genast ska underrätta Banken och spärra Mobilt BankID om dessa uppgifter är felaktiga.

Kunden kan även använda Mobilt BankID för att godkänna Betalningstransaktioner/Betalningsordrar och bekräfta uppdrag m m i samband med att Kunden nyttjar Bankens tjänster m m. Banken lämnar på begäran upplysning om vilka tjänster som Kunden har tillgång till via Mobilt BankID. När Mobilt BankID används för att initiera en Betalningstransaktion utgör Mobilt BankID ett Betalningsinstrument.

Banken accepterar att Kunden knyter Mobilt BankID till Mobil enhet och eventuellt mobilabonnemang med datatrafik för vilket Kunden själv ansvarar för. Banken accepterar även att Mobilt BankID knyts till Mobil enhet som ägs av tredje part och eventuellt mobilabonnemang med datatrafik som innehas av tredje part, under förutsättning att Kunden inhämtar tredje parts tillstånd.

För att kunna identifiera sig och/eller signera med Mobilt BankID ska Kunden identifiera sig med en Säkerhetskod. I samband med att Kunden beställer Mobilt BankID överlämnar Banken en Aktiveringskod, som Kunden omgående ska byta mot en Säkerhetskod, som Kunden själv bestämmer.

Banken ansvarar inte för att anskaffa, vidmakthålla eller bekosta Mobil enhet och annan teknisk utrustning m m, som kan erfordras för att använda Mobilt BankID eller mobiltelefonabonnemang och eventuellt övriga abonnemang m m.

Användning av Mobilt BankID kan medföra att mobiltelefonabonnemang belastas med datatrafikavgifter. Dessa regleras direkt mellan Kunden/den Mobila enhetens ägare och mobil-/nätoperatören. Banken är inte i något fall betalningsansvarig för datatrafikavgifter.

Mobilt BankID upphör när ett nytt Mobilt BankID installeras

på samma Mobila enhet där befintligt Mobilt BankID förvaras.

Ett Mobilt BankID har begränsad giltighetstid. När giltighetstiden löpt ut kan ett nytt Mobilt BankID utfärdas efter ansökan från Kunden, vilket förutsätter förnyad prövning från Bankens sida.

### 2. Definitioner

I dessa villkor ska följande ord och uttryck anses ha den betydelse som anges nedan. Därutöver gäller de definitioner som framgår av Generella villkor:

#### Aktiveringskod

Av Banken till Kunden överlämnad engångskod som används vid aktivering av Mobilt BankID för att säkerställa identifieringen av Kunden, t ex en QR-kod.

#### Bankernas ID-tjänst

Namn på tjänsten som ger företag, myndigheter och organisationer ett säkert sätt att identifiera personer och kontrollera viljeyttringar.

#### BankID

Samlingsnamn för olika typer av BankID, såsom Mobilt BankID, BankID på kort och BankID på fil.

#### Förlitande Parter

Företag, myndigheter och organisationer m m som är anslutna till Bankernas ID-tjänst.

#### Mobilt BankID

E-legitimation och elektroniskt signeringsverktyg som utfärdats av Banken och som laddas ner i Mobil enhet.

#### Säkerhetskod

Det av Kunden valda minst sexsiffriga lösenord som är kopplat till Mobilt BankID.

### 3. Ansvar för förbindelser m m

Kunden kan med hjälp av Mobilt BankID avge bindande viljeförklaringar till Förlitande Part, t ex genom att underteckna ett avtal med elektronisk signering. Innan Kunden undertecknar elektroniskt ska Kunden noga granska det som presenteras för underskrift och ta ställning till om Kunden vill skriva under. En elektronisk signering får samma verkan som om Kunden skriver under på papper.

De mellanhavande som uppkommer genom Kundens elektroniska signering regleras genom sedvanliga avtalsrättsliga, köprättsliga och/eller förvaltningsrättsliga principer. Invändningar som inte avser fel i Mobilt BankID eller Bankens rutiner ska därför inte ställas till Banken utan till avtalsmotparten.

Viljeförklaring som lämnas med Kundens Mobila BankID och Säkerhetskoden är bindande för Kunden. Kunden är således bunden även om Kunden brutit mot reglerna för hantering av Mobilt BankID eller om obehörig använt Kundens Mobila BankID. Se vidare punkten 9 nedan.

#### 4. Begränsningar i användningen av Mobilt BankID

Banken kan inte garantera att Mobilt BankID alltid kan användas hos Förlitande Parter. Banken förbehåller sig rätten att tillfälligt stänga Mobilt BankID-tjänsten för underhållsåtgärder, vid driftsstörningar eller om det enligt Bankens bedömning är nödvändigt för att förhindra skada för Banken eller annan.

Banken kan av säkerhetsskäl tillämpa vissa gränser för högsta belopp för Betalningstransaktion per gång och/eller per tidsperiod och/eller för en specifik grupp av betalningsmottagare (t ex en branschkod). Överskridande av dessa gränser kan medföra att en eller flera Betalningstransaktioner inte kan genomföras.

#### 5. Kundens åtagande

Kunden ska endast ladda ned Mobilt BankID till en Mobil enhet som Kunden har kontroll över samt vidta alla rimliga åtgärder för att skydda Mobilt BankID och Säkerhetskoden mot obehörigt användande. Det är förbjudet att manipulera Mobilt BankID och att använda annat än av Banken anvisad programvara för Mobilt BankID. Mobilt BankID och Säkerhetskoden får endast användas av Kunden personligen och får inte lämnas ut till eller användas av någon annan.

Kunden ska vidta alla rimliga åtgärder för att skydda den Mobila enheten där Mobilt BankID används. Tillämpliga säkerhetsanordningar som den Mobila enheten har ska utnyttjas, t ex mobiltelefonens låskod.

Kunden ska förvara och hantera Mobilt BankID, Mobil enhet där Mobilt BankID förvaras samt eventuella anteckningar om Säkerhetskoden på samma betryggande sätt som pengar och andra värdehandlingar. Mobilt BankID, Mobil enhet samt anteckningar om Säkerhetskoden ska således förvaras på ett säkert sätt så att annan inte ges tillfälle att tillgripa eller använda Mobilt BankID och/eller läsa anteckningen om Säkerhetskoden. Mobil enhet eller anteckningar får t ex inte lämnas kvar på hotellrum, annat tillfälligt boende eller fordon som lämnas obevakat eller i väska, jackficka eller liknande som inte är under uppsikt.

I miljöer där stöldrisken är stor ska Mobil enhet där Mobilt BankID förvaras och eventuella anteckningar om Säkerhetskoden hållas under kontinuerlig uppsikt, t ex får Mobil enhet där Mobilt BankID förvaras och eventuella anteckningar om Säkerhetskoden aldrig förvaras bakom ryggen. Exempel härpå är offentliga miljöer såsom hotell, restauranger, barer, nattklubbar, casinon, butiker, vänthallar, skolor, flygplatser, simhallar, omklädningsrum, transportmedel, torg, badstränder, marknader och arbetsplatser.

Vid inbrott i bostad eller på arbetsplats ska kontrolleras att Mobil enhet där Mobilt BankID förvaras eller anteckningar om Säkerhetskoden inte stulits.

Mobilt BankID och/eller Säkerhetskoden får inte användas i strid mot gällande lagstiftning.

Kunden förbinder sig att;

- omedelbart förstöra kuvert och kodlapp eller annan anteckning av Aktiveringskod sedan Kunden tagit del av Aktiveringskoden,
- omedelbart med omsorg välja Säkerhetskod och tillse att denna inte har något samband med Kundens person-, kort- eller telefonnummer eller liknande,
- inte avslöja Säkerhetskoden för någon,
- göra anteckning om Säkerhetskoden endast på sådant sätt att utomstående inte får anledning att anta att anteckningen avser Säkerhetskoden,
- inte anteckna Säkerhetskoden på Mobil enhet eller låta anteckning om Säkerhetskoden vara fäst vid Mobil enhet eller förvara den tillsammans med Mobil enhet,
- omedelbart ändra Säkerhetskoden om det kan misstänkas eller blivit känt att någon annan fått kännedom om den,
- inte överlåta möjligheten att disponera över Mobilt BankID till annan och inte heller använda annans Mobila BankID samt
- inte använda Mobilt BankID, eller möjliggöra annans användning av Mobilt BankID, på sätt som bryter mot dessa villkor, lag eller annan författning eller som ett led i brottslig handling av något slag, exempelvis bedrägeri, penningtvätt eller terroristfinansiering.

#### 6. Särskilt om tjänsten Digitalt ID-kort

Vid användande av tjänsten Digitalt ID-kort förbinder sig Kunden att:

- hantera tjänsten och det digitala ID-kortet på samma betryggande sätt som enligt villkoren för användning av BankID,
- bekräfta att Kunden är den person som Kunden utger sig för att vara, att Kunden är över 18 år eller har målsmans tillstånd om Kunden är minderårig och att den information som Kunden tillför tjänsten är korrekt,
- inte bryta mot eller försöka bryta mot säkerheten eller integriteten hos tjänsten, t ex genom att överföra skadlig

- kod, skadlig mjukvara, virus, trojaner eller som på annat sätt kan skada eller ha negativ effekt på tjänsten,
- inte kopiera, distribuera, modifiera, bakåtkompilera, de-kompilera, demontera eller på annat sätt fastställa tjänstens källkod eller någon del därav, eller skapa bearbetningar av tjänsten och tjänstens funktioner,
- inte överlåta möjligheten att disponera över det digitala ID-kortet till annan (eller använda annans digitala ID-kort), samt
- inte använda tjänsten eller det digitala ID-kortet, eller möjliggöra annans användning av tjänsten eller det digitala ID-kortet, på ett sätt som bryter mot användarvillkoren, lag eller annan författning eller som ett led i brottslig handling av något slag, exempelvis bedrägeri, penningtvätt eller finansiering av terrorism eller annars kan anses vara bedrägligt eller kränkande på något vis.

Banken är rätt att när som helst och utan att underrätta Kunden begränsa, återkalla eller spärra tillgången till tjänsten vid misstanke eller bevis på att Kunden har använt tjänsten i strid med villkoren, gällande lagstiftning eller marknads-sed, eller om Kunden agerar på ett sätt som riskerar att orsaka Utfärdaren, användare eller andra skada.

Tjänsten Digitalt ID-kort avslutas genom att:

- Kunden raderar tjänsten eller tar bort den från sin enhet,
- Giltighetstiden för det inskannade passet eller nationellt ID-kort har löpt ut, eller
- Banken begränsar, återkallar eller spärrar Kundens BankID eller Kundens tillgång till tjänsten i enlighet med villkoren.

## 7. Spärr och blockering av Mobilt BankID

Kunden kan när som helst spärra Mobilt BankID. Spärr kan ske via Hembanken eller per telefon till Bankens Kundservice.

Kunden är skyldig att omgående spärra Mobilt BankID vid vetskap eller misstanke om:

- Förlust av Mobilt BankID (förlust av den mobila enhet som BankID laddats ned på).
- Säkerhetskoden till Mobilt BankID har avslöjats eller på annat sätt blivit känd för obehörig person.
- Kundens namn eller personnummer är felaktigt i Mobilt BankID.
- Kundens Mobila BankID används av annan än Kunden.

Banken äger av säkerhetsskäl rätt att när som helst blockera Kunden från möjligheten att få ut nya BankID samt rätt att spärra det eller de BankID som utfärdats för Kunden vid vetskap eller misstanke om att:

- Kunden inte följer dessa villkor eller om Banken har skälig anledning att anta att Kundens Mobila BankID kommer att användas i strid mot villkoren,

- Kundens Mobila BankID missbrukas eller utfärdats på felaktiga grunder,
- Kunden förlorat den Mobila enhet som det Mobila BankID:et laddats ner på,
- Kunden upphör att vara kund hos Banken,
- Kunden använder Mobilt BankID i strid mot andra Förlitande Parters villkor,
- Banken fått kännedom om att någon uppgift i Kundens Mobila BankID är oriktig eller Banken har anledning anta att så är fallet,
- Banken fått kännedom om att Kunden avslöjat Säkerhetskoden till Mobilt BankID eller vid vetskap eller misstanke om att kundens Mobila BankID och/eller Säkerhetskod har kommit till obehörigs kännedom,
- Banken utifrån tekniska, säkerhetsmässiga eller andra grunder bedömer att så behöver ske för att skydda Bankens, Kundens eller Förlitande Parts intressen,
- Banken har fått kännedom om eller har anledning anta att någon uppgift i Kundens Mobila BankID har komprometterats,
- Förvaltare har förordnats för Kunden alternativt att en framtidsfullmakt har trätt i kraft gällande Kunden med följd att Kunden inte längre är i stånd att och/eller har behörighet att själv förvara sina intressen och/eller företa rättshandlingar.

Banken äger rätt att efter underrättelse till Kunden spärra Mobilt BankID om;

- Bankens samarbete vad avser Bankernas ID-tjänst helt eller delvis upphör,
- Lagstiftning eller myndighetsbeslut får till följd att Bankens tillhandahållande av Mobilt BankID försvåras eller omöjliggörs.

Banken har även rätt att spärra utgivet BankID om Kundens BankID inte har använts under 90 dagar.

Även annan utgivare av BankID äger av säkerhetsskäl rätt att när som helst blockera Kunden från möjligheten att få ut nya BankID samt rätt att spärra det eller de BankID som utfärdats för Kunden vid vetskap eller misstanke om att Kunden använder BankID, eller möjliggör annans användning av BankID, på ett sätt som bryter mot användarvillkoren, lag eller annan författning eller som ett led i brottslig handling av något slag, exempelvis bedrägeri, penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Spärr av Mobilt BankID innebär att det inte längre kan användas. Spärren kan inte hävas. Kunden kan efter begäran om spärr ansöka om ett nytt Mobilt BankID. Utfärdande av nytt Mobilt BankID bekostas av Kunden. Erlagd avgift för Mobilt BankID återbetalas inte för spärrat Mobilt BankID.

Blockering innebär att Kunden inte beviljas nytt BankID från varken Banken eller annan utfärdare av BankID.

## 8. Nekande till utfärdande av nytt Mobilt BankID eller annat BankID

Banken äger rätt att neka Kunden nytt Mobilt BankID eller annat BankID vid indikation på transaktioner som genomförts av obehörig användare eller annan otillåten användning av BankID-tjänsten, genom att ett skapat BankID omgående spärras, baserat på automatiserat beslutsfattande i det centrala utgivningssystem som används för utgivning av BankID:n. Nekandet till nytt BankID sker av säkerhetsskäl och ingår i tillhandahållandet av BankID-tjänsten som ett nödvändigt led i att upprätthålla en säker och tillförlitlig identifierings- och signaturtjänst.

## 9. Betalningsansvar vid obehöriga Betalningstransaktioner

Utöver vad som framgår av Generella villkor "Obehöriga Betalningstransaktioner" gäller följande:

Kunden är skyldig att;

- skydda Aktiveringskod och Säkerhetskod som Kunden fått eller valt, se punkten 5 ovan,
- vid vetskap om att Mobil enhet där Mobilt BankID förvaras kommit bort eller obehörigen använts snarast anmäla detta till Banken, se punkten 7 ovan, och
- i övrigt följa villkoren för användning av Mobilt BankID.

## 10. Utlämnande av information

I samband med att Kunden använder sitt Mobila BankID samtycker Kunden till att Banken till Förlitande Parter lämnar ut uppgifter om att det är Banken som utfärdat Kundens Mobila BankID och därmed att Kunden har ett avtalsförhållande med Banken.

## 11. Priser

Se Generella villkor "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" respektive "Prislista Företag".

## 12. Ändring av villkor

Se Generella villkor.

## 13. Avtalstid, uppsägning m m

Utöver vad som anges i Generella villkor gäller nedanstående.

Detta avtal gäller tillsvidare. Kunden har rätt att när som helst säga upp avtalet till omedelbart upphörande. Uppsägning ska ske skriftligen. Vid uppsägning ska BankID Säkerhetsapp avinstalleras från den Mobila Enhet Mobilt BankID förvaras på.

Banken har rätt att säga upp avtalet att upphöra omedelbart om någon av följande omständigheter föreligger:

- Kunden fullgör inte sina åtaganden enligt detta avtal och avtalsbrottet får anses som väsentligt. Varje brott mot

ordnings- eller säkerhetsregler och lämnade anvisningar ska anses vara ett väsentligt avtalsbrott.

- Banken har spärrat Mobilt BankID enligt punkten 7, tredje stycket ovan.
- Bankens samarbete vad avser Bankernas ID-tjänst helt eller delvis upphör,
- Lagstiftning eller myndighetsbeslut får till följd att Bankens tillhandahållande av Mobilt BankID försvåras eller omöjliggörs.

Om Kunden avlider upphör detta avtal att gälla. Om Kunden försätts i konkurs eller om förvaltare förordnas för Kunden enligt 11 kap 7 § föräldrabalken, upphör rätten för Kunden att utnyttja Mobilt BankID och Säkerhetskoden omedelbart, varvid Banken har rätt att säga upp avtalet till upphörande med omedelbar verkan.

## 14. Meddelande

Se Generella villkor.

## 15. Begränsning av Bankens ansvar

Utöver vad som framgår av Generella villkor gäller följande.

Banken är inte ansvarig för skada i anledning av att Mobilt BankID utfärdat av Banken innehåller felaktiga uppgifter vilka Kunden bekräftat som riktiga vid beställning av Mobilt BankID.

Bankens åtagande är begränsat till att tillhandahålla möjlighet till identifiering och signering. Banken är inte ansvarig för lagring av de dokument Kunden skriver under eller för lagring av data rörande andra transaktioner som Kunden gör med sitt Mobila BankID annat än när det följer av separata avtal eller av lag att sådan lagring ska ske. På motsvarande sätt ansvarar Banken vid identifiering inte för lagring av information om för vilket ändamål identifiering skett.

## 16. Skada

Utöver vad som framgår av punkten 3 ovan är Kunden ansvarig för skada eller förlust som åsamkas Banken, tredje man eller Kunden själv om Kunden uppsåtligen eller genom oaktsamhet inte iakttar sina skyldigheter enligt detta avtal. Kunden ansvarar vidare själv för skada på grund av fel eller brist i egen eller annans av Kunden utnyttjad Mobil enhet, dator- eller kommunikationssystem, programvara eller abonnemang.

## 17. Immateriella rättigheter

Programvara eller annat upphovsrättsligt skyddat material/information, som tillhandahålls av Banken eller dess underleverantör är Bankens eller annan parts egendom. Kunden får inte upplåta, överlåta, tillgängliggöra eller på annat sätt förfoga över programvara eller annat upphovsrättsligt skyddat material/information utöver vad som uttryckligen framgår av detta avtal.

## INFORMATION TILL KUND

### Behandling av personuppgifter

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

### För Mobilt BankID gäller särskilt.

Banken behandlar Kundens personuppgifter inom ramen för Bankernas ID-tjänst och ändamålet med behandlingen är att tillhandahålla Kunden en säker och tillförlitlig legitimerings- och underskriftstjänst. För detta ändamål framställer Banken rapporter och logguppgifter samt gör sammanställningar som avser användandet av tjänsten, lämnar Banken ut uppgifter som är nödvändiga för att annan part i Bankernas ID-tjänst i anledning av framställt ersättningsanspråk mot den parten ska kunna bevaka sin rätt, delar Banken med sig av och överför personuppgifter till andra utfärdare av BankID, Förlitande Parter och andra aktörer inom Bankernas ID-tjänst, t ex i samband med legitimering och underskrift.

Banken behandlar följande personuppgifter om Kunden.

- De personuppgifter som Kunden tillhandahåller Banken inom Bankens kund- och utfärdande register, dvs namn och personnummer.
- Övriga personuppgifter som Kunden gör tillgängliga för Banken, Förlitande Parter eller andra inom ramen för Kundens användande av Bankernas ID-tjänst, sådana uppgifter omfattar exempelvis;
  - i) utfärdade BankID och teknisk data i anslutning till utnyttjandet av dessa och
  - ii) information avseende Kundens användande av tjänsten vid legitimering och underskrift, t ex vilken Förlitande Part Kunden har använt Mobilt BankID hos.

Med behandling menas lagring, bearbetning, ändring och användande av personuppgifterna oavsett media. Rapporter kan vara i pappersform, datafil eller annat medium.

### Särskilt om behandling av personuppgifter vid blockering av BankID

Dina personuppgifter kan också användas för att vidta säkerhetsåtgärder i syfte att förhindra missbruk eller annan olovlig användning av BankID-tjänsten. Detta sker genom blockering, som innebär att du inte kan få ett nytt BankID

från varken Banken eller annan utfärdare av BankID. Se mer om grunderna för blockering ovan under punkt 7. För att möjliggöra blockering meddelar Banken ditt personnummer och den tidsperiod under vilket BankID:et ska vara blockerat till övriga utfärdare av BankID, genom att registrera dessa uppgifter i ett för samtliga utfärdare gemensamt register. Uppgifterna tas bort när blockeringen upphör. Samtliga utfärdare av BankID är gemensamt personuppgiftsansvariga för hanteringen av dessa personuppgifter. Användningen av registret är nödvändig för utfärdarnas berättigade intresse av att förhindra oegentligt utnyttjande av BankID-tjänsterna och för att på så sätt upprätthålla säkerheten och tillförlitligheten i dessa. Vid frågor om blockering ska du kontakta Banken vid Kundservice 0752-48 45 42.

Vi hänvisar också till Finansiell ID-Teknik BID AB:s Integritetspolicy BankID, som finns tillgänglig via Mobilt BankID-appen och [www.bankid.com](http://www.bankid.com). Av integritetspolicyn framgår också vilka banker som utfärdar BankID.

## BankID på fil

Villkor för BankID på fil utgörs av Bankens Generella villkor, villkoren för de tjänster som Mobilt BankID vid var tid kan användas till och villkoren nedan.

### 1. Allmänt om BankID på fil

BankID på fil kan användas för elektronisk identifiering och signering (underskrift) hos Förlitande Parter som är anslutna till Bankernas ID-tjänst. BankID på fil innehåller bland annat uppgifter om Kundens namn, personnummer samt vem som är utfärdare och dessa uppgifter visas för Förlitande Part. Ytterligare information om BankID på fil och vilka uppgifter detta innehåller finns på [www.bankid.com](http://www.bankid.com). Kunden bekräftar genom att ingå detta avtal med Banken att de uppgifter Kunden lämnat till Banken för att erhålla BankID på fil är riktiga och att Kunden genast ska underrätta Banken och spärra BankID på fil om dessa uppgifter är felaktiga.

Kunden kan även använda BankID på fil för att godkänna Betalningstransaktioner/Betalningsordrar och bekräfta uppdrag m m i samband med att Kunden nyttjar Bankens tjänster m m. Banken lämnar på begäran upplysning om vilka tjänster som Kunden har tillgång till via BankID på fil. När BankID på fil används för att initiera en Betalningstransaktion utgör BankID på fil ett Betalningsinstrument.

BankID på fil laddas ner i en dator som Kunden disponerar och lagras i en datafil.

För att kunna identifiera sig och/eller signera med BankID på fil ska Kunden identifiera sig med ett Lösenord. I samband med att Kunden beställer BankID på fil skapar Kunden detta Lösenord.

Banken ansvarar inte för att anskaffa, vidmakthålla eller bekosta den dator och annan teknisk utrustning m m, som kan erfordras för att använda BankID på fil och eventuellt abonnemang m m.

Användning av BankID på fil kan medföra att Kunden belastas med datatrafikavgifter. Dessa regleras direkt mellan Kunden och nätoperatören. Banken är inte i något fall betalningsansvarig för datatrafikavgifter.

Ett BankID på fil har begränsad giltighetstid. När giltighetstiden löpt ut kan ett nytt BankID på fil utfärdas efter ansökan från Kunden, vilket förutsätter förnyad prövning från Bankens sida.

### 2. Definitioner

I dessa villkor ska följande ord och uttryck anses ha den betydelse som anges nedan. Därutöver gäller de definitioner som framgår av Generella villkor:

#### Bankernas ID-tjänst

Namn på tjänsten som ger företag, myndigheter och organisationer ett säkert sätt att identifiera personer och kontrollera viljeyttringar.

#### BankID

Samlingsnamn för olika typer av BankID, såsom Mobilt BankID, BankID på kort och BankID på fil

#### BankID på fil

E-legitimation och elektroniskt signeringsverktyg som utfärdats av Banken, levereras över Internet och lagras som fil i en dator.

#### Förlitande Parter

Företag, myndigheter och organisationer m m som är anslutna till Bankernas ID-tjänst.

#### Lösenord

Det av Kunden valda minst sexställiga lösenord som är kopplat till BankID på fil.

### 3. Ansvar för förbindelser m m

Kunden kan med hjälp av BankID på fil avge bindande viljeförklaringar till Förlitande Part, t ex genom att underteckna ett avtal med elektronisk signering. Innan Kunden undertecknar elektroniskt ska Kunden noga granska det som presenteras för underskrift och ta ställning till om Kunden vill skriva under. En elektronisk signering får samma verkan som om Kunden skriver under på papper.

De mellanhavanden som uppkommer genom Kundens elektroniska signering regleras genom sedvanliga avtalsrättsliga, köprättsliga och/eller förvaltningsrättsliga principer. Invändningar som inte avser fel i BankID på fil eller Bankens rutiner ska därför inte ställas till Banken utan till avtalsmotparten.

Viljeförklaring som lämnas med Kundens BankID på fil och Lösenordet är bindande för Kunden. Kunden är således bunden även om Kunden brutit mot reglerna för hantering av BankID på fil eller om obehörig använt Kundens BankID på fil. Se vidare punkten 8 nedan.

### 4. Begränsningar i användningen av BankID på fil

Banken kan inte garantera att BankID på fil alltid kan användas hos Förlitande Parter. Banken förbehåller sig rätten att tillfälligt stänga BankID-tjänsten för underhållsåtgärder, vid



driftsstörningar eller om det enligt Bankens bedömning är nödvändigt för att förhindra skada för Banken eller annan.

Banken kan av säkerhetsskäl tillämpa vissa gränser för högsta belopp för Betalningstransaktion per gång och/eller per tidsperiod och/eller för en specifik grupp av betalningsmottagare (t ex en branschkod). Överskridande av dessa gränser kan medföra att en eller flera Betalningstransaktioner inte kan genomföras.

### 5. Kundens åtagande

Kunden ska endast ladda ned BankID på fil till en dator som Kunden har kontroll över samt vidta alla rimliga åtgärder för att skydda BankID på fil och Lösenordet mot obehörigt användande. Det är förbjudet att manipulera BankID på fil och att använda annat än av Banken anvisad programvara för BankID på fil. BankID på fil och Lösenordet får endast användas av Kunden personligen och får inte lämnas ut till eller användas av någon annan.

Kunden ska vidta alla rimliga åtgärder för att skydda den dator där BankID på fil är installerad. Tillämpliga säkerhetsanordningar som datorn har ska utnyttjas, t ex datorns låskod.

Kunden ska förvara och hantera BankID på fil, dator där BankID på fil installerats samt eventuella anteckningar om Lösenordet på samma betryggande sätt som pengar och andra värdehandlingar. BankID på fil, dator samt anteckningar om Lösenordet ska således förvaras på ett säkert sätt så att annan inte ges tillfälle att tillgripa eller använda BankID på fil och/eller läsa anteckningen om Lösenordet. Dator eller anteckningar får t ex inte lämnas kvar på hotellrum, annat tillfälligt boende eller fordon som lämnas obevakat eller i väska eller liknande som inte är under uppsikt.

I miljöer där stöldrisken är stor ska dator där BankID på fil installerats och eventuella anteckningar om Lösenordet hållas under kontinuerlig uppsikt, t ex får dator där BankID på fil installerats och eventuella anteckningar om Lösenordet aldrig förvaras bakom ryggen. Exempel härpå är offentliga miljöer såsom hotell, restauranger, barer, nattklubbar, casinon, butiker, vänthallar, skolor, flygplatser, simhallar, omklädningsrum, transportmedel, torg, badstränder, marknader och arbetsplatser.

Vid inbrott i bostad eller på arbetsplats ska kontrolleras att dator där BankID på fil installerats eller anteckningar om Lösenordet inte stulits.

BankID på fil och/eller Lösenordet får inte användas i strid mot gällande lagstiftning.

Kunden förbinder sig att;

- omedelbart med omsorg välja Lösenord och tillse att denna inte har något samband med Kundens person-, kort- eller telefonnummer eller liknande,
- inte avslöja Lösenordet för någon,
- göra anteckning om Lösenordet endast på sådant sätt att utomstående inte får anledning att anta att anteckningen avser Lösenordet,
- inte anteckna Lösenordet på dator där BankID på fil installerats eller låta anteckning om Lösenordet vara fäst vid datorn eller förvara den tillsammans med datorn,
- omedelbart ändra Lösenordet om det kan misstänkas eller blivit känt att någon annan fått kännedom om den,
- inte överlåta möjligheten att disponera över BankID på fil till annan och inte heller använda annans BankID samt
- inte använda BankID på fil, eller möjliggöra annans användning av BankID på fil, på sätt som bryter mot dessa villkor, lag eller annan författning eller som ett led i brottslig handling av något slag, exempelvis bedrägeri, penningtvätt eller terroristfinansiering.

### 6. Spärr och blockering av BankID på fil

Kunden kan när som helst spärra BankID på fil. Spärr kan ske via Hembanken eller per telefon till Bankens Kundservice.

Kunden är skyldig att omgående spärra BankID på fil vid vetskap eller misstanke om:

- Förlust av BankID på fil (förlust av den dator som Bank ID laddats ner på).
- Lösenordet till BankID på fil har avslöjats eller på annat sätt blivit känt för obehörig person.
- Kundens namn eller personnummer är felaktigt i BankID på fil.
- Kundens BankID på fil används av annan än Kunden.

Banken äger av säkerhetsskäl rätt att när som helst blockera Kunden från möjligheten att få ut nya BankID samt rätt att spärra det eller de BankID som utfärdats för Kunden vid vetskap eller misstanke om att;

- Kunden inte följer dessa villkor eller om Banken har skälig anledning att anta att Kundens BankID på fil kommer att användas i strid mot villkoren,
- Kundens BankID på fil missbrukas eller utfärdats på felaktiga grunder,
- Kunden förlorat den dator där BankID på fil installerats,
- Kunden upphör att vara kund hos Banken,
- Kunden använder BankID på fil i strid mot andra Förli-tande Parters villkor,
- Banken fått kännedom om att någon uppgift i Kundens BankID på fil är oriktig eller Banken har anledning anta att så är fallet,

- Banken fått kännedom om att Kunden avslöjat Lösenordet till BankID på fil eller vid vetskap eller misstanke om att Kundens BankID på fil och/ eller Lösenord har kommit till obehörigs kännedom,
- Banken utifrån tekniska, säkerhetsmässiga eller andra grunder bedömer att så behöver ske för att skydda Bankens, Kundens eller Förlitande Parts intressen,
- Banken har fått kännedom om eller har anledning anta att någon uppgift i Kundens BankID på fil har komprometterats,
- Förvaltare har förordnats för Kunden alternativt att en framtidsfullmakt har trätt i kraft avseende Kunden med följd att Kunden inte längre är i stånd att och/eller har behörighet att själv försvara sin intressen och/eller företa rättshandlingar.

Banken äger rätt att efter underrättelse till Kunden spärra BankID på fil om;

- Bankens samarbete vad avser Bankernas ID-tjänst helt eller delvis upphör,
- Lagstiftning eller myndighetsbeslut får till följd att Bankens tillhandahållande av BankID på fil försvåras eller omöjliggörs.

Banken har även rätt att spärra utgivet BankID om Kundens BankID inte har använts under 90 dagar.

Även annan utgivare av BankID äger av säkerhetsskäl rätt att när som helst blockera Kunden från möjligheten att få ut nya BankID samt rätt att spärra det eller de BankID som utfärdats för Kunden vid vetskap eller misstanke om att kunden använder BankID, eller möjliggör annans användning av BankID, på ett sätt som bryter mot användarvillkoren, lag eller annan författning eller som ett led i brottslig handling av något slag, exempelvis bedrägeri, penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Spärr av BankID på fil innebär att det inte längre kan användas. Spärren kan inte hävas. Kunden kan efter begäran om spärr ansöka om ett nytt BankID på fil. Utfärdande av nytt BankID på fil bekostas av Kunden. Erlagd avgift för BankID på fil återbetalas inte för spärrat BankID på fil.

Blockering innebär att Kunden inte beviljas nytt BankID från varken Banken eller annan utfärdare av BankID.

## **7. Neka till utfärdande av nytt BankID på fil eller annat BankID**

Banken äger av rätt att neka Kunden nytt BankID på fil eller annat BankID vid indikation på transaktioner som genomförts av obehörig användare eller annan otillåten användning av BankID-tjänsten genom att ett skapat BankID omgående spärras, baserat på automatiserat beslutsfattande i det centrala utgivningssystem som används för utgivning av BankID:n. Neka till nytt BankID sker av säkerhetsskäl

och ingår i tillhandahållandet av BankID-tjänsten som ett nödvändigt led i att upprätthålla en säker och tillförlitlig identifierings- och signaturtjänst.

## **8. Betalningsansvar vid obehöriga Betalningstransaktioner**

Utöver vad som framgår av Generella villkor "Obehöriga Betalningstransaktioner" gäller följande.

Kunden är skyldig att omgående spärra BankID på fil vid vetskap eller misstanke om:

- skydda Lösenord som Kunden valt, se punkten 5 ovan,
- vid vetskap om att dator där BankID på fil förvaras kommit bort eller obehörigen använts snarast anmäla detta till Banken, se punkten 6 ovan, och
- i övrigt följa villkoren för användning av BankID på fil.

## **9. Utlämnande av information**

I samband med att Kunden använder sitt BankID på fil samtycker Kunden till att Banken till Förlitande Parter lämnar ut uppgifter om att det är Banken som utfärdat Kundens BankID på fil och därmed att Kunden har ett avtalsförhållande med Banken.

## **10. Priser**

Se Generella villkor "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking" respektive "Prislista Företag".

## **11. Ändring av villkor**

Se Generella villkor.

## **12. Avtalstid, uppsägning m m**

Utöver vad som anges i Generella villkor gäller nedanstående.

Detta avtal gäller tillsvidare. Kunden har rätt att när som helst säga upp avtalet till omedelbart upphörande. Uppsägning ska ske skriftligen. Vid uppsägning ska BankID Säkerhetsprogram avinstalleras från den dator BankID på fil förvaras på.

Banken har rätt att säga upp avtalet att upphöra omedelbart om någon av följande omständigheter föreligger:

- Kunden fullgör inte sina åtaganden enligt detta avtal och avtalsbrottet får anses som väsentligt. Varje brott mot ordnings- eller säkerhetsregler och lämnade anvisningar ska anses vara ett väsentligt avtalsbrott.
- Banken har spärrat BankID på fil enligt punkten 6, tredje stycket ovan.
- Bankens samarbete vad avser Bankernas ID-tjänst helt eller delvis upphör,
- Lagstiftning eller myndighetsbeslut får till följd att Bankens tillhandahållande av BankID på fil försvåras eller omöjliggörs.

Om Kunden avlider upphör detta avtal att gälla. Om Kunden försätts i konkurs eller om förvaltare förordnas för Kunden enligt 11 kap 7 § föräldrabalken, upphör rätten för Kunden att utnyttja BankID på fil och Lösenordet omedelbart, varvid Banken har rätt att säga upp avtalet till upphörande med omedelbar verkan.

### 13. Meddelande

Se Generella villkor.

### 14. Begränsning av Bankens ansvar

Utöver vad som framgår av Generella villkor gäller följande.

Banken är inte ansvarig för skada i anledning av att BankID på fil utfärdats av Banken innehåller felaktiga uppgifter vilka Kunden bekräftat som riktiga vid beställning av BankID på fil.

Bankens åtagande är begränsat till att tillhandahålla möjlighet till identifiering och signering. Banken är inte ansvarig för lagring av de dokument Kunden skriver under eller för lagring av data rörande andra transaktioner som Kunden gör med sitt

BankID på fil annat än när det följer av separata avtal eller av lag att sådan lagring ska ske. På motsvarande sätt ansvarar Banken vid identifiering inte för lagring av information om för vilket ändamål identifiering skett.

### 15. Skada

Utöver vad som framgår av punkten 3 ovan är Kunden ansvarig för skada eller förlust som åsamkas Banken, tredje man eller Kunden själv om Kunden uppsåtligen eller genom oaktsamhet inte iakttar sina skyldigheter enligt detta avtal. Kunden ansvarar vidare själv för skada på grund av fel eller brist i egen eller annans av Kunden utnyttjad dator där BankID på fil installerats, dator- eller kommunikationssystem, programvara eller abonnemang.

### 16. Immateriella rättigheter

Programvara eller annat upphovsrättsligt skyddat material/information, som tillhandahålls av Banken eller dess underleverantör är Bankens eller annan parts egendom. Kunden får inte upplåta, överlåta, tillgängliggöra eller på annat sätt förfoga över programvara eller annat upphovsrättsligt skyddat material/information utöver vad som uttryckligen framgår av detta avtal.

samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

### För BankID på fil gäller särskilt.

Banken behandlar Kundens personuppgifter inom ramen för Bankernas ID-tjänst och ändamålet med behandlingen är att tillhandahålla Kunden en säker och tillförlitlig identifierings- och underskriftstjänst. För detta ändamål framställer Banken rapporter och logguppgifter samt gör sammanställningar som avser användandet av tjänsten, lämnar Banken ut uppgifter som är nödvändiga för att annan part i Bankernas ID-tjänst i anledning av framställt ersättningsanspråk mot den parten ska kunna bevaka sin rätt, delar Banken med sig av och överför personuppgifter till andra utfärdare av BankID, Förlitande Parter och andra aktörer inom Bankernas ID-tjänst, t ex i samband med identifiering och underskrift.

### Banken behandlar följande personuppgifter om Kunden.

- De personuppgifter som Kunden tillhandahåller Banken inom Bankens kund- och utfärdande register, dvs namn och personnummer.
- Övriga personuppgifter som Kunden gör tillgängliga för Banken, Förlitande Parter eller andra inom ramen för Kundens användande av Bankernas ID-tjänst, sådana uppgifter omfattar exempelvis;
  - i) utfärdade BankID och teknisk data i anslutning till utnyttjandet av dessa och
  - ii) information avseende Kundens användande av tjänsten vid legitimering och underskrift, t ex vilken Förlitande Part Kunden har använt Mobilt BankID hos.

Med behandling menas lagring, bearbetning, ändring och användande av personuppgifterna oavsett media. Rapporter kan vara i pappersform, datafil eller annat medium.

### Särskilt om behandling av personuppgifter vid blockering av BankID

Dina personuppgifter kan också användas för att vidta säkerhetsåtgärder i syfte att förhindra missbruk eller annan olovlig användning av BankID-tjänsten. Detta sker genom blockering, som innebär att du inte kan få ett nytt BankID från varken Banken eller annan utfärdare av BankID. Se mer om grunderna för Blockering ovan under punkten 6. För att möjliggöra blockering meddelar Banken ditt personnummer och den tidsperiod under vilket BankID:et ska vara blockerat till övriga utfärdare av BankID, genom att registrera dessa uppgifter i ett för samtliga utfärdare gemensamt register. Uppgifterna tas bort när blockeringen upphör. Samtliga utfärdare av BankID är gemensamt personuppgiftsansvariga för hanteringen av dessa personuppgifter. Användningen av

---

## INFORMATION TILL KUND

### Behandling av personuppgifter

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna

registret är nödvändig för utfärdarnas berättigade intresse av att förhindra oegentligt utnyttjande av BankID-tjänsterna och för att på så sätt upprätthålla säkerheten och tillförlitligheten i dessa.

Vid frågor om blockering ska du kontakta Banken via Kundservice 0752 48 45 42.

Vi hänvisar också till Finansiell ID-Teknik BID AB:s Integritetspolicy BankID, som finns tillgänglig via Mobilt BankID appen och [www.bankid.com](http://www.bankid.com). Av integritetspolicyen framgår också vilka banker som utfärdar BankID.

## Swish

Villkor för Swish avseende Konsument utgörs av Bankens Generella villkor och villkoren nedan.

För det fall villkoren för Swish och Bankens Generella villkor är motstridiga ska villkoren för Swish äga företräde.

### Beskrivning av tjänsten

Swish är en möjlighet att 24 timmar om dygnet med mobiltelefon genomföra och ta emot betalningar i svenska kronor i realtid till konto som är anslutet till Swish.

Såväl svenska som utländska mobiltelefonnummer kan anslutas till Swish.

Betalningstransaktionerna sker via mobil datatrafik.

Swish får endast användas för enskilt bruk.

Betalning med Swish kan göras av Kunden till andra Konsumenter och Icke-konsumenter som är anslutna till Swish.

För att skicka en betalning, anges Betalningsmottagarens telefonnummer alternativt Swish-nummer i Swish-appen och Swish-systemet visar därefter Betalningsmottagarens namn. Namnet blir därmed känt för Betalaren innan Betalningsordern har signerats.

Betalarens namn och telefonnummer blir känt för den som tar emot en betalning i Swish.

För person med sekretessmarkering i folkbokföringsregistret visas ingen uppgift om namn.

Avtalet om Swish ingås per mobiltelefonnummer. Det kan endast ingås ett avtal per mobiltelefonnummer. Kunden anger vilket kontonummer som vid varje tillfälle ska vara kopplat till mobiltelefonnumret.

Genomförandet av en betalning via Swish förutsätter att visst informationsutbyte sker mellan betalningsavsändande och betalningsmottagande bank vad avser personuppgifter om Betalaren och Betalningsmottagaren.

Det är möjligt för Kunden att skicka en betalningsförfråga till en eller flera Konsumenters Swish-app.

Kunden kan som mottagare av en betalning respektive en betalningsförfrågan välja att blockera avsändaren. Denna blockering gäller samtliga betalningar/betalningsförfrågningar från avsändaren till dess att mottagaren häver blockeringen.

### Swish Handel

Betalning via Swish Handel kan endast ske om Betalningsmottagaren skickar en betalningsbegäran till Kundens

Swish-app. Detta förutsätter att Kunden dessförinnan har initierat betalningen i Betalningsmottagarens säljkanal. Kunden har en begränsad tid på sig att godkänna betalningsbegäran. Eventuellt tillämpar Betalningsmottagaren ett ålderskrav, vilket innebär att Betalningsmottagarens bank erhåller uppgift om detta och kontrollerar åldern mot Betalarens uppgifter som finns lagrade i Swish-systemet. Om Betalaren inte uppfyller ålderskravet kommer betalningen att avvisas.

### Swish Automatiska Betalningar

Swish Automatiska Betalningar utgör en tjänst varigenom Kunden kan ge medgivande till att en specifik angiven Betalningsmottagare med ett återkommande löpande intervall har rätt att debitera Kundens Swish-konto på sätt som beskrivs närmare nedan.

Swish Automatiska Betalningar förutsätter att det finns ett avtal om en vara/tjänst mellan Betalningsmottagaren och Kunden som ska debiteras. Detta är inget som Banken kontrollerar eller ansvarar för. För att Swish Automatiska Betalningar ska aktiveras, krävs att Kunden godkänner ett medgivande från Betalningsmottagaren. Detta medgivande godkänns i Kundens Swish-app. Medgivandet innefattar att Kunden godkänner att Betalningsmottagaren i enlighet med separat överenskommet intervall mellan Kunden och Betalningsmottagaren kommer att skicka betalningsförfrågningar, som resulterar i att Kundens Swish-anslutna konto debiteras, utan att Kunden ger ytterligare godkännande av de enskilda betalningarna. Kunden har rätt att med omedelbar verkan ta bort ett medgivande i sin Swish-app. Därefter kommer framtida betalningsförfrågningar för den aktuella varan/tjänsten från Betalningsmottagaren att avvisas. Tjänsten har ett ålderskrav på 18 år.

### Återbetalning via Swish

Det är möjligt att ta emot återbetalningar om betalningen gjorts via Swish Handel, Swish Företag eller Swish Automatiska Betalningar. Återbetalning förutsätter att den ursprungliga betalningen gjorts inom de senaste 12 månaderna och att Kunden har samma mobilnummer kopplat till sitt Swish-konto som vid tidpunkten för den ursprungliga betalningen.

### Swish Utbetalning

Det är vidare möjligt att ta emot en utbetalning från en Icke-konsument ansluten till Swish Utbetalning. Efter en sådan genomförd utbetalning erhåller Kunden omgående en bekräftelse i sin Swish-app. För att kunna ta emot en utbetalning, kommer Kunden behöva lämna sitt personnummer

och mobilnummer till den utbetalande parten. Detta personnummer och mobilnummer används sedan för att kontrollera att av Kunden angivet personnummer och mobilnummer överensstämmer med Kundens uppgifter som finns lagrade i Swish-systemet. För det fall uppgifterna inte överensstämmer kommer utbetalningen inte att genomföras till Kunden.

#### **Förutsättningar för användande av Swish**

För att kunna ingå avtal om användande av Swish krävs att Kunden:

- har mobiltelefon eller surfplatta eller annan liknande utrustning ("Mobil Enhet") eller har nyttjanderätt till sådan, samt ett gällande abonnemang,
- har avtal om Hembanken/Hembanken Start,
- har tillgång till ett Betalkonto i Banken samt
- har avtal om Mobilt BankID eller annan säkerhetslösning som Banken erbjuder för Swish,
- har laddat ner Swish-app och BankID säkerhetsapp eller annan tillämplig säkerhetslösning.

#### **Behörighetskontroll**

Banken äger rätt att förutsätta att det är behörig person som beordrar/genomför Betalningstransaktion eller inhämtar information via Swish när enligt Bankens kontroll rätt identitet bekräftats av använd säkerhetslösning.

**Godkännande av genomförande av Betalningstransaktion**  
Betalningstransaktionen har godkänts när Betalningsordern har signerats med Mobilt BankID eller annan tillämplig säkerhetslösning.

För betalningar som sker på initiativ av Betalningsmottagaren kommer Kunden av Betalningsmottagaren att meddelas belopp och tidpunkt för genomförande av en Betalningstransaktion i samband med köp av vara eller tjänst på det sätt som överenskommit mellan Kunden och Betalningsmottagaren. Om Kunden anser att en Betalningstransaktion som genomförts på initiativ av Betalningsmottagaren inte har överenskommit mellan Kunden och Betalningsmottagaren har Kunden under vissa förutsättningar rätt till återbetalning enligt 5 kap 28 § betaltjänstlagen. För att ha rätt till återbetalning måste Kunden kontakta Banken och förfara på det sätt som följer av Bankens Generella villkor.

Genom undertecknandet av medgivande till tjänsten Automatiska Betalningar lämnar Kunden sitt samtycke till Banken i Swish-appen att Betalningstransaktioner som omfattas av Betalningsmottagarens meddelande enligt denna punkt får genomföras från Kundens konto på sådan betalningsdag som överenskommit separat mellan Kunden och Betalningsmottagaren. Efterföljande Betalningstransaktioner som sker med stöd av samma medgivande har därmed godkänts av Kunden. Medgivandet gäller tills vidare.

Om Kunden säger upp sitt avtal avseende Swish med Banken och byter till annan Bank som också är ansluten till Swish har Kunden möjlighet att via Swish-appen flytta över medgivanden till den nya Banken.

#### **Täckningskontroll**

Kunden ansvarar för att det finns täckning på kontot samt att de uppgifter som lämnats till Banken är tillräckliga och korrekta för genomförande av Betalningstransaktionen.

Före genomförandet av godkänd Betalningstransaktion genomför Banken normalt täckningskontroll mot det konto som ska belastas. Saknas täckning på ifrågavarande konto kan Betalningstransaktionen avvisas. Genomförs Betalningstransaktionen trots att täckning saknas är Kunden alltid återbetalningsskyldig för brist som uppstår på belastat konto.

#### **Återkallelse**

Återkallelse av en godkänd Betalningstransaktion i Swish är inte möjlig.

Återkallelse av en genomförd Betalningstransaktion som sker på initiativ av Betalningsmottagaren är inte möjlig. Kunden kan återkalla en kommande betalning initierad av en Betalningsmottagare genom att återkalla medgivandet som Kunden lämnat till Banken avseende tjänsten Automatiska Betalningar. Kunden kan återkalla medgivandet genom att återkalla det via Swish-appen, kontakta sin bank eller kontakta Betalningsmottagaren. När medgivandet är återkallat kommer det inte längre vara möjligt att genomföra mottagarinitierade betalningar på basis av medgivandet.

#### **Bankens mottagande av Betalningsorder**

Bankens mottagande sker i enlighet med Generella villkor "Tidregler för betalningar".

#### **Genomförandetid för Betalningstransaktion**

Betalningar i Swish genomförs omgående. För Automatiska Betalningar kommer betalningen ske vid överenskommen betalningsdag enligt Kundens avtal med Betalningsmottagaren.

#### **Genomförande av transaktion i Swish**

Transaktionen genomförs med hjälp av ett Betalningsinstrument som Banken anvisar.

Banken ansvarar för att Betalningstransaktionen sker i enlighet med Kundens betalningsorder eller betalningsorder initierad av Betalningsmottagaren för Automatisk Betalningar.

#### **Betalningsansvar vid felaktigt genomförda eller obehöriga Betalningstransaktioner**

Se Generella villkor "Obehöriga Betalningstransaktioner" och "Ansvar för genomförande av Betalningstransaktioner"

samt i förekommande fall Kundens avtal med Banken om Mobilt BankID eller den annan säkerhetslösning som Kunden erbjudits. I den mån Kunden har avtal om Mobilt BankID eller annan säkerhetslösning med annan gäller mellan Kunden och Banken bestämmelserna i Bankens Generella villkor.

Med Betalningsinstrument avses för Swish ett Mobilt BankID och dess Personliga behörighetsfunktioner eller annan tillämplig säkerhetslösning.

#### Tillgänglighet m m

Tillgång till Swish kan vara helt eller delvis begränsad under vissa tider t ex på grund av underhåll och uppdatering av tjänsten eller vid driftsstörning.

För det fall Kunden inte erhåller tillgång till Swish hänvisas Kunden att i stället använda Hembanken eller kontakta Kundservice eller något av Bankens kontor under dess öppettider.

#### Begränsningar i användningen av tjänsten

Banken kan tillämpa vissa gränser för högsta belopp för betalning per gång och/eller per tidsperiod. Överskridande av dessa gränser kan medföra att en eller flera Betalningstransaktioner inte kan genomföras. Dessa begränsningar framgår av Bankens hemsida.

Kunden har själv möjlighet att i Hembanken tillfälligt justera ovan beloppsbegränsning. Denna möjlighet kan vara begränsad under viss tid från tjänstens aktivering.

Andra betaltjänstleverantörer som deltar i Swish kan tillämpa andra gränser för högsta belopp än Banken.

#### Kommunikationsmedel och tekniska krav på Kundens utrustning

Se Generella villkor.

#### Anmälan om spärr

Kunden kan begära att Kundens tillgång till Swish spärras.

Spärr av Mobilt BankID eller annan säkerhetslösning som Banken eller annan erbjuder sker på sätt framgår av Kundens avtal om vald säkerhetslösning.

#### Avstängning av Swish

Banken eller annan bank som också erbjuder Kunden Swish har rätt att stänga av Kundens tillgång till Swish och i samband med sådan avstängning stänga av alla Kundens Swish-anslutningar. Banken kan vid samma tidpunkt som avstängningen även säga upp Kundens Swish-avtal.

Avstängning enligt ovan kan ske om Banken eller annan bank som tillhandahåller Swish till Kunden:

- har fattat misstanke om att Kunden har använt eller befaras använda Swish för brottsliga ändamål, som exempelvis bedrägeri, ett led i misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism,
- har fattat misstanke om att Kunden på annat sätt än ovan har använt Swish avsiktligt för olagligt ändamål,
- bedömer att Kunden gjort sig skyldig till väsentligt avtalsbrott,
- bedömer att Kunden har upplåtit, sålt eller på annat sätt förfogat över programvara eller annan av Banken, Getswish AB eller dess licensgivare upphovsrättsligt skyddad information kopplad till Swish,
- misstänker att Kunden har handlat på ett sätt som bedöms medföra en säkerhetsrisk i förhållande till Banken, Swish-systemet eller Getswish AB,
- bedömer att Banken, eller annan bank som tillhandahåller Swish till Kunden, inte kan fullfölja avtalet avseende Swish på grund av att Banken eller annan bank som tillhandahåller Swish till Kunden riskerar att bryta mot gällande lagstiftning, förordning, myndighetsföreskrifter eller beslut.

En avstängning innebär att Kunden under en viss tidsperiod inte kommer att kunna skicka eller ta emot betalningar via Swish. Det kommer inte heller att vara möjligt för Betalningsmottagare att initiera Automatiska Betalningar via Swish. Vidare kommer Kunden inte att beviljas en ny Swish-anslutning, varken av Banken eller av någon annan bank som tillhandahåller Swish, under den tid då Kunden är avstängd från Swish. Kunden kommer att informeras om avstängningen på lämpligt sätt och kommer vid sådan information även att informeras om möjlighet att få beslutet omprövat.

#### Priser

Se bilaga till Generella villkor "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking".

OBS! Kunden ansvarar alltid själv för mobiltrafikskostnad.

#### Ändring av villkor

Se Generella villkor.

#### Uppsägning

Utöver vad som framgår av Generella villkor gäller följande.

Kunden har rätt att med omedelbar verkan säga upp detta avtal. Kunden ska omgående säga upp avtalet om Kunden inte längre är innehavare till alternativt inte längre har dispositionsrätt till i avtalet anmält mobiltelefonnummer.

Banken får med omedelbar verkan säga upp detta avtal om någon av följande omständigheter inträffar:

- Om Kunden inte längre är innehavare till alternativt inte längre har dispositionsrätt till i avtalet anmält mobiltelefonnummer eller Kunden på annat sätt inte längre uppfyller förutsättningarna för att utnyttja Swish.
- Kunden inte fullgör väsentligt åtagande enligt detta avtal eller annat åtagande som Kunden ingått med eller kan komma att ingå med Banken.
- Det finns skälig anledning att anta att Kunden inte kommer att fullgöra sina betalningsförpliktelser gentemot Banken.
- Om Kunden avlider, försätts i konkurs eller förvaltare enligt föräldrabalken förordnas för Kunden upphör rätten att utnyttja Swish.
- Om Kunden enligt Bankens bedömning missbrukar Swish på ett sätt som kan förorsaka Banken eller annan skada.
- Om för Banken erforderliga avtal för tillhandahållandet av Swish upphör att gälla eller banken på annat sätt blir förhindrad att tillhandahålla Swish.

Om Kunden hos annan bank till tjänsten Swish ansluter samma mobiltelefonnummer som i detta avtal upphör avtalet om Swish i Banken automatiskt utan föregående meddelande. Avtalet upphör också automatiskt om Kunden inte avslutat Swish till ett mobiltelefonnummer, som Kunden inte längre är innehavare av och den nya innehavaren av numret ansluter sig till Swish.

#### **Begränsning av Bankens ansvar**

Utöver vad som framgår av Generella villkor gäller följande.

Banken är inte ansvarig för skada som beror av fel, störningar eller avbrott i Kundens mobiltelefon, Mobila BankID, annan tillämplig säkerhetslösning eller kommunikationsförbindelse med Bankens och/eller till Banken knuten leverantörs datorsystem, som försvårar eller omöjliggör åtkomst till Swish. Vidare är Banken inte ansvarig för skada som beror av störningar i Bankens eller till Banken knuten leverantörs datorsystem och som omöjliggör eller försvårar åtkomst till Swish, förutsatt att Banken eller till Banken knuten leverantör varit normalt aktsam i sin hantering av systemen.

---

## **INFORMATION TILL KUND**

#### **Behandling av personuppgifter**

Banken registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. För närvarande kan du kan läsa mer om vilka personuppgifter Banken registrerar, hur Banken använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på

<https://www.swish.nu/dataskydd-och-villkor> (under rubriken "Integritetsinformation om Swish-betalningar"). Under 2025 kommer denna information att flyttas till och återfinns på Danske Banks hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se).

Vid användandet av Swish kommer även Getswish AB att behandla dina personuppgifter. Du kan läsa mer om Getswish AB:s behandling av dina personuppgifter på <https://www.swish.nu/dataskydd-och-villkor> (under rubriken "Getswish Integritetsinformation (inkl Swish-apparna)").



## Mina konton

Villkor för Mina Konton utgörs av Bankens Generella Villkor, Villkor Elektronisk signatur för privatpersoner och enskilda näringsidkare, Villkor för Hembanken samt villkoren nedan.

### Beskrivning av tjänsten

Mina Konton är en onlinetjänst som tillhandahåller en sammanställning av finansiell information från Kundens onlinekonton ("Konton"/"Kontot") i t ex andra banker ("Kontoförvaltande betaltjänstleverantörer"). Exempel på finansiell information kan vara kontonamn, -nummer, saldo och/eller transaktioner på Kontot.

Mina konton är tillgänglig i de kanaler Banken vid var tillfälle erbjuder tjänsten. När Banken tillhandahåller denna tjänst, är Banken en Tredjepartbetaltjänstleverantör.

För att kunna inhämta finansiell information från en Kontoförvaltande betaltjänstleverantör, signerar Kunden elektroniskt ett avtal kombinerat med samtycke för var Kontoförvaltande betaltjänstleverantör. Detta avtal ger Banken rätt att inhämta kontoinformation från Kundens Konton hos aktuell Kontoförvaltande betaltjänstleverantör. Kunden väljer sedan vilka av dessa Konton som Kunden fortsättningsvis vill inhämta finansiell information från. De valda Kontona kommer att listas i Mina Konton. När Kunden öppnar/avslutar Konton hos den aktuella Kontoförvaltande betaltjänstleverantören, kommer detta avspeglas i Mina Konton.

Banken kommer inte att efterfråga några inloggningsuppgifter när den inhämtar finansiell information från den aktuella Kontoförvaltande betaltjänstleverantören. Var gång Kunden vill uppdatera sammanställningen av sina Konton för en Kontoförvaltande betaltjänstleverantör, måste Kunden autentisera sig mot denna Kontoförvaltande betaltjänstleverantör med hjälp av BankID.

### Definitioner:

#### Tredjepartsbetaltjänstleverantör

En tredjepartsbetaltjänstleverantör är en betaltjänstleverantör, annan än den aktuella Kontoförvaltande betaltjänstleverantören, som har nödvändiga tillstånd eller är registrerad för att tillhandahålla betalningsinitieringstjänster och/eller kontoinformationstjänster.

#### 1. Förutsättningar för användande av Mina Konton

Utöver vad som framgår av Bankens Generella Villkor gäller följande.

Kunden ska ha erhållit och godkänt/accepterat Bankens Generella Villkor, Villkor för Hembanken avseende Konsument och enskild näringsidkare (Icke-konsument), Villkor för Elektronisk signatur för privatpersoner och enskilda nä-

ringsidkare samt träffat avtal med Banken om en säkerhetslösning eller inneha en annan säkerhetslösning som accepteras av Banken.

#### 2. Tillgänglighet m m

Tillgång till Mina Konton kan vara helt eller delvis begränsad under vissa tider t ex på grund av underhåll och uppdatering av tjänsten eller vid driftstörning.

#### 3. Kommunikationsmedel och tekniska krav på Kundens utrustning

Se Bankens Generella villkor.

#### 4. Anmälan om spärr

Kunden kan begära att Kundens tillgång till Mina Konton spärras. Detta görs genom att spärra tjänsten Elektronisk signatur för privatpersoner och enskilda näringsidkare, se tillämpliga villkor.

#### 5. Auktoriserad betaltjänstanvändare (Kunden)

Banken har rätt att anta att Kunden är den auktoriserade betaltjänstanvändaren när Kunden använder Mina Konton och legitimerar sig mot Banken via den elektroniska säkerhetslösning som Banken vid vart tillfälle tillämpar för den aktuella kanalen.

#### 6. Priser

Se Bankens Generella Villkor "Prislista Privat"/"Prislista Private Banking".

#### 7. Ändringar av villkor

Se Bankens Generella Villkor.

#### 8. Uppsägning av Mina Konton

##### K Kundens rätt att säga upp avtalet

Utöver vad som framgår av Bankens Generella Villkor gäller följande.

Kunden har rätt att när som helst säga upp ett avtal om Mina Konton med tillhörande samtycke gentemot var Kontoförvaltande betaltjänstleverantör, med omedelbart upphörande. Detta görs genom att avsluta tjänsten i en av de kanaler som den vid var tid erbjuds.

Om Kunden har sagt upp ett avtal om Mina Konton med tillhörande samtycke för en Kontoförvaltande betaltjänstleverantör, kommer data inhämtad från denna Kontoförvaltande

betaltjänstleverantör omedelbart raderas, förutom den data som måste bevaras av legala krav.

#### **Bankens rätt att säga upp avtalet**

Banken har rätt att säga upp det aktuella avtalet om Mina Konton med tillhörande samtycke för var Kontoförvaltande betaltjänstleverantör, enligt Bankens Generella Villkor.

#### **9. Begränsningar av Bankens ansvar – I förekommande fall även Bankens ombuds ansvar**

Utöver vad som framgår av Bankens Generella Villkor gäller följande.

Banken är inte ansvarig för skada som beror av fel, störningar eller avbrott i Kundens dator, Kundens säkerhetslösning eller annat system för generering av elektronisk signatur eller kommunikationsförbindelse till Bankens datorsystem, som försvårar eller omöjliggör åtkomst till Mina Konton. Vidare är Banken inte ansvarig för skada som beror av störningar eller avbrott i Bankens datorsystem som omöjliggör eller försvårar åtkomst till Mina Konton, förutsatt att Banken varit normalt aktsam i sin hantering av systemen.

Banken är inte heller ansvarig för störningar i annan Kontoförvaltande betaltjänstleverantörs system, som helt eller delvis hindrar kommunikation med Bankens system eller hindrar inhämtandet av data från den aktuella Kontoförvaltande betaltjänstleverantören.

#### **10. Meddelande, Bankens behandling av personuppgifter m m**

Se Bankens Generella Villkor.

#### **11. Tillåten användning av Mina Konton**

Det är förbjudet att kopiera, modifiera, distribuera eller publicera finansiell information som sammanställts av Mina Konton. Det är tillåtet att ladda ner, kopiera och spara informationen för privat bruk.

#### **12. Bankens ansvar för finansiell information inhämtad av Mina Konton**

Banken kan inte garantera korrektheten av den finansiella information som sammanställs av Mina Konton. Banken kan inte hållas ansvarig för avbrott eller störningar i Mina Konton.

Den finansiella information som inhämtas, genereras av den Kontoförvaltande betaltjänstleverantören och Banken kan inte garantera att informationen är inhämtad i realtid. Banken ska inte hållas ansvarig för ekonomiska beslut eller andra beslut som fattas på grundval av tjänsten.

### **INFORMATION TILL KUND**

#### **Behandling av personuppgifter**

Banken kommer att behandla den finansiella informationen inhämtad från en Kontoförvaltande betaltjänstleverantör i enlighet med samtycket som lämnades i samband med avtalet för Mina Konton för den aktuella Kontoförvaltande betaltjänstleverantören. Banken kommer inte att använda denna finansiella information för andra ändamål utan att Kundens samtycke inhämtas, förutom i de fall samtycke enligt lag inte krävs, i sådana fall kommer Kunden att informeras. Den finansiella informationen kommer att lagras i tretton (13) månader, efter vilken den automatiskt kommer att raderas.

Om Kunden säger upp ett avtal om Mina Konton för en Kontoförvaltande betaltjänstleverantör, kommer finansiell information från den aktuella Kontoförvaltande betaltjänstleverantören att raderas.

Samtycket som Kunden angivit till Banken i samband med tecknande av tjänsten, innebär att Banken kommer dela nödvändiga personuppgifter med underleverantören SPIIR, som tillhandahåller gränssnittet som genomför anropet och inhämtar den finansiella informationen från den aktuella kontoförvaltande betaltjänstleverantören.

#### **Återkalla samtycke**

Kunden har rätt att när som helst, återkalla samtycket att hämta finansiell information hos den aktuella Kontoförvaltande betaltjänstleverantören, i en av de kanaler som tjänsten Mina Konton vid var tid erbjuds. Återkallande görs genom att säga upp avtalet enligt punkt 8 "Uppsägning av Mina Konton" i villkoren ovan.

Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

## Prenumerationsservice

Villkor för Prenumerationsservice utgörs av Bankens Generella villkor och villkoren nedan.

### 1. Omfattning

Dessa villkor gäller Danske Banks, nedan kallad Banken, tjänst Prenumerationsservice, genom vilken Banken tillhandahåller kund, nedan kallad Kunden, information, såsom t ex saldo och nyheter samt marknadsföring genom Elektronisk Post. Med Elektronisk Post avses bl a SMS-, MMS- och e-postmeddelanden, men också andra typer av meddelanden vari bilder, ljud och text kan kombineras via Internet eller mobiltelefonnätet. Banken avgör vid var tid vilken typ av Elektronisk Post som tillhandahålles via denna tjänst, och Kunden avgör vilken typ Elektronisk Post och vilken information som ska mottagas via Prenumerationsservice. Informationen överförs utan kryptering, se särskilt punkten 6. Observera att alla typer av tillhandahållen information inte kan lämnas via mobiltelefon.

### 2. Information

Upplysning om vilken information som Banken vid var tid tillhandahåller via Prenumerationsservice går att finna på Bankens hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se). Se vidare punkt 6. Kunden har möjlighet att prenumerera på ytterligare information eller avanmäla befintlig prenumeration.

### 3. Avgifter

Se prisbilaga till Generella villkor.

Avgiften debiteras kvartalsvis i efterskott från det konto Kunden angivit.

### 4. Avsändande av begärd information

Beställd information översändes med viss fördröjning. Saldoinformationen kan dröja upp till 12 timmar.

### 5. Bankens och Kundens ansvar

Banken ansvarar inte för att beställd information försvinner eller förvanskas under överföringen till Kunden. Banken översänder beställd information till den e-postadress och/eller det mobiltelefonnummer som Kunden anger i samband med informationsbeställningen och Banken kontrollerar inte om dessa är riktiga, varför Banken inte heller kan ansvara för att den avsända informationen mottages av annan person. Kunden ansvarar själv för att hålla Banken informerad om aktuella adresser och telefonnummer och måste därför själv ändra uppgift om e-postadress och mobiltelefonnummer när dessa ändras.

### 6. Samtycke till att sekretessbelagd information överförs utan kryptering

Beställd information överförs i ett öppet nät utan kryptering. Risken kan inte uteslutas att utomstående kan komma i besittning av information under eller efter överföringen av den samma och också ändra denna. Dessutom har personer som har tillgång till Kundens mobiltelefon och/eller e-postprogram möjlighet att ta del av informationen. Kunden samtycker härmed till att Banken överför begärd information utan kryptering via den teleoperatör som Banken väljer.

### 7. Uppsägning av avtal

Kunden äger rätt att säga upp denna tjänst med omedelbar verkan. Begärd tjänst upphör även med omedelbar verkan för det fall till tjänsten knutet konto avslutas.

Se även Generella villkor.

### 8. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden m m

Se Generella villkor.

---

## INFORMATION TILL KUND

### Behandling av personuppgifter

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

## Allmänna bestämmelser för depå

### Definitioner

I depåavtalet samt i dessa bestämmelser förstås med

#### a) värdepapper

dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument och 5) utsläppsrätter;

dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

**b) avräkningsnota** besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

**c) reglerad marknad** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

**d) handelsplats** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).

**e) utförandeplats** en handelsplatsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

**f) handelsplattform** en MTF-plattform eller en OTF-plattform.

**g) MTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument – inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

**h) OTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-platt-

form, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.

**i) systematisk internhandlare**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform utan att utnyttja ett multilateralt system.

**j) multilateralt system**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.

**k) förvaring av värdepapper**, såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

**l) depåförande tredjepart**, värdepappersinstitut som på uppdrag av institutet eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.

**m) värdepappersinstitut**, värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.

**n) värdepapperscentral**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

**o) bankdag**, dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fredag, lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

**p) central motpart (CCP)**, såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.

q) **SRD II-bolag**, bolag med hemvist inom EES vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad och som omfattas av SRD II.

r) **intermediär**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs en juridisk person som för aktieägares eller andra personers räkning förvarar eller administrerar aktier eller för värdepapperskonton.

s) **SRD II**, Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2017/828 av den 17 maj 2017 om ändring av direktiv 2007/36/EG vad gäller uppmuntrande av aktieägares långsiktiga engagemang samt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1212 av den 3 september 2018 om fastställande av minimikrav för genomförande av bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/36/EG vad gäller identifiering av aktieägare, överföring av information och underlättande av utövandet av aktieägarrättigheter.

Vid hänvisning till depåavtalet nedan omfattas även dessa allmänna bestämmelser och allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

## A. Förvaring i depå m m

### A.1 Förvaring hos institutet

A.1.1 Institutet ska i depån registrera sådant värdepapper som mottagits av institutet för förvaring m m i depå. Mottagna värdepapper förvaras av institutet för kundens räkning.

Institutet tar inte emot utsläppsrätter för förvaring under detta depåavtal annat än efter särskild överenskommelse med kunden.

Institutet får såsom förvaltare låta registrera mottagna finansiella instrument i eget namn hos värdepapperscentral t ex Euroclear Sweden AB eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet. Därvid får kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag.

Enligt dessa bestämmelser ska finansiellt instrument i kontobaserat system hos värdepapperscentral eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet anses ha mottagits när institutet erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrument i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till institutet.

A.1.2 Institutet förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper, se även punkt G.6. Om kunden har flera depåer hos institutet och kunden inte instruerat institutet om i vilken depå visst värdepapper ska registreras, får institutet självt bestämma i vilken depå registreringen ska ske.

A.1.3 Institutet utför ingen äkthetskontroll av kundens värdepapper.

A.1.4 Institutet förbehåller sig skälig tid för registrering, överföring och utlämnande av värdepapper.

A.1.5 Institutet får avregistrera värdepapper från kundens depå när den som gett ut värdepapperet försatts i konkurs eller värdepapperet av annat skäl förlorat sitt värde. Om det är praktiskt möjligt och lämpligt ska institutet, bl a med beaktande av kundens intresse, i sådant fall försöka registrera värdepapperet i kundens namn.

A.1.6 Utöver avtalad panträtt i depåavtalet kan institutet ha kvittningsrätt, panträtt eller annan säkerhetsrätt enligt EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

A.1.7 Institutets tjänster enligt depåavtalet och dessa bestämmelser riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA eller juridiska personer med säte i USA eller andra U.S. Persons (som det definieras i vid var tid gällande Regulation S till United States Securities Act 1933) eller till sådana personer i andra länder där det krävs att institutet har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

Institutet kan vara förhindrat att erbjuda tjänster till Kund som bor i, flyttar till, eller uppehåller sig i ett land som inte ingår i EU eller EES. Till exempel kan Institutet i hög grad begränsa en Kunds möjlighet att köpa och sälja värdepapper, om Kunden uppehåller sig i Amerikas Förenta Stater.

### A.2 Depåförvaring hos tredjepart

A.2.1. Institutet får förvara kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut, i Sverige eller utlandet. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för förvaring av kundens värdepapper.

A.2.2 Depåförande tredjepart utses av institutet efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger institutet enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

A.2.3 Vid förvar hos depåförande tredje part i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas kundens värdepapper av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att kundens rättigheter

avseende dessa värdepapper kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid en förvaring i Sverige.

A.2.4 Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i institutets namn för kunders räkning. I sådant fall får kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto. Institutet får även uppdra åt depåförande tredjepart att i institutets ställe låta sig registreras för kundens värdepapper.

I särskilda fall får institutet även låta kundens värdepapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument.

A.2.5 Vid förvaring av kundens värdepapper på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Då kundens värdepapper förvaras tillsammans med andra kunders värdepapper och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvarar samtliga kunders rätta innehav, regleras den bristen mellan innehavarna i enlighet med lag eller marknadspraxis hos den depåförande tredjeparten. Detta kan komma att innebära att innehavarna inte får tillbaka hela sitt innehav utan att bristen fördelas mellan innehavarna i förhållande till storleken på var och ens innehav.

Huruvida kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att institutet eller depåförande tredjepart skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig nationell lag.

I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från det depåförande tredjepart eller institutets egna värdepapper. Vid förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kunders värdepapper separat från den tredje partens eller institutets egna värdepapper. I sådant fall finns en risk att kundens värdepapper vid en konkurssituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i den tredje partens eller institutets tillgångar.

A.2.6 Depåförande tredjepart, värdepapperscentral, central motpart (CCP) samt motsvarigheter utanför EES kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende kundens värdepapper och till dem kopplade fordringar. I sådant fall kan kundens värdepapper komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

## B. Institutets åtaganden avseende värdepapper

### B.1 Allmänt

B.1.1 Institutet åtar sig att för kundens räkning vidta under punkterna B.2 – B.4 angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper. Beträffande aktier i SRD II-bolag ska institutet

dessutom vidta under punkten B.5 angivna åtgärder vilket kan innebära en avvikelse i vissa delar från B.1.2 till B.1.8 nedan.

B.1.2 Åtagandena inträder – om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit – för svenska finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral fr o m den femte bankdagen och för övriga svenska värdepapper (dvs, utgivna av emittenter med säte i Sverige) samt för utländska finansiella instrument fr o m den femtonde bankdagen efter det att värdepapperen mottagits av institutet. Institutet är således inte skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av B.5.

B.1.3 Institutet vidtar i punkterna B.2 – B.4 angivna åtgärder under förutsättning att institutet i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från kunden, depåförande tredjepart, emittent, agent (motsvarande) eller värdepapperscentral. För aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av B.5.

B.1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av institutet. Institutet tillhandahåller kunden i stället en sammanfattning av erbjudandet. Kunden får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns.

B.1.5 Institutet får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det till depån anslutet konto inte finns medel eller kreditrymme för åtgärden eller om institutet inte får de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

B.1.6 Institutet får vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i punkterna B.2 och B.3 om institutet särskilt angivit detta i meddelande till kunden och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter bunden av åtgärd som institutet vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om kunden själv gett uppdrag om åtgärden.

B.1.7 Vid institutets försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med institutets vid var tid gällande Orderexekveringspolicy. Likviden ska fördelas proportionellt mellan kunderna.

B.1.8 Om kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företädesrätter som tillkommit kunden till följd av dennes innehav av visst värdepapper, får institutet sälja dessa företrädesrätter.

B.1.9 Enligt EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling ska en värdepapperscentral debitera respektive kreditera sina deltagare (värdepappersinstitut) sanktionsavgifter vid försenad avveckling av värdepappersaffärer.

Sanktionsavgifter som institutet mottagit från en värdepapperscentral kan institutet komma att fördela ut till berörda kunder när och på det sätt institutet bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med iakttagande av kundens intresse, storlek på avgiften och förseningens inverkan på kunden. Institutet har därvid rätt att beakta kostnader för leveransförseningar, t ex för ersättningsköp, värdepapperslån eller tidigare sanktionsavgifter som institutet inte vidaredebiterat.

Som framgår av punkt G.1 Avgifter m m och i depåavtalet har institutet rätt att vidaredebitera kunden sådana avgifter som debiteras institutet i samband med avveckling av kundens värdepappersaffärer.

## B.2 Svenska finansiella instrument

B.2.1 Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt B.2 finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är registrerade hos värdepapperscentral som har tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige samt är upptagna till handel i Sverige eller handlas på svensk handelsplats. För svenska finansiella instrument omfattar institutets åtagande - med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - de åtgärder som anges under punkterna B.2.2 - B.2.8. Beträffande andra finansiella instrument gäller i stället vad som anges under punkt B.3 beträffande utländska finansiella instrument.

B.2.2 Beträffande **aktier** åtar sig institutet att

- a) ta emot utdelning. Om kunden har rätt att välja mellan utdelning i likvida medel eller i annan form får institutet välja utdelning i form av likvida medel om kunden inte lämnat annan instruktion;
- b) vid nyemission avseende aktier i vilka kunden har företrädesrätt underrätta kunden härom samt biträda kunden med önskade åtgärder i samband därmed. Om instruktion om annat inte lämnats senast tre bankdagar före sista dagen för handel med teckningsrätten har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, sälja teckningsrätt som inte utnyttjats;
- c) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) underrätta kunden om och, efter särskilt uppdrag från kunden, biträda denne med önskade åtgärder. (Se också B.2.5.) Motsvarande gäller vid

offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden;

- d) vid fondemission avseende aktier har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning sälja eventuellt överskjutande fondaktierätter som behövs för att alla fondaktierätter som tillkommer kunden på grund av i depån registrerade aktier ska kunna till fullo utnyttjas i fondemissionen, och i depån förteckna så många nya aktier som kunden är berättigad till;
- e) såvitt avser aktier i s k avstämningsbolag underrätta kunden om begärd tvångsinlösen;
- f) såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp; samt
- g) på uppdrag av kunden, ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktiers rösträttregistreras i kundens namn. Detta förutsätter dock att uppdraget är institutet tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken (dvs på avstämningsdagen) för rätt att delta i bolagsstämma och att sådan rösträttsregistrering kan ske enligt gängse rutin hos värdepapperscentral.

Om depån innehas av två eller flera gemensamt och det i uppdraget inte angetts i vems namn aktierna ska registreras sker rösträttsregistrering av aktierna i proportion till vars och ens andel.

Den som är registrerad som huvuddepåinnehavare rösträttsregistreras för eventuellt överskjutande aktier.

B.2.3 Beträffande **teckningsoptioner** åtar sig institutet att

- i god tid underrätta kunden om sista dag för aktieteckning och, efter särskilt uppdrag från kunden söka verkställa kompletteringsköp av teckningsoptioner och verkställa nyteckning av aktier. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med teckningsoptioner har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, sälja teckningsoption som inte utnyttjats.

B.2.4 Beträffande **inköpsrätter** åtar sig institutet att

- i god tid underrätta kunden om sista dag för köpanmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inköpsrätt och ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inköpsrätten, har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

B.2.5 Beträffande **inlösenrätter** åtar sig institutet att

- i god tid underrätta kunden om sista dag för inlösenanmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inlösenrätt och ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, - sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

B.2.6 Beträffande **svenska depåbevis avseende utländska aktier** åtar sig institutet att

- vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse.

B.2.7 Beträffande **skuldebrev och andra skuldförbindelser** som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden åtar sig institutet att

- a) motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
- b) beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragningsdag som skett efter det att premieobligation mottagits av institutet samt underrätta kunden om utbyte och biträda kunden med önskade åtgärder med anledning därav;
- c) beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag av kunden verkställa konvertering;
- d) vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden har företrädesrätt, för kundens räkning teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser om inte annat överenskommit. Därvid ska gälla vad som angivits ovan i punkt B.2.2 b);
- e) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten eller annan och som institutet erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3, underrätta kunden därom och, efter särskilt uppdrag av kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden;
- f) vid meddelande om förtida inlösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden är innehavare och som institutet erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt B.1.3 underrätta kunden därom och efter särskild överenskommelse med kunden biträda denne i samband därmed; samt

- g) beträffande strukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.

B.2.8 Beträffande **finansiella instrument, som inte omfattas av punkterna B.2.1-B.2.7**, såsom derivatinstrument (t ex optioner, terminer), strukturerade produkter som inte är skuldebrev och andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), omfattar institutets åtagande att, i förekommande fall, lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som institutet bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt bland annat med beaktande av kundens intresse eller som institutet åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

### B.3 Utländska finansiella instrument

B.3.1 Beträffande aktier och skuldförbindelser som inte omfattas av B.2 och som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på en motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF omfattar institutets åtagande - med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - att vidta samma åtgärder som för svenska finansiella instrument när institutet bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av B.5.

B.3.2 I fråga om utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES åtar sig inte institutet att genomföra rösträttsregistreringar inför bolagsstämma om inte institutet särskilt informerat kunden om det. Det innebär att kunden inte kommer att kunna rösta på bolagsstämman om inte institutet informerat kunden om institutets avsikt att tillhandahålla hjälp med rösträttsregistrering. En förutsättning för rösträttsregistrering är att kunden följt institutets instruktioner och t ex tillhandahållit dokument och information som är nödvändiga för rösträttsregistrering.

Det kan även förekomma andra begränsningar i kundens rättigheter som aktieägare, t ex att delta i emissioner eller andra företagshändelser och att få information därom, på grund av begränsningar hos värdepapperscentral, eller motsvarande utanför EES, depåförande tredjepart eller annan intermediär.

B.3.3 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkter omfattar institutets åtagande endast att vidta de åtgärder institutet åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

B.3.4 Kunden är införstådd med att kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på tillämplig utländsk lag eller regelverk. Kunden är även införstådd med att institutet då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra



tidsfrister gentemot kunden än de som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

#### B.4 Svenska och utländska värdehandlingar

Beträffande svenska och utländska värdehandlingar omfattar institutets åtagande – med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 – att göra vad institutet åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

#### B.5 Aktier i SRD II-bolag

B.5.1 Institutet åtar sig vad gäller aktier i ett SRD II-bolag att

- a) utan dröjsmål till kunden överföra sådan information och bekräftelser som institutet erhållit från en intermediär eller ett SRD II-bolag och som ett SRD II-bolag är skyldigt att tillhandahålla sina aktieägare enligt SRD II,
- b) på begäran från kunden utan dröjsmål överföra kundens instruktion till ett SRD II-bolag eller till nästa intermediär vad gäller utövandet av kundens rättigheter som aktieägare i SRD II-bolaget eller i övrigt underlätta utövandet av aktieägares rättigheter enligt SRD II.

#### C. Till depån anslutna konton

C.1 Till depån ansluts ett eller flera konton som öppnats för kunden. Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet konto i svenska kronor. För anslutet konto gäller de bestämmelser som vid var tid allmänt tillämpas av institutet för konto av aktuellt slag.

C.2 På anslutet konto får institutet sätta in pengar som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaldade värdepapper samt pengar som kunden i annat fall överlämnat till institutet eller som institutet tagit emot för kundens räkning och som har samband med depån, om inte kunden har angett institutet ett annat konto för insättningen.

C.3 Institutet får utöva kvittningsrätt och får även belasta anslutet konto med belopp som kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med den depå till vilken kontot är anslutet. Institutet får vidare belasta anslutet konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som institutet utfört åt kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som institutet vid var tid har gentemot kunden.

C.4 Medel i utländsk valuta som institutet betalar respektive tar emot för kundens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut, växlas till svenska kronor enligt av institutet vid var tid tillämpade villkor. Detta gäller dock inte om kontot förs i den utländska valutan.

#### D. Pant

D.1 Bestämmelser om pant finns, förutom i detta avsnitt även i depåavtalet under punkten Pantsättning.

D.2 Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant.

D.3 Institutets åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa bestämmelser.

D.4 Om kunden inte fullgör sina skyldigheter mot institutet enligt depåavtalet och dessa bestämmelser eller skyldigheter som uppkommit i samband med kundens transaktioner med finansiella instrument får institutet ta panten i anspråk på det sätt institutet finner lämpligt. Institutet ska förfara med omsorg och, i förväg underrätta kunden om inanspråktagandet om det är möjligt och underrättelse enligt institutets bedömning kan ske utan att vara till nackdel för institutet i egenskap av panthavare. Institutet får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m m) ska tas i anspråk.

D.5 Pantsatta värdepapper får säljas utanför den utförandeplats där värdepapperet handlas eller är upptaget till handel.

D.6 Om panten utgörs av tillgodohavande på konto anslutet till depån får institutet, utan att i förväg underrätta kunden, omedelbart ta ut förfallet belopp från kontot.

D.7 Kunden ger institutet bemyndigande att själv eller genom någon som institutet utser, teckna kundens namn, då detta krävs för att genomföra pantrealisation eller för att tillvarata eller utöva institutets rätt med avseende på pantsatt egendom. Därmed får institutet även öppna särskild depå och/eller konto hos värdepapperscentral eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.

D.8 Om kunden till annan pantsatt värdepapper registrerade i depån eller medel på konto anslutet till depån får institutet, även om kunden invänt mot detta, utlämna/överföra värdepapper respektive överföra medel till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren från till depån anslutet konto. Redovisning av sådant utlämnande/överföring ska sändas till kunden.

D.9 Kunden får inte på annat sätt förfoga över i depåavtalet pantsatta värdepapper eller medel utan institutets samtycke i varje särskilt fall.

## E. Handel med värdepapper över depån samt clearing och avveckling

E.1 På uppdrag av kunden – även innefattande vad kunden och institutet eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium – utför institutet köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument, inklusive clearing och avveckling, för kundens räkning. För sådana uppdrag gäller bl a Allmänna villkor för handel med finansiella instrument. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger registrerar institutet dessa transaktioner i kundens depå och anslutna konton.

E.2 Efter särskild överenskommelse med institutet kan kunden genomföra köp, försäljning eller andra transaktioner avseende handel med finansiella instrument hos ett annat institut för registrering i kundens depå och anslutna konton. Det är därvid kundens ansvar att säkerställa att uppdrag om att utföra clearing och avveckling lämnas till institutet i god tid och att institutet förses med nödvändiga uppgifter om transaktionen samt att övriga förutsättningar för att utföra uppdraget föreligger.

E.3 När institutet har utfört en köp- eller säljorder på kundens uppdrag kan institutet komma att göra en preliminär registrering av berörd affär med finansiella instrument på kundens depå respektive konto redan vid affärsavslutet. Slutlig avveckling där finansiella instrument levereras mot likvid sker dock en tid därefter, t ex två dagar för en aktie på en reglerad marknad i Sverige. Kunden kan i förekommande fall få möjlighet att sälja preliminärt registrerade finansiella instrument respektive använda preliminärt registrerade likvider före den slutliga avvecklingen. Institutet har dock alltid rätt att begränsa kundens möjlighet att disponera över preliminärt registrerade finansiella instrument och likvider och inte tillåta köp och försäljning förrän den faktiska avvecklingen av preliminärt registrerade affärer med finansiella instrument har genomförts.

E.4 Institutet ska samtidigt med att säljuppdrag lämnas få fri dispositionsrätt till de finansiella instrument som uppdraget omfattar. Vid köpuppdrag ska kunden senast vid likviddagens början hålla tillräckliga medel tillgängliga för institutet ska kunna avveckla kundens förvärvade finansiella instrument. Institutet har dock rätt att avveckla kundens affärer med finansiella instrument även om kunden inte hållit berörda finansiella instrument fritt disponibla för institutet eller tillräckliga medel funnits tillgängliga.

För affärer med finansiella instrument som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling har institutet i vissa fall en skyldighet att slutligt genomföra en faktisk avveckling (helt eller delvis) eller betala kontantersättning, se punkt E.10 nedan. Ytterligare regler

ring om utförande och avveckling av kundens order finns i Allmänna villkor för handel med finansiella instrument och i förekommande fall i andra avtal eller villkor mellan kunden och institutet.

E.5 Kunden ska ersätta institutet för de kostnader, avgifter, utlägg eller förpliktelser som institutet kan komma att ådra sig i samband med utförande, inklusive avveckling, av kundens affärer med finansiella instrument. Om det inte finns tillräckliga medel på kontot för att avveckla en genomförd köporder och institutet enligt stycket ovan ändå avvecklar affären har institutet rätt att belasta kontot med aktuell köplikvid och den övertrasseringsränta som gäller enligt de bestämmelser om institutet vid var tid allmänt tillämpar för kontot av aktuellt slag.

E.6 Kunden är medveten om att institutet spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar institutet uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket institutet har rätt att ta ut en skälig avgift.

E.7 I och med att kunden undertecknar avtalet eller tar institutets tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är kunden bunden av institutets vid var tid gällande Orderexekveringspolicy och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. Med sådana villkor förstås: (i) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av institutet upprättad avräkningsnota. Institutet ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i första stycket. Dessa finns att tillgå via institutets internetkanaler och de kan också beställas genom att kontakta institutet via telefon.

Vid handel med finansiella instrument gäller även tillämpliga regler antagna av institutet, svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av berört institut, emittent, handelsplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. På kundens förfrågan kan institutet lämna kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, t ex hemsida eller kontaktuppgifter.

E.8 Enligt allmänna villkor för handel med finansiella instrument har institutet rätt att makulera köp eller försäljning där avslut träffats för kundens räkning i den omfattning som avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Samma rätt gäller om institutet i annat fall finner makulering av avslut vara

nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av institutet, marknadsmotpart eller av kunden själv eller, om kunden genom order handlat i strid med gällande lag, annan författning eller om kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har avslutet som makulerats redan registrerats i kundens depå kommer institutet att korrigera och redovisa makuleringen för kunden.

E.9 För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för kunden, enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion, ska samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med finansiella instrument mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

E.10 Enligt EU:s förordning [EU] 2018/1229 om avvecklingsdisciplin ska berörda parter – clearingmedlem, handelsplatsdeltagare respektive motpart i enskild värdepappersaffär – i de fall en värdepappersaffär inte kan avvecklas i sin helhet – genomföra ersättningsköp, avveckla den del av värdepappersaffären som kan avvecklas eller betala kontanterättning.

I de fall en värdepappersaffär inte kan fullgöras och avvecklas i sin helhet kommer den del av värdepappersaffären som går att avveckla genom delleverans att fullgöras och avvecklas. Den part som är skyldig att leverera värdepapper ska i de fallen anses ha delvis fullgjort värdepappersaffären eller sin leveransskyldighet med de levererade värdepapperna. Den resterande delen av värdepappersaffären fullgörs (i) genom ersättningsköp och kontanterättning och såvitt avser en värdepappersaffär som regleras av EU:s förordning [EU] 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling i enlighet med den och andra tillämpliga förordningar, och (ii) i övrigt enligt vad som framgår av Allmänna villkor för handel med finansiella instrument eller vad som överenskommits mellan parterna eller enligt värdepapperscentrals, central motparts (CCP) eller utförandeplats regelverk eller marknadspraxis.

## F. Skatter m m

F.1 Kunden ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på värdepapper registrerade i depån, t ex preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

F.2 Institutet kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldigt att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/ränta/

avyttring/innehav avseende kundens värdepapper. Det åligger kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

F.3 Om institutet till följd av skyldighet enligt punkt F.2 för kundens räkning betalat skatt får institutet belasta anslutet konto med motsvarande belopp på sätt som anges i punkt C.3.

F.4 Institutet ska, på särskilt uppdrag av kunden, om rätt därtill föreligger och om institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Institutet får i samband med detta teckna kundens namn samt även lämna uppgift om kunden och kundens värdepapper i den omfattning som krävs.

## G. Övriga bestämmelser

### G.1 Avgifter m m

För förvaring samt för övriga tjänster enligt depåavtalet och dessa bestämmelser tas ut avgifter enligt vad som framgår i avtalet med institutet eller som institutet senare meddelat kunden på sätt som anges i punkt G.10.

Upplysning om vid var tid gällande avgifter kan på begäran fås hos institutet.

Kunden ska ersätta institutets kostnader och utlägg som har samband med institutets uppdrag enligt depåavtalet och dessa bestämmelser samt kostnader och utlägg för att be- vaka och driva in institutets fordran hos kunden.

Avgifter, kostnader och utlägg debiteras anslutet konto i svenska kronor om inte institutet meddelar annat.

### G.2 Meddelanden m m

#### Meddelande från institutet

Institutet har rätt att lämna meddelande till kunden via institutets internetjänst eller via e-post till av kunden i depåavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat institutet, när institutet bedömer att sådan kommunikation är lämplig. En icke-professionell kund kan begära att sådan information som institutet ska ge enligt 9 kapitlet lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, t ex information om institutet och dess tjänster samt kostnader förknippade med tjänsterna, tillhandahålls kostnadsfritt även på papper.

I de fall institutet lämnar information till kunden i pappersformat kan det ske med brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i depåavtalet. Kunden och institutet kan

även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande som skickats av institutet med brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande genom institutets internetjänst ska kunden anses ha fått vid avsändandet. E-post eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett meddelande enligt ovan vid en tidpunkt som inte är institutets normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

#### Meddelande till institutet

Kunden kan lämna meddelanden till institutet via institutets internet- eller telefontjänst genom att besöka institutet eller genom att skicka brev. Brev till institutet ska ställas till den adress som anges i depåavtalet, såvida institutet inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till institutet via e-post efter särskild överenskommelse med institutet.

Meddelande från kunden ska institutet anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska institutet anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska institutet anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att institutet borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt institutets kategorisering enligt lagen [2007:528] om värdepappersmarknaden, gäller att meddelande kan göras gällande om kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta att institutet inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till institutet.

### **G.3 Redovisning**

G.3 1 Redovisning för depån och anslutna konton lämnas – om inte särskilt avtal träffats om annat – minst kvartalsvis såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag.

Institutet ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper, som inhämtats av institutet från extern informationslämnare.

### **G.4 Felaktig registrering i depån m m**

Om institutet av misstag skulle registrera värdepapper i kundens depån eller sätta in medel på till depån anslutet konto, har institutet rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om kunden förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller insatta medel, ska kunden snarast möjligt till institutet lämna tillbaka värdepapperen eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om kunden underlåter detta har institutet rätt att köpa in värdepapperen i fråga och belasta kundens konto med beloppet för institutets fordran samt, vid kundens förfogande över medel, belasta kundens konto med beloppet i fråga.

Institutet ska omedelbart underrätta kunden om att korrigerings vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot institutet med anledning av sådana misstag.

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när institutet i andra fall registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på konto, som inte skulle ha tillkommit kunden.

### **G.5 Begränsning av institutets ansvar**

Institutet är inte ansvarigt för skada som beror av svensk 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 institutet, om det varit normalt aktsamt.

Institutet ansvarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som institutet eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Det samma gäller skada som orsakats av att ovan organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Institutet ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot institutet beträffande finansiella instrument.

Institutet ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av institutets vårdslöshet.

Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på institutet att visa att skadan inte uppkommit på grund av institutets vårdslöshet.

Föreligger hinder för institutet, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om institutet till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken institutet eller kunden vara skyldig att betala ränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

### G.6 Avstående från uppdrag m m

Institutet har rätt att avsäga sig uppdrag enligt depåavtalet och dessa bestämmelser avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos värdepapperscentral, t ex Euroclear Sweden, inom fem bankdagar och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av institutet. För utlämnande/överföring av värdepapperet i fråga gäller därvid vad som i punkt G.9 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

### G.7 Kunds uppgiftsskyldighet och utlämnande av uppgift till annan

Institutet har rätt att begära att kunden lämnar den information och de uppgifter som enligt institutets bedömning är nödvändiga för att uppnå tillräcklig kundkännedom enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppgifterna ska lämnad inom den tidsfrist som institutet bestämmer.

Det åligger kunden att på begäran av institutet också lämna annan information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger institutet enligt detta avtal eller enligt avtal med depåförande tredjepart samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund, om kundens uppdrag till institutet avsett ett uppdrag för en kunds räkning.

Kunden är införstådd med att institutet kan vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens (eller kundens kunds) förhållanden på grund av uppdrag relaterade till dessa allmänna bestämmelser.

Kunden är skyldig att informera institutet om adressändring.

### G.8 Uppsägning

#### Allmänt

Institutet kan säga upp depåavtalet till upphörande två månader efter det att kunden enligt punkten G.2 ska anses ha fått meddelandet.

Kunden kan säga upp avtalet på de sätt som framgår enligt G.2 (dvs via internetbanken/telefonbanken, per brev eller muntligen vid besök på kontor samt via e-post eller via annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskomst) till upphörande en månad efter det institutet enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet.

Oavsett vad som sagts ovan får part säga upp depåavtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligt brutit mot avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

Vid depåavtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa bestämmelser. Depåavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får var och en av institutet och kunden säga upp uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende visst värdepapper på samma villkor som anges ovan.

#### Uppsägning av depåavtalet i särskilda fall och spärr av depå

Institutet har rätt att säga upp depåavtalet med omedelbar verkan om, enligt institutets bedömning:

- det skett förändringar av kundens skatterättsliga hemvist som medför att institutet inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i avsnitt F eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras,
- det är otillåtet för institutet att tillhandahålla kunden avtalade tjänster enligt lagstiftning i det land kunden bor i, flyttar till eller uppehåller sig i,
- kunden har använt depån och anslutna konton för olagliga ändamål,
- kunden har lämnat felaktiga uppgifter i samband med depån och anslutna konton öppnades, och korrekta uppgifter skulle ha lett till att kunden inte hade fått öppna depån och/eller anslutna konton,
- det finns misstanke om att depån eller handeln med värdepapperen kommer att användas för eller i samband med brottslig verksamhet eller i övrigt i strid med gällande lagstiftning eller på annat sätt som kan orsaka skada för institutet eller annan,
- det finns misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att det finns risk för att institutet genom att tillhandahålla depån på något sätt främjar sådant brott,

- g) institutet har inte tillräcklig kännedom om kunden enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,
- h) kunden eller institutet, direkt eller indirekt, blir eller kan bli föremål för eller påverkad av någon sanktion införd av FN, EU, USA, Storbritannien, någon medlemsstat inom EES (eller organ som handlar på uppdrag av någon av dessa) eller någon annan behörig myndighet.

I de fall institutet har rätt att säga upp depåavtalet med omedelbar verkan enligt ovan har institutet också rätt att spärra kundens depå. Om det enligt institutets bedömning är praktiskt möjligt och lämpligt ska kunden informeras i förväg om institutet beslutar att spärra depån. I annat fall ska kunden informeras i efterhand.

#### Reglering av förpliktelser

Vid depåavtalets upphörande ska institutet till kunden utlämna/överföra samtliga i depån registrerade värdepapper eller - om uppsägningen avser visst värdepapper - detta värdepapper.

Kunden ska, efter uppmaning från institutet, lämna skriftliga anvisningar till institutet om utlämnande/överföringen av värdepapper och pengar. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två månader efter den dag depåavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnande/överföringen inte kan ske enligt kundens anvisningar, från institutet:

- på det sätt institutet finner lämpligt, sälja eller på annat sätt avveckla värdepapper på depån vid tidpunkt som institutet väljer och, om värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa,
- beträffande finansiellt instrument som registrerad enligt lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument; för kundens räkning öppna Vp-konto eller motsvarande hos värdepapperscentral och till sådant konto överföra de finansiella instrumenten,
- beträffande värdepapper i dokumentform; om hinder inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på betryggande sätt och på bekostnad av kunden sända värdepapperen till kundens adress som är känd för institutet,
- beträffande belopp från försäljning eller avveckling av värdepapper enligt ovan om det är möjligt: a) sätta in beloppet på konto som kunden har hos institutet, b) för kundens räkning öppna konto i institutet och betala ut pengarna dit, eller c) betala ut beloppet till kunden enligt den betalningsrutin som institutet tillämpar.

Vid försäljning av värdepapper ska institutet förfara med normal aktsamhet. Institutet ansvarar dock inte för den värdeutveckling som värdepapperen kan komma att ha efter försäljningen eller för eventuell kapitalbeskattning (eller andra skattekonsekvenser). Institutet får ta betalt för vid-

tagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott hanteras i enlighet med fjärde punkten i stycket ovan, medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av kunden.

#### **G.9 Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal**

Institutet är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i depåavtalet och dessa bestämmelser, om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före depåavtalet och dessa bestämmelser.

#### **G.10 Ändring av bestämmelserna och avgifter**

Ändringar av depåavtalet och dessa bestämmelser eller institutets avgifter (enligt avtalet och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot kunden två månader efter det att kunden enligt punkt G.2 ska anses ha mottagit meddelandet. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att inom nämnda tid säga upp depåavtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt G.9 angiven uppsägningstid.

#### **G.11 Tillämplig lag**

Tolkning och tillämpning av depåavtalet och dessa bestämmelser ska ske enligt svensk rätt.

---

## INFORMATION TILL KUND

### **Behandling av personuppgifter**

När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/ eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

### Utlämnande av uppgift till annan

Institutet kan, till följd av EU-förordning, svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet, depåförande tredjepart, handelsregler, regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP), eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden enligt depåavtalet. De åligger kunden att på begäran av institutet lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund om kundens uppdrag till institutet avsett ett uppdrag för en kunds räkning.

Institutet kan även komma att lämna ut uppgift om kundens (eller i förekommande fall kundens kunds) förhållanden enligt depåavtalet till annat institut med vilket institutet ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institut att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institut.

### Investerarskydd

Enligt den danska lovbekendtgörelse nr 917 af 8 juli 2015 om garantiförordning för inskydere og investorer har kunden, om denne i händelse av institutets rekonstruktion eller konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos institutet, rätt till särskild ersättning med ett belopp som uppgår till högst EUR 20 000. Kund som vill ha ersättning ska senast inom fyra månader från dagen för konkurs-/rekonstruktionsbeslutet framställa sitt krav till Garantiformuen, som efter prövning betalar ut ersättning. För kontaktuppgifter till Garantiformuen, se [www.fs.dk](http://www.fs.dk).

### Legal Entity Identifier (LEI)

Legal Entity Identifier (LEI) är en global identifieringskod för företag och andra organisationer som har introducerats på G20-ländernas initiativ. Enligt gällande EU-reglering ska juridiska personer ha en LEI kod för att kunna göra en värdepapperstransaktion. Om sådan kod inte finns får institutet inte utföra transaktionen åt kunden.

Banker och värdepappersbolag kommer därför kräva att företag, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor m fl har en LEI för att kunna göra en värdepapperstransaktion.

För att göra derivataffärer har krav på LEI redan införts. För att göra andra värdepapperstransaktioner införs kravet från den 3 januari 2018.

Den kund som behöver skaffa en LEI kan vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. Via denna länk hittar du godkända institutioner för det globala LEI-systemet [http://www.lei.org/publications/gls/loi\\_20131003\\_2.pdf](http://www.lei.org/publications/gls/loi_20131003_2.pdf).

En avgift tas ut när man skaffar en LEI. Vid handel i derivat behöver man även betala en årlig förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje leverantör.

Mer information om kravet på en LEI finns bl a på Institutets hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se) och Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se).

---

Danske Bank A/S har tillstånd från Finanstilsynet i Danmark att driva bankrörelse, vari ingår även värdepappersrörelse. Adressen till Finanstilsynet är Århusgade 110, 2100 Köpenhamn, Danmark.

## Allmänna villkor för Investeringssparkonto

### Definitioner

**Annat Eget Konto:** sådan depå och/eller konto som inte är ett Investeringssparkonto och som Kunden, eller Institutet för Kundens räkning, har öppnat hos Institutet eller som Kunden har öppnat hos ett annat Investeringsföretag.

**Avtalet:** det av parterna undertecknade avtalet om Investeringssparkonto inklusive Institutets vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR INVESTERINGSSPARKONTO, ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ (Investeringssparkonto), ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT samt Institutets Orderexekveringspolicy, Generella villkor och kontovillkor.

**Betydande Ägarandelar:** Finansiella Instrument som gets ut av ett företag och som innebär att innehavaren av instrumenten direkt eller indirekt äger eller på ett liknande sätt innehar andelar i företaget som motsvarar minst tio (10) procent av rösterna för samtliga andelar eller av kapitalet i företaget. Även Närståendes direkta eller indirekta innehav ska tas med i beräkningen.

**EES:** Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

**Finansiella Instrument:** sådana instrument som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

**Fondandelar:** andelar i en värdepappersfond eller specialfond som avses i lagen om värdepappersfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

**Godkända Investeringstillgångar:** sådana av Institutet godkända Investeringstillgångar som enligt lagen om investeringsparkonto och Avtalet vid var tid får förvaras på Investeringsparkontot.

**Investeringsföretag:** värdepappersinstitut som enligt lag får ingå avtal om investeringsparkonto.

**Investeringstillgångar:** tillgångar som enligt lagen om investeringsparkonto får förvaras på ett Investeringsparkonto, dvs sådana Finansiella Instrument som (i) är upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller motsvarande marknad utanför EES, (ii) handlas på en MTF-plattform eller (iii) utgör Fondandelar. Betydande Ägarandelar och Kvalificerade Andelar är inte Investeringstillgångar.

**Investeringsparkonto:** sådant konto som uppfyller kraven i lagen om investeringsparkonto.

**Kontofrämmande Tillgång:** sådant Finansiellt Instrument som inte är en Investeringstillgång.

**Kvalificerade Andelar:** sådana aktier och andra Finansiella Instrument i eller avseende fåmansföretag som omfattas av särskilda beskattningsregler i inkomstskattelagen.

**MTF-plattform:** sådan marknad inom EES som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

**Närstående:** sådan person som omfattas av definitionen av närstående i inkomstskattelagen.

**Reglerad Marknad:** sådan marknad som avses i lagen om värdepappersmarknaden.

### 1. Förvaring av tillgångar på Investeringsparkontot

1.1.1 På Investeringsparkontot får Kunden förvara endast Godkända Investeringstillgångar samt kontanta medel, om inte annat framgår av Avtalet.

1.1.2 En uppräkningslista av vilka Finansiella Instrument som utgör Godkända Investeringstillgångar återfinns i Institutets FÖRHANDSINFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO.

1.1.1.3 Institutets ska publicera en lista över vid var tid Godkända Investeringstillgångar på sin hemsida. På Kundens begäran ska Institutet även tillhandahålla en aktuell lista över Godkända Investeringstillgångar direkt till Kunden.

1.1.4 Det åligger Kunden att vid var tid hålla sig uppdaterad om vilka tillgångar som får förvaras på Investeringsparkontot. Ändring som innebär en begränsning av vad som utgör Godkända Investeringstillgångar ska dock meddelas Kunden i enlighet med 15.1.1.

1.1.5 Ett Finansiellt Instrument är förvarat på Investeringsparkontot när Institutet har förtecknat det på kontot.

### 2. Överföring av Finansiella Instrument till Investeringsparkontot

#### 2.1 Överföring från eget konto

2.1.1 Kunden får överföra endast Godkända Investeringstillgångar som Kunden själv äger till Investeringsparkontot. En sådan överföring kan ske från ett Annat Eget Konto eller från ett annat eget Investeringsparkonto. Sker överföringen från ett Annat Eget



Konto betraktas överföringen skatterettsligt som en avyttring.

2.1.2 Kunden får varken överföra Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet eller Kontofrämmande Tillgångar till Investeringssparkontot.

## 2.2 Överföring från annan person

2.2.1 Godkända Investeringstillgångar får överföras till Investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform;
2. på så sätt att nya Fondandelar utfärdas;
3. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
4. från Institutet;
5. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
6. från köpande bolag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot;
7. från en annan person om tillgångarna vid förvärvet förvarades på dennes Investeringssparkonto; eller
8. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringssparkontot.

2.2.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet får överföras till Investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
2. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot; eller
3. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringssparkontot.

2.2.3 Kontofrämmande Tillgångar får överföras till Investeringssparkontot av en annan person endast om tillgångarna överförs till kontot i samband med Kundens förvärv av tillgångarna och förvärvet har skett:

1. från emittenten om tillgångarna senast den trettionde (30) dagen efter den dag då de emitterades avses bli upptagna till handel på en Reglerad Marknad eller en motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF-plattform;
2. från den som har emitterat tillgångarna om förvärvet avsåg teckningsrätter, fondaktierätter, säljrätter eller liknande Finansiella Instrument och om förvärvet grundades på tillgångar som vid förvärvet förvarades på kontot;
3. från övertagande bolag om tillgångarna avsåg ersättning till aktieägarna vid en fusion eller delning av aktiebolag och om tillgångarna förvärvades på grund av aktier som vid förvärvet förvarades på kontot;
4. från köpande företag om förvärvet var ett led i ett förfarande om andelsbyte och om tillgångarna förvärvades på grund av andelar som vid förvärvet förvarades på kontot; eller
5. genom utdelning på tillgångar som vid förvärvet förvarades på Investeringssparkontot.

2.2.4 Sådana Finansiella Instrument som avses i 2.2.1 - 2.2.3 får dock inte överföras till Investeringssparkontot om förvärvet grundas på Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller på sådana Kontofrämmande Tillgångar som vid tidpunkten för förvärvet förvarades på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3.

2.2.5 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar får inte överföras till Investeringssparkontot med tillämpning av 2.2.3 punkten 1.

## 3. Överföring av Finansiella Instrument från Investeringssparkontot

### 3.1 Överföring till eget konto

3.1.1 Kunden får överföra Investeringstillgångar från Investeringssparkontot till ett annat eget Investeringssparkonto endast om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.1.2 Kunden får inte överföra Investeringstillgångar från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto.

3.1.3 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto.

### 3.2 Överföring till annan person

3.2.1 Kunden får överföra Investeringstillgångar och Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot till en annan person endast om Kunden genom försäljning, byte eller liknande har överlåtit tillgångarna:

1. på en Reglerad Marknad eller annan motsvarande marknad utanför EES eller en MTF-plattform;
2. på så sätt att Fondandelar löses in;
3. till den som har emitterat tillgångarna;
4. till Institutet;
5. till budgivaren om överlåtelsen var ett led i ett offentligt uppköpserbjudande;
6. till köpande bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om andelsbyte; eller
7. till majoritetsaktieägaren i ett bolag om överlåtelsen var ett led i ett förfarande om inlösen av minoritetsaktier i samma bolag.

3.2.2 Kunden får även överföra Investeringstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom försäljning, byte eller liknande från Investeringssparkontot till en annan person om tillgångarna vid överlåtelsen direkt förs över till dennes Investeringssparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.2.3 Kunden får överföra Investeringstillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller på liknande sätt från Investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker direkt till dennes Investeringssparkonto och om tillgångarna får förvaras på det mottagande kontot.

3.2.4 Kunden får överföra Kontofrämmande Tillgångar vilka Kunden har överlåtit genom arv, testamente, gåva, bodelning eller liknande från Investeringssparkontot till en annan person endast om överföringen sker till ett konto som inte är ett Investeringssparkonto.

### 4. Tillfällig förvaring av vissa typer av Finansiella Instrument

#### 4.1 Allmänt

4.1.1 Det som framgår av avsnitt 4.2 och 4.3 utgör en uttömmande uppräkningslista av de situationer då Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet och vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar tillfälligt får förvaras på Investeringssparkontot.

4.1.2 Om sådana tillgångar som avses i 4.2.1, 4.3.2 och 4.3.3 övergår till att bli Godkända Investeringstillgångar inom den nedan angivna tidsfristen, får de förvaras på Investeringssparkontot.

4.1.3 Av avsnitt 4.4 framgår inom vilka tidsfrister och på vilket sätt som Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska flyttas från Investeringssparkontot.

#### 4.2 Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet

4.2.1 Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet får förvaras på Investeringssparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

#### 4.3 Vissa typer av Kontofrämmande Tillgångar

4.3.1 Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som inte var sådana tillgångar när de överfördes till Investeringssparkontot eller som har överförts till kontot på det sätt som framgår av 2.2.3 punkterna 2-5, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den trettionde (30) dagen efter den dag då tillgångarna först klassificerades som sådana tillgångar eller blev förtecknade på kontot. Tillgångarna ska, även om de under tidsfristen övergår till att klassificeras som andra tillgångar, flyttas ut från Investeringssparkontot senast denna dag.

4.3.2 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar och som var Investeringstillgångar när de överfördes till Investeringssparkontot eller som har överförts till kontot med stöd av Kundens befintliga innehav av Finansiella Instrument på det sätt som avses i 2.2.3 punkterna 2-5, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter utgången av det kvartal då tillgångarna blev klassificerade som sådana tillgångar respektive blev förtecknade på kontot.

4.3.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar än Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar som, när de överfördes till Investeringssparkontot avsågs att tas upp till handel på det sätt som framgår av 2.2.3 punkten 1, får förvaras på Investeringssparkontot till och med den sextionde (60) dagen efter den dag då de emitterades.

#### 4.4 Flytt av Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet och av Kontofrämmande Tillgångar

4.4.1 Kunden ska, inom de tidsfrister som anges i avsnitt 4.2 och 4.3 ovan, flytta Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet och/eller Kontofrämmande Tillgångar från Investeringssparkontot. En så-

dan flytt kan ske antingen genom att Kunden, i enlighet med Avtalet, överför tillgångarna till ett annat förvar eller genom att Kunden överlåter tillgångarna.

4.4.2 Om Kunden inte senast sju (7) dagar före den tidpunkt som anges i 4.2.1 har överlåtit Investeringstillgångar som Institutet inte godkänner och som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Institutet till vilket annat eget Investeringssparkonto sådana tillgångar ska överföras, får Institutet för Kundens räkning vid den tidpunkt och på det sätt som Institutet bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

4.4.3 Om Kunden inte senast sju (7) dagar före de tidpunkter som anges i 4.3.1 - 4.3.3 har överlåtit Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot eller anvisat Institutet till vilket Annat Eget Konto sådana tillgångar ska överföras, får Institutet efter eget bestämmande välja mellan att för Kundens räkning (i) överföra tillgångarna till Annat Eget Konto i Institutet eller (ii) vid den tidpunkt och på det sätt som Institutet bestämmer, avyttra hela eller delar av Kundens innehav av tillgångarna.

#### 4.5 Informationsskyldighet

4.5.1 Kunden ska om det kommer till dennes kännedom att (i) Investeringstillgångar som inte är godkända av Institutet eller (ii) Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, så snart som möjligt informera Institutet om detta.

4.5.2 Institutet ska inom fem (5) dagar från det att det kommit till Institutets kännedom att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot, informera Kunden om detta samt inom vilken tid tillgångarna senast måste flyttas från Investeringssparkontot.

4.5.3 Vid tillämpning av 4.4.2 ska Institutet anses ha fått kännedom om att Kontofrämmande Tillgångar förvaras på Investeringssparkontot när tjugofem (25) dagar har gått från utgången av det kvartal då de Kontofrämmande Tillgångarna först förvarades på Investeringssparkontot i egenskap av Kontofrämmande Tillgångar. Detta gäller dock inte för Betydande Ägarandelar eller Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på kontot med stöd av 4.3.3.

#### 5. Kontanta medel

5.1.1 Kunden får sätta in kontanta medel på och ta ut kontanta medel från Investeringssparkontot. Investeringssparkontot är ett icke-betalkonto.

5.1.2 En annan person än Kunden får sätta in kontanta medel på Investeringssparkontot.

#### 6. Ränta, utdelning och annan avkastning

6.1.1 Ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till de tillgångar som vid var tid förvaras på Investeringssparkontot ska överföras direkt till Investeringssparkontot. För ersättning hänförlig till överlåtelse av Finansiella Instrument gäller dock vad som framgår av avsnitt 8.3.

6.1.2 Kunden ansvarar för att ränta, utdelning och annan avkastning som är hänförlig till Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3 inte överförs till Investeringssparkontot. Om Kunden inte har lämnat någon annan anvisning får Institutet efter eget bestämmande överföra sådan ränta, utdelning och annan avkastning till ett Annat Eget Konto i Institutet.

#### 7. Åtaganden avseende förvarade Finansiella Instrument

7.1.1 Institutets åtaganden vad gäller de tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot följer de av Institutet vid var tid gällande ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ (Investeringssparkonto).

7.1.2 Institutet förbehåller sig rätten att inte genomföra de åtaganden som framgår av ALLMÄNNA BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ (Investeringssparkonto), om detta skulle strida mot bestämmelserna i Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

#### 8. Handel med Finansiella Instrument

##### 8.1 Allmänt

8.1.1 Vid köp och försäljning av tillgångar på Investeringssparkontot gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Institutet vid var tid gällande ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT och Institutets orderexekveringspolicy.

8.1.2 Institutet ska på Kundens begäran tillhandahålla Kunden gällande allmänna villkor och orderexekveringspolicy som avses i 8.1.1.

8.1.3 Institutet förbehåller sig rätten att inte genomföra köp- eller försäljningsuppdrag för Kundens räkning avseende Finansiella Instrument i de fall de Finansiella Instrumenten inte utgör Investeringstillgångar som är godkända av Institutet respektive av mottagande Investeringföretag samt i de fall uppdraget i övrigt skulle strida mot Avtalet eller lagen om investeringssparkonto.

## 8.2 Förvärv av Finansiella Instrument

- 8.2.1 Kunden ska själv och i förväg kontrollera att de Finansiella Instrument som Institutet ges i uppdrag att förvärva för Kundens räkning utgör Godkända Investeringstillgångar.
- 8.2.2 Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot ska betalning ske med tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot.
- 8.2.3 Vid Kundens förvärv av Finansiella Instrument till Investeringssparkontot får betalning ske i form av Finansiella Instrument som förvaras på Investeringssparkontot (byte) endast om sådan överföring sker i enlighet med avsnitt 3.2.

## 8.3 Ersättning vid överlåtelse av Finansiella Instrument

- 8.3.1 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.2.1 punkterna 1 - 7, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringssparkontot.
- 8.3.2 Vid Kundens överlåtelse av Investeringstillgångar som sker på det sätt som anges i 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av kontanta medel överföras direkt till Investeringssparkontot.
- 8.3.3 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument som sker på det sätt som anges i 3.2.1 och 3.2.2, ska ersättning som erhålls i form av Investeringstillgångar överföras direkt till Investeringssparkontot.
- 8.3.4 Vid Kundens överlåtelse av Finansiella Instrument ska ersättning som erhålls i form av Kontofrämmande Tillgångar överföras till Investeringssparkontot endast om (i) överföringen av tillgångar till Investeringssparkontot sker i enlighet med 2.2.3 - 2.2.5 samt om (ii) Kunden inte har anvisat ett annat förvar till vilken sådan ersättning istället ska överföras.
- 8.3.5 Kunden ansvarar för att ersättning vid överlåtelse av Betydande Ägarandelar, Kvalificerade Andelar eller sådana Kontofrämmande Tillgångar som tillfälligt förvaras på Investeringssparkontot med stöd av 4.3.3, inte överförs till Investeringssparkontot. Sådan ersättning, i form av kontanta medel eller Finansiella Instrument, ska istället överföras till av Kunden anvisat annat förvar. Om Kunden inte har lämnat någon sådan anvisning, får Institutet efter eget bestämmande överföra ersättningen till ett Annat Eget Konto i Institutet.

## 9. Pantsättning

- 9.1.1 För pantsättning gäller, utöver vad som framgår nedan, de av Institutet vid var tid gällande ALLMÄNNA

BESTÄMMELSER FÖR DEPÅ (Investeringssparkonto).

- 9.1.2 Kunden pantsätter till Institutet, till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande skyldigheter gentemot Institutet i anledning av Avtalet (i) samtliga de Finansiella Instrument som vid var tid finns förtecknade på Investeringssparkontot, (ii) samtliga de Finansiella Instrument som Kunden vid var tid har förvärvat för förvaring på Investeringssparkontot samt (iii) samtliga kontanta medel som vid var tid finns insatta på Investeringssparkontot.
- 9.1.3 Kunden får inte pantsätta Finansiella Instrument som förvaras på Investeringssparkontot som säkerhet för skyldigheter som Kunden har gentemot annan än Institutet.
- 9.1.4 Om Kunden inte fullgör sina skyldigheter gentemot Institutet enligt Avtalet, t ex att erforderliga Finansiella Instrument i samband med försäljning inte finns förvarade på Investeringssparkontot, får Institutet ta panten i anspråk på det sätt Institutet finner lämpligt. När Institutet tar panten i anspråk ska Institutet agera med omsorg och, om det är möjligt och det enligt Institutets bedömning kan ske utan nackdel för Institutet, i förväg underrätta Kunden om detta.

## 10. Överlåtelse av Investeringssparkonto

- 10.1.1 Investeringssparkontot kan inte överlåtas.

## 11. Överföringar mellan Investeringssparkonton hos olika Investeringföretag

- 11.1.1 Vid överföringar av Investeringstillgångar mellan Investeringssparkonton hos olika Investeringföretag åligger det Kunden att på förhand försäkra sig om att det mottagande Investeringföretaget kan ta emot de aktuella tillgångarna.
- 11.1.2 Kundens överföring av Investeringstillgångar till ett annat Investeringföretag ska anses genomförd då tillgångarna har förtecknats på Investeringssparkontot hos det mottagande Investeringföretaget.
- 11.1.3 Vid överföringar till Investeringssparkontot från ett annat Investeringföretag får Institutet vägra att ta emot tillgångar för förvaring på Investeringssparkontot som inte är Godkända Investeringstillgångar.

## 12. Uppsägning av Investeringssparkontot

- 12.1.1 Institutet kan säga upp Avtalet per brev till upphörande sextio (60) dagar efter det att Kunden enligt 16.1 ska anses ha fått meddelandet.

12.1.2 Kunden kan säga upp Avtalet på det sätt som framgår enligt 16.2 (dvs via Institutets internetjänst eller telefonsjänst, genom besök eller genom att skicka brev. Kunden kan endast lämna meddelande till Institutet via e-post eller annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse med Institutet) till upphörande trettio dagar efter det att Institutet enligt 16.2.2 ska anses ha fått meddelandet.

12.1.3 Oavsett vad som sagts i 12.1.1 och 12.1.2 får vardera parten skriftligen säga upp Avtalet till upphörande med omedelbar verkan om motparten väsentligen har brutit mot Avtalet eller andra instruktioner eller överenskommelser som gäller för de handels- och förvarings tjänster avseende Finansiella Instrument eller de kontotjänster som är anslutna till Investeringssparkontot.

12.1.4 Avtalet upphör dock tidigast vid Investeringssparkontots avslutande enligt 12.1.5.

12.1.5 Investeringssparkontot ska som huvudregel avslutas vid den tidpunkt Avtalet upphör enligt 12.1.1 – 12.1.3. Om det vid tidpunkten för uppsägning av Avtalet förvaras Finansiella Instrument och/eller kontanta medel på Investeringssparkontot eller om Finansiella Instrument har förvärvats för att förvaras på Investeringssparkontot men ännu inte har förtecknats på kontot ska Investeringssparkontot dock istället avslutas så snart samtliga tillgångar flyttats från Investeringssparkontot. Kunden ska i dessa situationer snarast (i) anvisa ett annat eget Investeringssparkonto till vilket Investeringstillgångar ska överföras, (ii) anvisa ett Annat Eget Konto till vilket Kontofrämmande Tillgångar ska överföras och/eller (iii) överlåta tillgångarna i enlighet med 3.2.

12.1.6 Om Kunden inte senast sju (7) dagar från uppsägning enligt 12.1.1 – 12.1.3 varken har anvisat till vilket annat förvar Investeringstillgångar och/eller Kontofrämmande Tillgångar ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Institutet för Kundens räkning vid tidpunkt och på sätt som Institutet bestämmer (i) avyttra tillgångarna och därefter överföra samtliga kontanta medel från Investeringssparkontot till ett Annat Eget Konto i Institutet och/eller (ii) överföra Kontofrämmande Tillgångar till ett Annat Eget Konto i Institutet.

### **13. Upphörande av Investeringssparkontot på grund av lag**

13.1.1 Om kontot upphör som Investeringssparkonto enligt 28 § lagen om investeringssparkonto ska de tillgångar som förvaras på kontot inte längre schablonbeskattas. Institutet ska, inom fem (5) dagar från det

att Institutet fått kännedom därom, informera Kunden om att Investeringssparkontot har upphört och att det åligger Kunden att snarast överföra samtliga tillgångar som förvaras på Investeringssparkontot till ett annat förvar eller överlåta tillgångarna.

13.1.2 Om Kunden inte senast sju (7) dagar från det att Institutet har informerat Kunden om Investeringssparkontots upphörande enligt 13.1.1 varken har anvisat till vilket annat förvar som tillgångarna ska överföras eller överlåtit tillgångarna, får Institutet vidta de åtgärder som framgår av 12.1.6 och därefter avsluta kontot.

13.1.3 Avtalet upphör att gälla när kontot har avslutats.

## **14. Skatter, avgifter och övriga kostnader**

### **14.1 Skatt på Investeringssparkontot**

14.1.1 Kunden ansvarar för skatter och andra avgifter som ska betalas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på tillgångar som förtecknas på Investeringssparkontot, t ex utländsk källskatt och svensk kungsskatt på utdelning.

14.1.2 Institutet ska varje år tillstålla Skatteverket uppgifter om den schablonintäkt som är hänförlig till Kundens Investeringssparkonto. Särskilda rapporteringsregler gäller Investeringssparkonto som innehas av Kund som är begränsat skattskyldig i Sverige.

14.1.3 Andra Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på ett investeringssparkonto än sådana Kontofrämmande Tillgångar som förvaras på investeringssparkontot med stöd av 17 § lag om investeringssparkonto ska inte ingå i den schablonmässigt beräknade intäkten utan istället beskattas konventionellt.

### **14.2 Skatterättslig hemvist**

14.2.1 Investeringssparkontot kan innehas av Kunden oavsett om denne är obegränsat eller begränsat skattskyldig.

14.2.2 Det åligger Kunden att vid var tid ha kännedom om sitt skatterättsliga hemvist.

14.2.3 Kunden förbinder sig att utan dröjsmål till Institutet skriftligen anmäla förändringar i sitt skatterättsliga hemvist, t ex vid flytt utomlands.

### **14.3 Avgifter**

14.3.1 Uppgifter om Institutets avgifter för Investeringssparkontot samt tjänster som har samband med Investe-

ringssparkontot framgår av Institutets FÖRHANDS-INFORMATION OM INVESTERINGSSPARKONTO och Institutets prislista.

14.3.2 Information om vid var tid gällande avgifter för Investeringsparkontot publiceras på Institutets hemsida. På Kundens begäran ska Institutet även tillhandahålla uppgifter om aktuella avgifter direkt till Kunden.

14.3.3 För det fall det enligt Institutets bedömning föreligger risk för att Kundens medel på kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt eller avgift får Institutet på det sätt som är lämpligt sälja tillgångar på Investeringsparkontot i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Institutet får även underlåta att utföra av Kunden begärd omplacering och varje annan disposition av tillgångarna som förvaras på Investeringsparkontot i den utsträckning detta enligt Institutets bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka. Institutet ska agera med omsorg och, om så är möjligt och det enligt Institutets bedömning kan ske utan nackdel för Institutet, i förväg underrätta Kunden om åtgärd och/eller underlåtenhet enligt ovan.

#### 14.4 Övriga kostnader

14.4.1 Kunden ska stå för de kostnader som uppstår vid försäljning, överföring eller öppnande av annan förvaring enligt Avtalet.

#### 15. Ändring av allmänna villkor och avgifter

15.1.1 Ändringar av dessa allmänna villkor eller Institutets avgifter (enligt Avtalet och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot Kunden från och med sextionde (60) dagen efter det att Kunden enligt avsnitt 16 ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

15.1.2 Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom den tid som framgår i 15.1.1 omgående säga upp Avtalet.

#### 16 Meddelande

##### 16.1 Meddelande från Institutet

16.1.1 Institutet har rätt att lämna meddelande till Kunden via Institutets internettjänst eller via e-post till av Kunden i Avtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat Institutet, när Institutet bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

16.1.2 Institutet kan även lämna meddelande till Kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Avtalet. Kunden och Institutet kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

16.1.3 Meddelande som skickats av Institutet med rekommenderat brev eller vanligt brev ska Kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

16.1.4 Meddelande genom Institutets internettjänst ska Kunden anses ha fått vid avlämnandet. E-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgett nummer eller elektronisk adress. Om Kunden får ett meddelande enligt ovan vid en tidpunkt som inte är Institutets normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

##### 16.2 Meddelande till Institutet

16.2.1 Kunden kan lämna meddelanden till Institutet via Institutets internet- eller telefontjänst genom att besöka institutet eller genom att skicka brev. Brev till Institutet ska ställas till den adress som anges i Avtalet, såvida Institutet inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Institutet via e-post efter särskild överenskommelse med Institutet.

16.2.2 Meddelande från Kunden ska Institutet anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Institutet anses ha fått meddelandet från Kunden om Kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Institutet anses ha fått meddelandet den bankdag Kunden kan visa att Institutet borde fått det.

#### 17 Övriga villkor

17.1 Utöver villkoren i Avtalet och dessa Allmänna villkor för investeringssparkonto ("ISK-villkoren") gäller, som framgår av Avtalet, även Institutets vid var tid gällande Allmänna bestämmelser för depå (Investeringsparkonto), Allmänna villkor för handel med finansiella instrument och Institutets Orderexekveringspolicy, Generella villkor och kontovillkor.

17.2 Allmänna bestämmelser för depå (Investeringspar-konto) innehåller bland annat bestämmelser av mer generell karaktär, se avsnitt G. Om ISK-villkoren och övriga villkor m m. är motstridiga, ska ISK-villkoren ha företräde.

## Allmänna bestämmelser för depå (Investeringssparkonto)

Dessa Allmänna bestämmelser gäller för det fall annat inte framgår av ISK-villkoren.

### Definitioner

I depåavtalet samt i dessa bestämmelser förstås med

#### a) värdepapper

dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument och 5) utsläppsrätter;

dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

**b) avräkningsnota** besked om att en order/ett affärsupdrag har utförts.

**c) reglerad marknad** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

**d) handelsplats** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).

**e) utförandeplats** en handelsplatsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

**f) handelsplattform** en MTF-plattform eller en OTF-plattform.

**g) MTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument – inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt.

**h) OTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom

EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.

**i) systematisk internhandlare**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform utan att utnyttja ett multilateralt system.

**j) multilateralt system**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.

**k) förvaring av värdepapper**, såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

**l) depåförande tredjepart**, värdepappersinstitut som på uppdrag av institutet eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.

**m) värdepappersinstitut**, värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.

**n) värdepapperscentral**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

**o) bankdag**, dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fredag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

**p) central motpart (CCP)**, såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på



en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.

**q) SRD II-bolag**, bolag med hemvist inom EES vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad och som omfattas av SRD II.

**r) intermediär**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, dvs en juridisk person som för aktieägares eller andra personers räkning förvarar eller administrerar aktier eller för värdepapperskonton.

**s) SRD II**, Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2017/828 av den 17 maj 2017 om ändring av direktiv 2007/36/EG vad gäller uppmuntrande av aktieägares långsiktiga engagemang samt kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/1212 av den 3 september 2018 om fastställande av minimikrav för genomförande av bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/36/EG vad gäller identifiering av aktieägare, överföring av information och underlättande av utövandet av aktieägarrättigheter.

Vid hänvisning till depåavtalet nedan omfattas även dessa allmänna bestämmelser och allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

## A. Förvaring i depå m m

### A.1 Förvaring hos institutet

**A.1.1** Institutet ska i depån registrera sådant värdepapper som mottagits av institutet för förvaring m m i depå. Mottagna värdepapper förvaras av institutet för kundens räkning.

Institutet tar inte emot utsläppsrätter för förvaring under detta depåavtal annat än efter särskild överenskommelse med kunden.

Institutet får såsom förvaltare låta registrera mottagna finansiella instrument i eget namn hos värdepapperscentral t ex Euroclear Sweden AB eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet. Därvid får kundens finansiella instrument registreras tillsammans med andra ägares finansiella instrument av samma slag.

Enligt dessa bestämmelser ska finansiellt instrument i kontobaserat system hos värdepapperscentral eller den som utanför EES fullgör motsvarande registreringsåtgärd avseende instrumentet anses ha mottagits när institutet erhållit rätt att registrera eller låta registrera uppgifter avseende instrument i sådant system. Övriga värdepapper anses ha mottagits när de överlämnats till institutet.

**A.1.2** Institutet förbehåller sig rätten att pröva mottagandet av visst värdepapper, se även punkt G.6. Om kunden har flera depåer hos institutet och kunden inte instruerat institutet om i vilken depå visst värdepapper ska registreras, får institutet självt bestämma i vilken depå registreringen ska ske.

**A.1.3** Institutet utför ingen äkthetskontroll av kundens värdepapper.

**A.1.4** Institutet förbehåller sig skälig tid för registrering, överföring och utlämnande av värdepapper.

**A.1.5** Institutet får avregistrera värdepapper från kundens depå när den som gett ut värdepapperet försatts i konkurs eller värdepapperet av annat skäl förlorat sitt värde. Om det är praktiskt möjligt och lämpligt ska institutet, bl a med beaktande av kundens intresse, i sådant fall försöka registrera värdepapperet i kundens namn.

**A.1.6** Utöver avtalad panträtt i depåavtalet kan institutet ha kvittningsrätt, panträtt eller annan säkerhetsrätt enligt EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

**A.1.7** Institutets tjänster enligt depåavtalet och dessa bestämmelser riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA eller juridiska personer med säte i USA eller andra U.S. Persons (som det definieras i vid var tid gällande Regulation S till United States Securities Act 1933) eller till sådana personer i andra länder där det krävs att institutet har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

Institutet kan vara förhindrat att erbjuda tjänster till Kund som bor i, flyttar till, eller uppehåller sig i ett land som inte ingår i EU eller EES. Till exempel kan Institutet i hög grad begränsa en Kunds möjlighet att köpa och sälja värdepapper, om Kunden uppehåller sig i Amerikas Förenta Stater.

### A.2 Depåförvaring hos tredjepart

**A.2.1.** Institutet får förvara kundens värdepapper hos annat värdepappersinstitut, i Sverige eller utlandet. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för förvaring av kundens värdepapper.

**A.2.2** Depåförande tredjepart utses av institutet efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger institutet enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

**A.2.3** Vid förvar hos depåförande tredje part i utlandet (inom eller utanför EES) omfattas kundens värdepapper av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att kundens rättigheter avseende dessa värdepapper kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid en förvaring i Sverige.

A.2.4 Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i institutets namn för kunders räkning. I sådant fall får kundens värdepapper registreras tillsammans med andra ägares värdepapper, exempelvis på samlingskonto. Institutet får även uppdra åt depåförande tredjepart att i institutets ställe låta sig registreras för kundens värdepapper.

I särskilda fall får institutet även låta kundens värdepapper ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument.

A.2.5 Vid förvaring av kundens värdepapper på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Då kundens värdepapper förvaras tillsammans med andra kunders värdepapper och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvarar samtliga kunders rätta innehav, regleras den bristen mellan innehavarna i enlighet med lag eller marknadspraxis hos den depåförande tredjeparten. Detta kan komma att innebära att innehavarna inte får tillbaka hela sitt innehav utan att bristen fördelas mellan innehavarna i förhållande till storleken på var och ens innehav.

Huruvida kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att institutet eller depåförande tredjepart skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig nationell lag.

I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att värdepappren hålls avskilda från det depåförande tredjepart eller institutets egna värdepapper. Vid förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kunders värdepapper separat från den tredje partens eller institutets egna värdepapper. I sådant fall finns en risk att kundens värdepapper vid en konkurssituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i den tredje partens eller institutets tillgångar.

A.2.6 Depåförande tredjepart, värdepapperscentral, central motpart (CCP) samt motsvarigheter utanför EES kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende kundens värdepapper och till dem kopplade fordringar. I sådant fall kan kundens värdepapper komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

## B. Institutets åtaganden avseende värdepapper

### B.1 Allmänt

B.1.1 Institutet åtar sig att för kundens räkning vidta under punkterna B.2 - B.4 angivna åtgärder beträffande mottagna värdepapper. Beträffande aktier i SRD II-bolag ska institutet dessutom vidta under punkten B.5 angivna åtgärder vilket kan innebära en avvikelse i vissa delar från B.1.2 till B.1.8 nedan.

B.1.2 Åtagandena inträder - om inte annat anges nedan eller särskilt överenskommit - för svenska finansiella instrument registrerade hos värdepapperscentral fr o m den femte bankdagen och för övriga svenska värdepapper (dvs, utgivna av emittenter med säte i Sverige) samt för utländska finansiella instrument fr.o.m. den femtonde bankdagen efter det att värdepapperen mottagits av institutet. Institutet är således inte skyldigt att bevaka frister som löper ut dessförinnan. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av B.5.

B.1.3 Institutet vidtar i punkterna B.2-B.4 angivna åtgärder under förutsättning att institutet i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från kunden, depåförande tredjepart, emittent, agent (motsvarande) eller värdepapperscentral. För aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av B.5.

B.1.4 För distribution av årsredovisningar, delårsrapporter, prospekt och annan information ansvarar emittenten. Prospekt och annan information om erbjudanden distribueras normalt inte av institutet. Institutet tillhandahåller kunden i stället en sammanfattning av erbjudandet. Kunden får samtidigt en anvisning om var mer information om erbjudandet finns.

B.1.5 Institutet får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det till depån anslutet konto inte finns medel eller kreditrymme för åtgärden eller om institutet inte får de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

B.1.6 Institutet får vidta eller underlåta att vidta åtgärd som anges i punkterna B.2 och B.3 om institutet särskilt angivit detta i meddelande till kunden och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter bunden av åtgärd som institutet vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om kunden själv gett uppdrag om åtgärden.

B.1.7 Vid institutets försäljning av rätter enligt nedan får försäljning ske gemensamt för flera kunder och i tillämpliga fall i enlighet med institutets vid var tid gällande Orderexekveringspolicy. Likviden ska fördelas proportionellt mellan kunderna.

B.1.8 Om kunden enligt tillämplig lag eller reglerna för en emission eller ett erbjudande inte har rätt att utnyttja företädesrätter som tillkommit kunden till följd av dennes innehav av visst värdepapper, får institutet sälja dessa företrädesrätter.

B.1.9 Enligt EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling ska en värdepapperscentral debi-

tera respektive kreditera sina deltagare (värdepappersinstitut) sanktionsavgifter vid försenad avveckling av värdepappersaffärer.

Sanktionsavgifter som institutet mottagit från en värdepapperscentral kan institutet komma att fördela ut till berörda kunder när och på det sätt institutet bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med iakttagande av kundens intresse, storlek på avgiften och förseningens inverkan på kunden. Institutet har därvid rätt att beakta kostnader för leveransförseningar, t ex för ersättningsköp, värdepapperslån eller tidigare sanktionsavgifter som institutet inte vidaredebiterat.

Som framgår av punkt G.1 Avgifter m m och i depåavtalet har institutet rätt att vidaredebitera kunden sådana avgifter som debiteras institutet i samband med avveckling av kundens värdepappersaffärer.

## B.2 Svenska finansiella instrument

B.2.1 Med svenska finansiella instrument avses i denna punkt B.2 finansiella instrument som är utgivna av emittenter med säte i Sverige och som är registrerade hos värdepapperscentral som har tillstånd att bedriva verksamhet i Sverige samt är upptagna till handel i Sverige eller handlas på svensk handelsplats. För svenska finansiella instrument omfattar institutets åtagande - med den eventuella avvikelser som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - de åtgärder som anges under punkterna B.2.2 - B.2.8.

Beträffande andra finansiella instrument gäller i stället vad som anges under punkt B.3 beträffande utländska finansiella instrument.

B.2.2 Beträffande **aktier** åtar sig institutet att

- a) ta emot utdelning. Om kunden har rätt att välja mellan utdelning i likvida medel eller i annan form får institutet välja utdelning i form av likvida medel om kunden inte lämnat annan instruktion;
- b) vid nyemission avseende aktier i vilka kunden har företrädesrätt underrätta kunden härom samt biträda kunden med önskade åtgärder i samband därmed. Om instruktion om annat inte lämnats senast tre bankdagar före sista dagen för handel med teckningsrätten har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, sälja teckningsrätt som inte utnyttjats;
- c) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten (inlösen/återköp) eller annan (uppköp) underrätta kunden om och, efter särskilt uppdrag från kunden, biträda denne med önskade åtgärder. (Se också B.2.5.) Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden;

- d) vid fondemission avseende aktier har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning sälja eventuellt överskjutande fondaktierätter som behövs för att alla fondaktierätter som tillkommer kunden på grund av i depån registrerade aktier ska kunna till fullo utnyttjas i fondemissionen, dels i depån förteckna så många nya aktier som kunden är berättigad till;
- e) såvitt avser aktier i s k avstämningsbolag underrätta kunden om begärd tvångsinlösen;
- f) såvitt avser aktier i avstämningsbolag vid nedsättning av aktiekapitalet, inlösen eller likvidation motta respektive lyfta kapitalbelopp samt annat förfallet belopp; samt
- g) på uppdrag av kunden, ombesörja att hos värdepapperscentral förvaltarregistrerade aktiers rösträttregistreras i kundens namn. Detta förutsätter dock att uppdraget är institutet tillhanda senast femte bankdagen före sista dag för införande i aktieboken (dvs på avstämningsdagen) för rätt att delta i bolagsstämma och att sådan rösträttsregistrering kan ske enligt gängse rutin hos värdepapperscentral.

Om depån innehas av två eller flera gemensamt och det i uppdraget inte angetts i vems namn aktierna ska registreras sker rösträttsregistrering av aktierna i proportion till vars och ens andel.

Den som är registrerad som huvuddepåinnehavare rösträttsregistreras för eventuellt överskjutande aktier.

B.2.3 Beträffande **teckningsoptioner** åtar sig institutet att

- i god tid underrätta kunden om sista dag för aktieteckning och, efter särskilt uppdrag från kunden söka verkställa kompletteringsköp av teckningsoptioner och verkställa nyteckning av aktier. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med teckningsoptioner har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, sälja teckningsoption som inte utnyttjats.

B.2.4 Beträffande **inköpsrätter** åtar sig institutet att

- i god tid underrätta kunden om sista dag för köpanmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inköpsrätt och ombesörja köpanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats senast tre bankdagar före sista dag för handel med inköpsrätten, har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt sälja inköpsrätt som inte utnyttjats.

B.2.5 Beträffande **inlösenrätter** åtar sig institutet att

- i god tid underrätta kunden om sista dag för inlösenanmälan och, efter särskilt uppdrag av kunden, söka verkställa kompletteringsköp av inlösenrätt och ombesörja inlösenanmälan. Om överenskommelse om annat inte träffats

senast tre bankdagar före sista dag för handel med inlösenrätten, har institutet rätt, men inte skyldighet, att för kundens räkning och förutsatt att institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, sälja inlösenrätt som inte utnyttjats.

#### B.2.6 Beträffande svenska depåbevis avseende utländska aktier åtar sig institutet att

- vidta motsvarande åtgärder som för svenska aktier enligt ovan om institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse.

#### B.2.7 Beträffande skuldebrev och andra skuldförbindelser som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden åtar sig institutet att

- a) motta respektive lyfta ränta samt kapitalbelopp eller annat belopp som vid inlösen, utlottning eller uppsägning förfallit till betalning efter det att skuldförbindelsen mottagits;
- b) beträffande premieobligationer dessutom lyfta vinst på premieobligation som enligt dragningslista utfallit vid dragnings som skett efter det att premieobligation mottagits av institutet samt underrätta kunden om utbyte och biträda kunden med önskade åtgärder med anledning därav;
- c) beträffande konvertibler och andra konverteringsbara skuldförbindelser dessutom i god tid underrätta kunden om sista konverteringsdag samt efter särskilt uppdrag av kunden verkställa konvertering;
- d) vid emission av skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden har företrädesrätt, för kundens räkning teckna sådana skuldebrev/skuldförbindelser om inte annat överenskommit. Därvid ska gälla vad som angivits ovan i punkt B.2.2 b;
- e) vid offentligt erbjudande om överlåtelse av finansiellt instrument riktat till kunden från emittenten eller annan och som institutet erhållit information om, på sätt som angetts ovan i punkt B.1.3, underrätta kunden därom och, efter särskilt uppdrag av kunden biträda denne med önskade åtgärder i samband därmed. Motsvarande gäller vid offentligt erbjudande om förvärv av finansiellt instrument riktat till kunden;
- f) vid meddelande om förtida inlösen och kallelse till fordringshavarmöte eller liknande förfarande avseende skuldebrev/skuldförbindelser i vilka kunden är innehavare och som institutet erhållit information om, på sätt som angivits ovan i punkt B.1.3 underrätta kunden därom och efter särskild överenskommelse med kunden biträda denne i samband därmed; samt
- g) beträffande strukturerade produkter som är skuldebrev, lyfta ränta, utdelning och kapitalbelopp.

#### B.2.8 Beträffande finansiella instrument, som inte omfattas av punkterna B.2.1-B.2.7, såsom derivatinstrument (t ex optioner, terminer), strukturerade produkter som inte är

skuldebrev och andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), omfattar institutets åtagande att, i förekommande fall, lyfta utdelning samt i övrigt att vidta de åtgärder som institutet bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt bland annat med beaktande av kundens intresse eller som institutet åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

#### B.3 Utländska finansiella instrument

B.3.1 Beträffande aktier och skuldförbindelser som inte omfattas av B.2 och som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller på en motsvarande marknad utanför EES eller på en MTF omfattar institutets åtagande - med den eventuella avvikelse som kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - att vidta samma åtgärder som för svenska finansiella instrument när institutet bedömer detta som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse. För åtaganden avseende aktier i SRD II-bolag gäller vad som framgår av B.5.

B.3.2 I fråga om utländska aktier registrerade hos värdepapperscentral eller motsvarande utanför EES, åtar sig inte institutet att genomföra rösträttsregistreringar inför bolagsstämma om inte institutet särskilt informerat kunden om det. Det innebär att kunden inte kommer att kunna rösta på bolagsstämma om inte institutet informerat kunden om institutets avsikt att tillhandahålla hjälp med rösträttsregistrering. En förutsättning för rösträttsregistrering är att kunden följt institutets instruktioner och t ex tillhandahållit dokument och information som är nödvändiga för rösträttsregistreringen.

Det kan även förekomma andra begränsningar i kundens rättigheter som aktieägare t ex att delta i emissioner eller andra företagshändelser och att få information därom, på grund av begränsningar hos värdepapperscentral, eller motsvarande utanför EES, depåförande tredje part eller annan intermediär.

B.3.3 Beträffande andra utländska finansiella instrument än de i föregående punkter omfattar institutets åtagande endast att vidta de åtgärder institutet åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

B.3.4 Kunden är införstådd med att kundens rättigheter avseende utländska finansiella instrument kan variera beroende på tillämplig utländsk lag eller regelverk. Kunden är även införstådd med att institutet då åtgärd avser utländskt finansiellt instrument ofta kan komma att tillämpa andra tidsfrister gentemot kunden än de som tillämpas i det land där åtgärd ska verkställas.

#### B.4 Svenska och utländska värdehandlingar

Beträffande svenska och utländska värdehandlingar omfattar institutets åtagande - med den eventuella avvikelse som

kan följa av vad som sägs i punkt B.1.6 - att göra vad institutet åtagit sig i särskilt avtal med kunden.

## B.5 Aktier i SRD II-bolag

B.5.1 Institutet åtar sig vad gäller aktier i ett SRD II-bolag att

- utan dröjsmål till kunden överföra sådan information och bekräftelser som institutet erhållit från en intermediär eller ett SRD II-bolag och som ett SRD II-bolag är skyldigt att tillhandahålla sina aktieägare enligt SRD II,
- på begäran från kunden utan dröjsmål överföra kundens instruktion till ett SRD II-bolag eller till nästa intermediär vad gäller utövandet av kundens rättigheter som aktieägare i SRD II-bolaget eller i övrigt underlätta utövandet av aktieägares rättigheter enligt SRD II.

## C. Till depån anslutna konton

C.1 Till depån ansluts ett eller flera konton som öppnats för kunden. Om överenskommelse inte träffas om annat förs ett anslutet konto i svenska kronor. För anslutet konto gäller de bestämmelser som vid var tid allmänt tillämpas av institutet för konto av aktuellt slag.

C.2 På anslutet konto får institutet sätta in pengar som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaldade värdepapper samt pengar som kunden i annat fall överlämnat till institutet eller som institutet tagit emot för kundens räkning och som har samband med depån, om inte kunden har angett institutet ett annat konto för insättningen.

C.3 Institutet får utöva kvittningsrätt och får även belasta anslutet konto med belopp som kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med den depå till vilken kontot är anslutet. Institutet får vidare belasta anslutet konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i övrigt, som institutet utfört åt kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som institutet vid var tid har gentemot kunden.

C.4 Medel i utländsk valuta som institutet betalar respektive tar emot för kundens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut, växlas till svenska kronor enligt av institutet vid var tid tillämpade villkor. Detta gäller dock inte om kontot förs i den utländska valutan.

## D. Pant

D.1 Bestämmelser om pant finns, förutom i detta avsnitt även i avtalet om investeringssparkonto och i allmänna villkor för investeringssparkontodepåavtalet.

D.2 Avkastning av pant och andra rättigheter som grundas på panten omfattas också av pantsättningen och utgör pant.

D.3 Institutets åtagande i egenskap av panthavare avseende pantsatt egendom är inte mer omfattande än vad som framgår av dessa bestämmelser.

D.4 Om kunden inte fullgör sina skyldigheter mot institutet enligt avtalet om investeringssparkonto, allmänna villkor för investeringssparkonto och dessa bestämmelser eller skyldigheter som uppkommit i samband med kundens transaktioner med finansiella instrument får institutet ta panten i anspråk på det sätt institutet finner lämpligt. Institutet ska förfara med omsorg och, i förväg underrätta kunden om inanspråktagandet om det är möjligt och underrättelse enligt institutets bedömning kan ske utan att vara till nackdel för institutet i egenskap av panthavare. Institutet får bestämma i vilken ordning ställda säkerheter (panter, borgensåtaganden m m) ska tas i anspråk.

D.5 Pantsatta värdepapper får säljas utanför den utförandeplats där värdepapperet handlas eller är upptaget till handel.

D.6 Om panten utgörs av tillgodohavande på konto anslutet till depån får institutet, utan att i förväg underrätta kunden, omedelbart ta ut förfallet belopp från kontot.

D.7 Kunden ger institutet bemyndigande att själv eller genom någon som institutet utser, teckna kundens namn, då detta krävs för att genomföra pantrealisation eller för att tillvarata eller utöva institutets rätt med avseende på pantsatt egendom. Därmed får institutet även öppna särskild depå och/eller konto hos värdepapperscentral eller konto i annat kontobaserat system. Kunden kan inte återkalla detta bemyndigande så länge panträtten består.

D.8 Om kunden till annan pantsatt värdepapper registrerade i depån eller medel på konto anslutet till depån får institutet, även om kunden invänt mot detta, utlämna/överföra värdepapper respektive överföra medel till panthavaren eller annan efter instruktioner från panthavaren från till depån anslutet konto. Redovisning av sådant utlämnande/överföring ska sändas till kunden.

D.9 Kunden får inte på annat sätt förfoga över i depåavtalet pantsatta värdepapper eller medel utan institutets samtycke i varje särskilt fall.

## E. Handel med värdepapper över depån samt clearing och avveckling

E.1 På uppdrag av kunden - även innefattande vad kunden och institutet eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium - utför institutet köp och försäljning av finansiella instrument samt andra uppdrag avseende handel med finansiella instrument, inklusive clearing och avveckling, för kundens räkning. För sådana uppdrag gäller bl a Allmänna villkor för handel med finansiella instrument. Efter fullgörandet och om förutsättningar för

detta föreligger registrerar institutet dessa transaktioner i kundens depå och anslutna konton.

E.2 Efter särskild överenskommelse med institutet kan kunden genomföra köp, försäljning eller andra transaktioner avseende handel med finansiella instrument hos ett annat institut för registrering i kundens depå och anslutna konton. Det är därvid kundens ansvar att säkerställa att uppdrag om att utföra clearing och avveckling lämnas till institutet i god tid och att institutet förses med nödvändiga uppgifter om transaktionen samt att övriga förutsättningar för att utföra uppdraget föreligger.

E.3 När institutet har utfört en köp- eller säljorder på kundens uppdrag kan institutet komma att göra en preliminär registrering av berörd affär med finansiella instrument på kundens depå respektive konto redan vid affärsavslutet. Slutlig avveckling där finansiella instrument levereras mot likvid sker dock en tid därefter, t ex två dagar för en aktie på en reglerad marknad i Sverige. Kunden kan i förekommande fall få möjlighet att sälja preliminärt registrerade finansiella instrument respektive använda preliminärt registrerade likvider före den slutliga avvecklingen. Institutet har dock alltid rätt att begränsa kundens möjlighet att disponera över preliminärt registrerade finansiella instrument och likvider och inte tillåta köp och försäljning förrän den faktiska avvecklingen av preliminärt registrerade affärer med finansiella instrument har genomförts.

E.4 Institutet ska samtidigt med att säljuppdrag lämnas få fri dispositionsrätt till de finansiella instrument som uppdraget omfattar. Vid köpuppdrag ska kunden senast vid likviddagens början hålla tillräckliga medel tillgängliga för institutet ska kunna avveckla kundens förvärvade finansiella instrument. Institutet har dock rätt att avveckla kundens affärer med finansiella instrument även om kunden inte hållit berörda finansiella instrument fritt disponibla för institutet eller tillräckliga medel funnits tillgängliga.

För affärer med finansiella instrument som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling har institutet i vissa fall en skyldighet att slutligt genomföra en faktisk avveckling (helt eller delvis) eller betala kontantersättning, se punkt E.10 nedan. Ytterligare reglering om utförande och avveckling av kundens order finns i Allmänna villkor för handel med finansiella instrument och i förekommande fall i andra avtal eller villkor mellan kunden och institutet.

E.5 Kunden ska ersätta institutet för de kostnader, avgifter, utlägg eller förpliktelser som institutet kan komma att ådra sig i samband med utförande, inklusive avveckling, av kundens affärer med finansiella instrument. Om det inte finns tillräckliga medel på kontot för att avveckla en genomförd

köporder och institutet enligt stycket ovan ändå avvecklar affären har institutet rätt att belasta kontot med aktuell köplikvid och den övertrasseringsränta som gäller enligt de bestämmelser om institutet vid var tid allmänt tillämpar för kontot av aktuellt slag.

E.6 Kunden är medveten om att institutet spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar institutet uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket institutet har rätt att ta ut en skälig avgift.

E.7 I och med att kunden undertecknar avtalet eller tar institutets tjänster i anspråk vad avser handel med finansiella instrument är kunden bunden av institutets vid var tid gällande Orderexekveringspolicy och de villkor som vid var tid gäller för handel med visst finansiellt instrument. Med sådana villkor förstås: (i) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av institutet upprättad avräkningsnota.

Institutet ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i första stycket. Dessa finns att tillgå via institutets internetkanaler och de kan också beställas genom att kontakta institutet via telefon.

Vid handel med finansiella instrument gäller även tillämpliga regler antagna av institutet, svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av berört institut, emittent, handelsplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. På kundens förfrågan kan institutet lämna kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, t ex hemsida eller kontaktuppgifter.

E.8 Enligt allmänna villkor för handel med finansiella instrument har institutet rätt att makulera köp eller försäljning där avslut träffats för kundens räkning i den omfattning som avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Samma rätt gäller om institutet i annat fall finner makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av institutet, marknadsmotpart eller av kunden själv eller, om kunden genom order handlat i strid med gällande lag, annan författning eller om kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har avslutet som makulerats redan registrerats i kundens depå kommer institutet att korrigera och redovisa makuleringen för kunden.

E.9 För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för kunden, enligt lagen (1996:764) om företagsrekonstruktion, ska samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med finansiella instrument mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

E.10 Enligt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin ska berörda parter – clearingmedlem, handelsplatsdeltagare respektive motpart i enskild värdepappersaffär – i de fall en värdepappersaffär inte kan avvecklas i sin helhet – genomföra ersättningsköp, avveckla den del av värdepappersaffären som kan avvecklas eller betala kontantersättning.

I de fall en värdepappersaffär inte kan fullgöras och avvecklas i sin helhet kommer den del av värdepappersaffären som går att avveckla genom dellerans att fullgöras och avvecklas. Den part som är skyldig att leverera värdepapper ska i de fallen anses ha delvis fullgjort värdepappersaffären eller sin leveransskyldighet med de levererade värdepapperna. Den resterande delen av värdepappersaffären fullgörs (i) genom ersättningsköp och kontantersättning och såvitt avser en värdepappersaffär som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling i enlighet med den och andra tillämpliga förordningar, och (ii) i övrigt enligt vad som framgår av Allmänna villkor för handel med finansiella instrument eller vad som överenskommit mellan parterna eller enligt värdepapperscentrals, central motparts (CCP) eller utförandeplats regelverk eller marknadspraxis.

## F. Skatter m m

F.1 Kunden ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på värdepapper registrerade i depån, t ex preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

F.2 Institutet kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldigt att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/ränta/avyttring/innehav avseende kundens värdepapper. Det åligger kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

F.3 Om institutet till följd av skyldighet enligt punkt F.2 för kundens räkning betalat skatt får institutet belasta anslutet

konto med motsvarande belopp på sätt som anges i punkt C.3.

F.4 Institutet ska, på särskilt uppdrag av kunden, om rätt därtill föreligger och om institutet bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av kundens intresse, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Institutet får i samband med detta teckna kundens namn samt även lämna uppgift om kunden och kundens värdepapper i den omfattning som krävs.

## G. Övriga bestämmelser

### G.1 Avgifter m m

För förvaring samt för övriga tjänster enligt avtalet om investeringssparkonto, allmänna villkor för investeringssparkonto och dessa bestämmelser tas ut avgifter enligt vad som framgår i avtalet med institutet eller som institutet senare meddelat kunden på sätt som anges i punkt G.10.

Upplysning om vid var tid gällande avgifter kan på begäran fås hos institutet.

Kunden ska ersätta institutets kostnader och utlägg som har samband med institutets uppdrag enligt depåavtalet och dessa bestämmelser samt kostnader och utlägg för att bevakna och driva in institutets fordran hos kunden.

Avgifter, kostnader och utlägg debiteras anslutet konto i svenska kronor om inte institutet meddelar annat.

### G.2 Meddelanden m m

#### Meddelande från institutet

Institutet har rätt att lämna meddelande till kunden via institutets internettjänst eller via e-post till av kunden i depåavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat institutet, när institutet bedömer att sådan kommunikation är lämplig. En icke-professionell kund kan begära att sådan information som institutet ska ge enligt 9 kapitlet lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, t ex information om institutet och dess tjänster, samt kostnader förknippade med tjänsterna, tillhandahålls kostnadsfritt även på papper.

I de fall institutet lämnar information till kunden i pappersform kan de ske med brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i depåavtalet. Kunden och institutet kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande som skickats av institutet med brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande genom institutets internetjänst ska kunden anses ha fått vid avsändandet. E-post eller annan elektronisk kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett meddelande enligt ovan vid en tidpunkt som inte är institutets normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

#### Meddelande till institutet

Kunden kan lämna meddelanden till institutet via institutets internet- eller telefontjänst genom att besöka institutet eller genom att skicka brev. Brev till institutet ska ställas till den adress som anges i depåavtalet, såvida institutet inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till institutet via e-post efter särskild överenskommelse med institutet.

Meddelande från kunden ska institutet anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska institutet anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska institutet anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att institutet borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt institutets kategorisering enligt lagen [2007:528] om värdepappersmarknaden, gäller att meddelande kan göras gällande om kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta att institutet inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till institutet.

### **G.3 Redovisning**

G.3 1 Redovisning för depån och anslutna konton lämnas - om inte särskilt avtal träffats om annat - minst kvartalsvis såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag.

Institutet ansvarar inte för riktigheten av information om värdepapper, som inhämtats av institutet från extern informationslämnare.

### **G.4 Felaktig registrering i depån m m**

Om institutet av misstag skulle registrera värdepapper i kundens depå eller sätta in medel på till depån anslutet konto, har institutet rätt att snarast möjligt korrigeras registreringen eller insättningen i fråga. Om kunden förfogat över av misstag registrerade värdepapper eller insatta medel, ska kunden snarast möjligt till institutet lämna tillbaka värdepappe-

ren eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om kunden underlåter detta har institutet rätt att köpa in värdepapperen i fråga och belasta kundens konto med beloppet för institutets fordran samt, vid kundens förfogande över medel, belasta kundens konto med beloppet i fråga.

Institutet ska omedelbart underrätta kunden om att korrigerings vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot institutet med anledning av sådana misstag.

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när institutet i andra fall registrerat värdepapper i depån eller satt in medel på konto, som inte skulle ha tillkommit kunden.

### **G.5 Begränsning av institutets ansvar**

Institutet är inte ansvarigt för skada som beror av svensk 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 institutet, om det varit normalt aktsamt.

Institutet ansvarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som institutet eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Det samma gäller skada som orsakats av att ovan organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Institutet ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot institutet beträffande finansiella instrument.

Institutet ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av institutets vårdslöshet.

Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på institutet att visa att skada inte uppkommit på grund av institutets vårdslöshet.

Föreligger hinder för institutet, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd



enligt dessa bestämmelser eller köp- eller säljupdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om institutet till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken institutet eller kunden vara skyldig att betala ränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

### G.6 Avstående från uppdrag m m

Institutet har rätt att avsäga sig uppdrag enligt depåavtalet och dessa bestämmelser avseende svenskt finansiellt instrument registrerat hos värdepapperscentral, t ex Euroclear Sweden inom fem bankdagar och för övriga svenska värdepapper samt för utländska finansiella instrument inom femton bankdagar efter det att värdepapperen mottagits av institutet. För utlämnande/överföring av värdepapperet i fråga gäller därvid vad som i punkt G.9 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

### G.7 Kunds uppgiftsskyldighet och utlämnande av uppgift till annan

Institutet har rätt att begära att kunden lämnar den information och de uppgifter som enligt institutets bedömning är nödvändiga för att uppnå tillräcklig kundkännedom enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppgifterna ska lämnas inom den tidsfrist som institutet bestämmer.

Det åligger kunden att på begäran av institutet lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger institutet enligt detta avtal eller enligt avtal med depåförande tredjepart samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP). Kunden är skyldig att informera Institutet om adressändring.

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund, om kundens uppdrag till institutet avsett ett uppdrag för en kunds räkning.

Kunden är införstådd med att institutet kan vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens (eller kundens kunds) förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa allmänna bestämmelser.

### G.8 Uppsägning

Institutet kan säga upp depåavtalet till upphörande två månader efter det att kunden enligt punkten G.2 ska anses ha fått meddelandet.

Kunden kan säga upp avtalet på de sätt som framgår enligt G.2 (dvs via internetbanken/telefonbanken, per brev eller muntligen vid besök på kontor samt via e-post eller via annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse) till upphörande en månad efter det institutet enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet.

Oavsett vad som sagts ovan får part säga upp depåavtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott.

Vid depåavtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa bestämmelser. Depåavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får var och en av institutet och kunden säga upp uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende visst värdepapper på samma villkor som anges ovan.

### Uppsägning av depåavtalet i särskilda fall och spärr av depån

Institutet har rätt att säga upp depåavtalet med omedelbar verkan om, enligt institutets bedömning:

- a) det skett förändringar av kundens skatterättsliga hemvist som medför att institutet inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i avsnitt F eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras,
- b) det är otillåtet för institutet att tillhandahålla kunden avtalade tjänster enligt lagstiftning i det land kunden bor i, flyttar till eller uppehåller sig i,
- c) kunden har använt depån och anslutna konton för olagliga ändamål,
- d) kunden har lämnat felaktiga uppgifter i samband med depån och anslutna konton öppnades, och korrekta uppgifter skulle ha lett till att kunden inte hade fått öppna depån och/eller anslutna konton,
- e) det finns misstanke om att depån eller handeln med värdepapperen kommer att användas för eller i samband med brottslig verksamhet eller i övrigt i strid med gällande lagstiftning eller på annat sätt som kan orsaka skada för institutet eller annan,
- f) det finns misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att det finns risk för att institutet genom att tillhandahålla depån på något sätt främjar sådant brott,
- g) institutet inte har tillräcklig kännedom om kunden enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,
- h) kunden eller institutet, direkt eller indirekt, blir eller kan bli föremål för eller påverkad av någon sanktion införd av FN, EU, USA, Storbritannien, någon medlemsstat inom

EES (eller organ som handlar på uppdrag av någon av dessa) eller någon annan behörig myndighet.

I de fall institutet har rätt att säga upp depåavtalet med omedelbar verkan enligt ovan har institutet också rätt att spärra kundens depå. Om det enligt institutets bedömning är praktiskt möjligt och lämpligt ska kunden informeras i förväg om institutet beslutar att spärra depån. I annat fall ska kunden informeras i efterhand.

#### Reglering av förpliktelser

Vid depåavtalets upphörande ska institutet till kunden utlämna/överföra samtliga i depån registrerade värdepapper eller - om uppsägningen avser visst värdepapper - detta värdepapper.

Kunden ska efter uppmaning från institutet lämna skriftliga anvisningar till institutet om utlämnandet/överföringen av värdepapper och pengar. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två månader efter den dag depåavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt kundens anvisningar, får institutet:

- på sätt institutet finner lämpligt, sälja eller på annat sätt avveckla värdepapper på depån vid tidpunkt som institutet väljer och, om värdepapperen saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa,
- beträffande finansiellt instrument som registreras enligt lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument; för kundens räkning öppna Vp-konto eller motsvarande hos värdepapperscentral och till sådant konto överföra de finansiella instrumenten,
- beträffande värdepapper i dokumentform; om hinder inte föreligger mot utlämnande på grund av lag eller avtal, på betryggande sätt och på bekostnad av kunden sända värdepapperen till kundens adress som är känd för institutet, samt
- beträffande belopp från försäljning eller avveckling av värdepapper enligt ovan, om det är möjligt a) sätta in beloppet på konto som kunden har hos institutet, b) för kundens räkning öppna konto i institutet och betala ut pengarna dit, eller c) betala ut beloppet till kunden enligt den betalningsrutin som institutet tillämpar.

Vid försäljning av värdepapper ska institutet förfara med normal aktsamhet. Institutet ansvarar dock inte för den värdeutveckling som värdepapperen kan komma att ha efter försäljningen eller för eventuell kapitalbeskattning (eller andra skattekonsekvenser). Institutet får ta betalat för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott hanteras i enlighet med fjärde punkten i stycket ovan, medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av kunden.

#### **G.9 Begränsning av åtaganden och förhållande till andra avtal**

Institutet är inte skyldigt att vidta andra åtgärder än vad som anges i avtalet om investeringssparkonto, allmänna villkor för investeringssparkonto och dessa bestämmelser, om inte särskilt skriftligt avtal träffats om detta. Vad som uttryckligen anges i sådant särskilt avtal ska gälla före depåavtalet och dessa bestämmelser.

#### **G.10 Ändring av bestämmelserna och avgifter**

Ändringar av avtalet om investeringssparkonto, allmänna villkor för investeringssparkonto och dessa bestämmelser eller institutets avgifter (enligt avtalet och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot kunden två månader efter det att kunden enligt punkt G.2 ska anses ha mottagit meddelandet. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att inom nämnda tid säga upp depåavtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt G.9 angiven uppsägningstid.

#### **G.11 Tillämplig lag**

Tolkning och tillämpning av avtalet om investeringssparkonto, allmänna villkor för investeringssparkonto och dessa bestämmelser ska ske enligt svensk rätt.

---

## INFORMATION TILL KUND

#### **Behandling av personuppgifter**

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

#### **Utlämnande av uppgift till annan**

Institutet kan, till följd av EU-förordning, svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet, depåförande tredje part, handelsregler, regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP), eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden enligt depåavtalet. Det åligger kunden att på begäran av institutet lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund om kundens uppdrag till institutet avsett ett uppdrag för kundens räkning.

Institutet kan även komma att lämna ut uppgift om kundens (eller i förekommande fall kundens kunds) förhållanden enligt depåavtalet till annat institut med vilket institutet ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institut att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institutet.

#### **Investerarskydd**

Enligt den danska lovbekendtgörelse nr 917 af 8 juli 2015 om garantiförordning för inskydere og investorer har kunden, om denne i händelse av institutets rekonstruktion eller konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos institutet, rätt till särskild ersättning med ett belopp som uppgår till högst EUR 20 000. Kund som vill ha ersättning ska senast inom fyra månader från dagen för konkurs-/rekonstruktionsbeslutet framställa sitt krav till Garantiformuen, som efter prövning betalar ut ersättning. För kontaktuppgifter till Garantiformuen, se [www.fs.dk](http://www.fs.dk).

#### **Legal Entity Identifier (LEI)**

Legal Entity Identifier (LEI) är en global identifieringskod för företag och andra organisationer som har introducerats på G20-ländernas initiativ. Enligt gällande EU-reglering ska juridiska personer ha en LEI kod för att kunna göra en värdepapperstransaktion. Om sådan kod inte finns får institutet inte utföra transaktionen åt kunden.

Banker och värdepappersbolag kommer därför kräva att företag, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor m fl har en LEI för att kunna göra en värdepapperstransaktion.

För att göra derivataffärer har krav på LEI redan införts. För att göra andra värdepapperstransaktioner införts kravet från den 3 januari 2018.

Den kund som behöver skaffa en LEI kan vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. Via denna länk hittar du godkända institutioner för det globala LEI-systemet [http://www.lei.org/publications/gls/lou\\_20131003\\_2.pdf](http://www.lei.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf).

En avgift tas ut när man skaffar en LEI. Vid handel i derivat behöver man även betala en årlig förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje leverantör.

Mer information om kravet på en LEI finns bl a på Institutets hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se) och Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se).

---

Danske Bank A/S har tillstånd från Finanstilsynet i Danmark att driva bankrörelse, vari ingår även värdepappersrörelse. Adressen till Finanstilsynet är Århusgade 110, 2100 Köpenhamn, Danmark.

## Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument

### Du som kund måste vara införstådd med bl a följande:

- att investeringar eller andra positioner i finansiella instrument sker på din egen risk och det är därför viktigt att du förstår de finansiella instrumentens egenskaper och risker innan du investerar i dem,
- att du som kund själv noga måste sätta dig in i värdepappersföretagets allmänna villkor för handel med finansiella instrument och i förekommande fall information i prospekt samt övrig information om aktuellt finansiellt instrument, dess egenskaper och risker,
- att det vid handel med finansiella instrument är viktigt att du kontrollerar all rapportering avseende dina transaktioner och innehav samt omgående reklamerar eventuella fel,
- att det är viktigt att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav av och positioner i finansiella instrument,
- att du som kund själv måste initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster.

Finansiella instrument kan ge avkastning i form av utdelning eller ränta. Härutöver kan marknadspriset (kursen) på instrumentet öka eller minska i förhållande till priset när investeringen gjordes. I den fortsatta beskrivningen inräknas i ordet investering även eventuella korta positioner (negativa exponeringar) som tagits i instrumentet, jämför t ex vad som sägs om blankning i avsnitt 4 nedan. Den totala avkastningen är summan av utdelning eller ränta och prisförändring på instrumentet.

Vad investeraren eftersträvar är naturligtvis en total avkastning som är positiv, d.v.s. att investeringen ger vinst, helst så hög som möjligt. Men det finns också en risk att den totala avkastningen blir negativ, d.v.s. att det blir en förlust på investeringen. Risken för förlust varierar med olika instrument. Vanligen är möjligheten till vinst på en investering i ett finansiellt instrument kopplad till risken för förlust. Generellt är möjligheten till vinst respektive risken för förlust större ju längre du behåller investeringen, men för vissa instrument finns det en rekommenderad innehavstid som kan påverka hur lång tid det är lämpligt att du behåller investeringen. I investeringssammanhang används ibland ordet risk som uttryck för såväl förlustrisk som möjlighet till vinst. I den fortsatta beskrivningen används dock ordet risk enbart för att beteckna förlustrisk. Det finns olika sätt att investera som minskar risken. Vanligen anses det bättre att inte investera bara i ett enda eller ett fåtal finansiella instrument, utan att istället investera i flera olika finansiella instrument. Dessa instrument bör då erbjuda en spridning av riskerna och inte samla risker som kan utlösas samtidigt. En spridning av investeringarna till utländska marknader minskar normalt också risken i den totala portföljen, även om det vid handel med utländska finansiella instrument tillkommer en valutarisik.

## 1. Risker med finansiella instrument

### 1.1. Allmänt om risker

Investeringar i finansiella instrument är förknippade med ekonomisk risk, vilket beskrivs i detta informationsdokument. Du som kund ansvarar själv för risken i dina investeringar och måste därför själv ta del av och därmed skaffa dig kännedom om de allmänna villkor, faktablad, prospekt eller liknande, som gäller för handel med sådana instrument och om instrumentens egenskaper och risker. Du kan få informationen via det värdepappersföretag som du har anlitat. Du måste också fortlöpande bevaka dina investeringar i sådana instrument. Detta gäller även om du fått investeringsrådgivning vid investeringstillfället. Om du själv förvaltar dina investeringar och det skulle visa sig behövas, är det ditt eget ansvar att vara beredd att snabbt vidta åtgärder, exempelvis genom att se över dina investeringar och göra en bedömning om det finns skäl att sälja instrument som utvecklas negativt.

Det finns en uppdelning på så kallade icke-komplexa finansiella instrument (vanligtvis t ex aktier och värdepappersfonder) respektive komplexa finansiella instrument (vanligtvis t ex derivatinstrument). Uppdelningen belyser bl a att instrumenten är förenade med olika nivåer av risk och det kan också vara svårare att förstå riskerna med komplexa finansiella instrument. När det gäller handel med finansiella instrument är det också viktigt att beakta den risk det kan innebära att handla med finansiella instrument på en annan handelsplats än en reglerad marknad, där kraven som ställs generellt är lägre.

### 1.2 Olika typer av riskbegrepp m m

I samband med den riskbedömning som du som kund bör göra inför en investering i finansiella instrument, och även fortlöpande under innehavstiden, finns en mängd olika riskbegrepp och andra faktorer som du bör beakta och sammanväga. Nedan följer en kort beskrivning av några av de vanligaste riskbegreppen.

**Bolagsspecifik risk** – risken att ett visst bolag går sämre än förväntat eller drabbas av en negativ händelse och de finansiella instrument som är relaterade till bolaget därmed kan falla i värde.

**Branschspecifik risk** – risken att en viss bransch går sämre än förväntat eller drabbas av en negativ händelse och de finansiella instrument som är relaterade till bolag i branschen därmed kan falla i värde.

**Hållbarhetsrisk** – risken att en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på en investerings värde. Exempel på hållbarhetsrisk är konsekvenserna av miljöförstöring, (t ex förbud som gör att verksamhet måste ställa om eller avvecklas, minskad efterfrågan, svårighet att erhålla finansiering eller fysisk risk som utarmning av resurser och naturkatastrofer), konsekvenser av brott mot mänskliga rättigheter, arbetstagares rättigheter, jämställdhet, korruption och mutor samt konsekvenserna av bristande bolagsstyrning. Det innebär att både miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser som härrör från exempelvis ett bolags egen verksamhet och sådana som inträffar oberoende av den verksamhet som bolaget bedriver kan innebära en hållbarhetsrisk för bolaget.

**Hävstångseffektsrisk** – konstruktionen av derivatinstrument som gör att det finns en risk att prisutvecklingen på den underliggande tillgången får ett större negativt genomslag i kursen/priset på derivatinstrumentet.

**Kreditrisk** – risken för bristande betalningsförmåga hos till exempel en emittent eller en motpart. Bristande betalningsförmåga för en emittent eller motpart kan innebära konkurs eller företagsrekonstruktion med offentligt ackord (nedsättning av fordringsbelopp). Banker, andra kreditinstitut och värdepappersbolag kan i stället bli föremål för resolution. Det innebär att staten kan ta kontroll över institutet och dess förluster kan komma att hanteras genom att dess aktie- och fordringsägare får sina innehav nedskrivna och/eller för fordringsägare sina fordringar konverterade till aktieinnehav (s.k. skuldnedskrivning eller bail-in).

**Kursrisk** – risken att kursen/priset på ett finansiellt instrument går ner.

**Legal risk** – risken att relevanta lagar och regler är oklara eller kan komma att ändras.

**Likviditetsrisk** – risken att du inte kan sälja eller köpa ett finansiellt instrument vid en viss önskad tidpunkt.

**Marknadsrisk** – risken att marknaden i sin helhet, eller den del därav där du som kund har din investering, t ex den svenska aktiemarknaden, går ner.

**Prisvolatilitetsrisk** – risken för att stora svängningar i kursen/priset på ett finansiellt instrument kan påverka investeringen negativt.

**Ränterisk** – risken att det finansiella instrument du investerat i minskar i värde p g a förändringar i marknadsräntan.

**Skatterisk** – risken att skatteregler och/eller skattesatser är oklara eller kan komma att ändras.

**Valutakursrisk** – risken att en utländsk valuta som ett innehav är relaterat till (t ex fondandelar i en fond som investerar i amerikanska värdepapper noterade i USD) försvagas.

## 2. Finansiella instrument

### 2.1 Fonder och Fondandelar

En fond är en "portfölj" av olika finansiella instrument, t ex aktier och obligationer. Fonden ägs gemensamt av alla som sparar i fonden, andelsägarna, och förvaltas av ett fondbolag eller en AIF-förvaltare. Fondandelsägarna får det antal andelar i fonden som motsvarar andelen insatt kapital i förhållande till fondens totala kapital. Det är viktigt för dig som kund att ta reda på vilka investeringsregler som gäller för en fond som du vill investera i. Detta framgår av fondens informationsbroschyr och faktablad. Varje fondbolag och AIF-förvaltare som förvaltar specialfonder är skyldigt att självständigt erbjuda potentiella investerare det faktablad som avser fonden. I faktabladet framgår även fondens risk/avkastningsprofil där sambandet mellan risk och möjlig avkastning i fonden anges i form av en skala mellan 1 och 7, där 7 innebär högst möjlig avkastning men också högst risk för dig som investerare. Se även avsnitt 1.2 ovan.

Olika slags fonder styrs av olika regelverk:

**Värdepappersfonder** är de fonder som uppfyller det s.k. UCITS-direktivets krav på bl a investeringsbestämmelser och riskspridning. Såväl svenska som utländska värdepappersfonder (som fått tillstånd i sitt hemland inom EES) får, efter anmälan till behörig myndighet, säljas och marknadsföras fritt i samtliga EES-länder.

**Alternativa investeringsfonder (AIF)** är fonder som har friare investeringsregler eftersom förvaltaren kan investera i fler typer av tillgångar och använda olika investeringsstrategier, utan UCITS-direktivets krav på, exempelvis, riskspridning. Den som förvaltar en AIF kallas för AIF-förvaltare och ska följa reglerna i AIFM-direktivet. Det är särskilt viktigt för dig som kund att ta reda på vilka investeringsregler som en AIF du avser att investera i kommer att iakttas. Detta framgår av fondens informationsbroschyr/prospekt och faktablad. Alternativa investeringsfonder får inte marknadsföras och säljas fritt till icke-professionella kunder utanför Sverige.

**Svenska specialfonder** är en typ av AIF. De uppfyller delvis UCITS-direktivets krav på bl a investeringsbestämmelser och riskspridning men har fått tillstånd att på ett eller flera sätt avvika från reglerna i UCITS-direktivet. Det är särskilt viktigt för dig som kund att ta reda på vilka investeringsregler som en svensk specialfond du avser att investera i kom-

mer att iakttas. Detta framgår av fondens informationsbroschyr/prospekt och faktablad. Svenska specialfonder får inte marknadsföras eller säljas fritt till icke-professionella kunder utanför Sverige.

Du kan köpa eller lösa in andelar i olika slags fonder på olika sätt:

Andelarna i en fond kan köpas och lösas in genom värdepappersföretag som distribuerar andelar i fonden eller direkt hos fondbolaget. Vissa fonder handlas dagligen eller månatligen medan andra fonder kan ha förutbestämda tidpunkter då fonden är "öppen" för köp och inlösen, varför det inte alltid är möjligt med regelbunden handel. Ett fondbolag kan i vissa undantagsfall stänga eller senarelägga handeln med andelarna i en fond. Det innebär att om du lagt en köp- eller inlösenorden kommer ordern inte utföras förrän handeln med fonden är i gång igen. För att få stänga en fond för handel krävs det att det finns "särskilda omständigheter" eller "särskilda skäl", exempelvis att en marknad fungerar otillfredsställande så att en fond får likviditetsproblem. Ett fondbolags möjlighet att stänga en fond för handel ska framgå av fondens fondbestämmelser.

Andelarnas aktuella värde beräknas regelbundet av fondbolaget och baseras på kursutvecklingen av de finansiella instrument som ingår i fonden. Det kapital som investeras i en fond kan både öka och minska i värde och det är därför inte säkert att du som investerare får tillbaka hela det insatta kapitalet. För fonder med en basvaluta annan än SEK tillkommer en valutarisk vid handel av fondandelar.

En s.k. **ETF (Exchange Traded Fund)**, eller **börshandlad fond**, skiljer sig från hur en vanlig fond handlas. Andelar i ETF:er handlas över börsen på samma sätt som man handlar aktier. Dock kan de i vissa fall även köpas och lösas in direkt hos fondbolaget.

Olika fonder har olika investeringsinriktning. Med investeringsinriktning menas vilken typ av finansiella instrument som fonden investerar i. Nedan redogörs i korthet för några av de vanligaste typerna av investeringsinriktningar för fonder. Utöver dessa finns det även fonder som investerar i speciella branscher, marknader och regioner.

I **aktiefonder** investeras allt eller huvudsakligen allt kapital i aktier eller aktierelaterade finansiella instrument. Förvaltningen av fonden sker efter analys av förväntningar om framtida marknadsutveckling. Att investera i en aktiefond, som har investerat i flertalet olika aktier, minskar den bolagsspecifika risken för investeraren jämfört med risken för aktieägaren som direktinvesterar i en eller i ett fåtal aktier. Därutöver slipper andelsägaren att själv välja ut, köpa, sälja och bevaka aktierna och annat förvaltningsarbete runt detta.

I **räntefonder** investeras allt eller huvudsakligen allt kapital i obligationer eller räntebärande instrument. Principen för räntefonder är densamma som för aktiefonder: investering sker i olika räntebärande instrument för att få riskspridning i fonden och förvaltningen i fonden sker efter analys av förväntningar om framtida ränteutveckling.

I **blandfonder** kan kapitalet investeras i såväl aktier, ränterelaterade instrument som andra fonder.

I **indexfonder** förvaltas inte fondkapitalet aktivt, utan kapitalet investeras istället i finansiella instrument som följer sammansättningen i ett visst bestämt index.

I **fond-i-fonder** investeras kapitalet i andra fonder. En fond-i-fond kan ses som ett alternativ till att själv välja att investera i flera olika fonder. En investerare kan därmed uppnå den riskspridning som en väl sammansatt egen fondportfölj kan ha. Det finns fond-i-fonder med olika investeringsinriktningar och risknivåer.

**Hedgefonder** är AIF:er med mycket fria investeringsregler, som kan ge förvaltaren möjlighet att investera i fler typer av tillgångar och använda i stort sett vilka investeringsstrategier som helst. *Hedge* betyder skydda på engelska. Trots att hedging är avsett att skydda mot oväntade förändringar i marknaden kan en hedgefond vara en fond med hög risk, då hedgefonder ofta är högt belånade. Skillnaderna är dock stora mellan olika hedgefonder och det finns även hedgefonder med låg risk. Tanken med hedgefonder är att investerare ska kunna få avkastning oavsett om marknaderna går upp eller ner. Investeringsinriktningen kan vara allt från aktier, valutor och räntebärande instrument till olika arbitragestrategier (spekulation i förändringar av t ex räntor och/eller valutor). Hedgefonder använder sig ofta av derivatinstrument i syfte att öka eller minska fondens risk. Blankning är också ett vanligt inslag. Läs mer om derivatinstrument i avsnitt 2.1.3 och blankning i avsnitt 4.

För ytterligare information om fonder, se Fondbolagens Förenings hemsida, [www.fondbolagen.se](http://www.fondbolagen.se).

## 2.2 Aktier

### 2.2.1 Aktier och aktiebolag

Aktier i ett aktiebolag ger ägaren rätt till en andel av bolagets aktiekapital. Går bolaget med vinst lämnar bolaget vanligen utdelning på aktierna. Aktier ger också rösträtt på bolagsstämman, som är det högsta beslutande organet i bolaget. Ju fler aktier ägaren har desto större andel av kapitalet, utdelningen och rösterna har aktieägaren. Beroende på vilken serie som aktierna tillhör kan rösträtten variera. Aktiebolag kan antingen vara privata eller publika. Endast publika bolag får låta aktierna handlas på en handelsplats.

### 2.2.2 Aktiekursen

Kursen (priset) på en aktie påverkas i första hand av utbudet respektive efterfrågan på den aktuella aktien vilket i sin tur, åtminstone på lång sikt, styrs av bolagets framtidsutsikter. En akties värdering grundas främst på marknadsanalysen och bedömningar av bolagets möjligheter att göra framtida vinster. Den framtida utvecklingen i omvärlden av konjunktur, teknik, lagstiftning, konkurrens osv. avgör hur efterfrågan blir på bolagets produkter eller tjänster och är därför av grundläggande betydelse för kursutvecklingen på bolagets aktier.

Det aktuella ränteläget spelar också en stor roll för prissättningen. Om marknadsräntorna stiger ger räntebärande finansiella instrument, som ges ut samtidigt (emitteras), bättre avkastning. Normalt sjunker då kurserna på aktier som handlas regelbundet och på redan utgivna räntebärande instrument. Skälet är att den ökade avkastningen på nyemitterade räntebärande instrument relativt sett blir bättre än avkastningen på aktier och på utgivna räntebärande instrument. Dessutom påverkas aktiekurserna negativt av att räntorna på bolagets skulder ökar när marknadsräntorna går upp, vilket minskar vinstutrymmet i bolaget.

Också andra förhållanden som är knutna direkt till bolaget, t ex förändringar i bolagets ledning och organisation, produktionsstörningar m.m., kan påverka bolaget negativt. Aktiebolag kan i värsta fall gå så dåligt att de måste försättas i konkurs. Aktiekapitalet, d.v.s. aktieägarnas insatta kapital, är det kapital som då först används för att betala bolagets skulder. Detta leder oftast till att aktierna i bolaget blir värdelösa.

Även kurserna på vissa större utländska reglerade marknader eller handelsplatser inverkar på kurserna i Sverige, bl a därför att flera svenska aktiebolag är noterade även på utländska marknadsplatser och prisutjämnningar sker mellan marknadsplatserna. Kursen på aktier i bolag som tillhör samma branschsektor påverkas ofta av förändringar i kursen hos andra bolag inom samma sektor. Denna påverkan kan även gälla för bolag i olika länder.

Aktörerna på marknaden har olika behov av att investera kontanter (likvida medel) eller att få fram likvida medel. Dessutom har de ofta olika mening om hur kursen borde utvecklas. Dessa förhållanden, som även innefattar hur bolaget värderas, bidrar till att det finns såväl köpare som säljare. Är investerarna däremot samstämmiga i sina uppfattningar om kursutvecklingen så vill de antingen köpa och då uppstår ett köptryck från många köpare, eller så vill de sälja och då uppstår ett säljtryck från många säljare. Vid köptryck stiger kursen och vid säljtryck faller den.

En akties omsättning, d.v.s. hur mycket som köps och säljs av en viss aktie, påverkar i sin tur aktiekursen. Vid hög omsättning minskar skillnaden, även kallad *spread*, mellan den

kurs som köparna är beredda att betala (köpkursen) och den kurs som säljarna begär (säljkursen). En aktie med hög omsättning, där stora belopp kan omsättas utan större inverkan på kursen, har en god likviditet och är därför lätt att köpa respektive att sälja. Bolagen på de reglerade marknadernas listor har ofta en högre likviditet. Olika aktier kan under dagen, eller under längre perioder, uppvisa olika rörlighet (volatilitet) i kurserna d v s upp- och nedgångar samt storlek på kursförändringarna.

De kurser som aktierna har handlats till (betalkurser), såsom högst/lägst/senast betalt under dagen samt sist noterade köp/säljkurser samt uppgifter om handlad volym publiceras bl a i de flesta större dagstidningarna och på olika internetsidor som upprättas av marknadsplatser, värdepappersföretag och medieföretag. Hur aktuella dessa kursuppgifter är kan variera beroende på sättet de publiceras på.

### 2.2.3 Olika aktieserier

Aktier i ett bolag kan finnas i olika serier, vanligen A- och B-aktier med olika rösträtt. A-aktier ger normalt en röst medan B-aktier ger en begränsad rösträtt, oftast en tiondels röst. Skillnaderna i röststyrka beror bl a på att man vid ägarspridning vill värna om grundarnas eller ägarnas inflytande över bolaget genom att ge dem en starkare rösträtt. Nya aktier som ges ut får då ett lägre röstvärde än den ursprungliga A-serien och betecknas med B, C eller D etc.

### 2.2.4 Marknadsintroduktion, privatisering och uppköp

Marknadsintroduktion (eng. *Initial Public Offering, IPO*) innebär att aktier i ett bolag introduceras på aktiemarknaden, d.v.s. upptas till handel på en reglerad marknad eller en annan handelsplats. Allmänheten erbjuds då att teckna (köpa) aktier i bolaget. Oftast rör det sig om ett befintligt bolag, som inte tidigare handlats på en reglerad marknad eller annan handelsplats, där ägarna beslutat att vidga ägarkretsen och underlätta handeln i bolagets aktier.

Om ett statligt ägt bolag introduceras på marknaden kallas detta för privatisering.

Uppköp går i regel till så att någon eller några investerare erbjuder aktieägarna i ett bolag att sälja sina aktier på vissa villkor. Om uppköparen får in 90 % eller mer av antalet aktier i det uppköpta bolaget, kan uppköparen begära tvångsinlösen av kvarstående aktier från de ägare som ej accepterat uppköpserbjudandet. Vid tvångsinlösen efter ett uppköpserbjudande ska lösenbeloppet motsvara det erbjudna vederlaget i uppköpserbjudandet, om inte särskilda skäl motiverar något annat.

### 2.2.5 Emissioner

Om ett aktiebolag vill utvidga sin verksamhet krävs ofta ytterligare aktiekapital. Detta skaffar bolaget genom att ge ut nya aktier genom en *nyemission*. Oftast får de gamla ägarna

teckningsrätter som ger företräde att teckna aktier i en nyemission. Antalet aktier som får tecknas sätts normalt i förhållande till hur många aktier ägaren tidigare hade. Tecknaren måste betala ett visst pris (emissionskurs), oftast lägre än marknadskursen, för de nyemitterade aktierna. Direkt efter det att teckningsrätterna – som normalt har ett visst marknadsvärde – avskilts från aktierna, sjunker vanligen kursen på aktierna. Samtidigt ökar antalet aktier för de aktieägare som tecknat. De aktieägare som inte tecknar kan, under teckningstiden, som oftast pågår några veckor, sälja sina teckningsrätter på den marknadsplats där aktierna handlas. Efter teckningstiden förfaller teckningsrätterna och blir därmed obrukbara och värdelösa.

Aktiebolag kan även genomföra en s.k. *riktad nyemission*, vilket genomförs som en nyemission men enbart riktad till en viss krets investerare. Aktiebolag kan även genom s.k. *apportemission* ge ut nya aktier för att förvärva andra bolag, affärsrörelser eller tillgångar i annan form än pengar. Såväl vid riktad nyemission som vid apportemission sker utspädning av befintliga aktieägares andel av antalet röster och aktiekapital i bolaget, men antalet innehavda aktier och marknadsvärdet på det investerade kapitalet påverkas normalt inte.

Om tillgångarna eller de reserverade medlen i ett aktiebolag har ökat mycket i värde, kan bolaget föra över en del av värdet till sitt aktiekapital genom en s.k. *fondemission*. Vid fondemission tas det hänsyn till antalet aktier som varje aktieägare redan har. Antalet nya aktier som tillkommer genom fondemissionen sätts i förhållande till hur många aktier ägaren tidigare hade. Genom fondemissionen får aktieägaren fler aktier, men ägarens andel av bolagets ökade aktiekapital förblir oförändrad. Kursen på aktierna sänks vid en fondemission, men genom ökningen av antalet aktier bibehåller aktieägaren ett oförändrat marknadsvärde på sitt investerade kapital. Ett annat sätt att genomföra fondemission är att bolaget skriver upp kvotvärdet på aktierna. Aktieägaren har efter uppskrivning ett oförändrat antal aktier och marknadsvärde på sitt investerade kapital.

### 2.2.6 Kvotvärde, split och sammanläggning av aktier

En akties kvotvärde är den andel som varje aktie representerar av bolagets aktiekapital. En akties kvotvärde erhålls genom att dividera aktiekapitalet med det totala antalet aktier. Ibland vill bolagen ändra kvotvärdet, t.ex. därför att kursen har stigit kraftigt. Genom att dela upp varje aktie på två eller flera aktier genom en s.k. *split*, minskas kvotvärdet och samtidigt sänks kursen på aktierna. Aktieägaren har dock kvar sitt kapital oförändrat efter en split, men detta är fördelat på fler aktier som har ett lägre kvotvärde och en lägre kurs per aktie.

Omvänt kan en sammanläggning av aktier, s.k. *omvänd split*, göras om kursen sjunkit kraftigt. Då slås två eller flera aktier

sammans till en aktie. Aktieägaren har dock efter en sammanläggning av aktier samma kapital kvar, men detta är fördelat på färre aktier som har ett högre kvotvärde och en högre kurs per aktie.

### 2.2.7 Special Purpose Acquisition Companies (SPAC)

Special Purpose Acquisition Companies (SPAC-bolag) är skalbolag som noteras på en handelsplats med intentionen att i framtiden förvärva en inkomstdrivande affärsverksamhet, t.ex. ett annat bolag. Bakom SPAC-bolagen står ofta personer med gedigen erfarenhet och kunskap om den ekonomiska sektorn. Det är expertisen hos denna bolagsledning som ska locka till sig investerare att investera kapital i SPAC-bolaget för att möjliggöra för bolagsledningen att i framtiden genomföra bolagsförvärv som kan generera inkomster. Den som investerar kapital i ett tomt SPAC-bolag gör det således utan vetskap om vad det är för typ av verksamhet som SPAC-bolaget kommer att bedriva i framtiden.

Ett SPAC-bolags livscykel delas vanligtvis upp i tre faser:

1. Det första steget är en marknadsintroduktion där investerare erbjuds möjlighet att teckna aktier i det tomma SPAC-bolaget som ska noteras.
2. Det andra steget är när det noterade SPAC-bolaget söker efter ett målbolag att förvärva.
3. Det tredje och sista steget är förvärvet av målbolaget som vanligtvis genomförs genom en fusion.

SPAC-bolagets olika faser är förknippade med olika nivåer av risk. Generellt sett är de två första faserna förknippade med högst risk. Detta är för att investeringen i detta skede enbart är spekulativ – investeraren vet inte med säkerhet vilken verksamhet som kommer bedrivas av bolaget och kan inte heller göra några konkreta analyser av vad bolagets framtida inkomster och kostnader kan komma att uppgå till. Därutöver är investeraren exponerad mot förvärvsrelaterade risker eftersom denne inte vet när det tilltänkta bolagsförvärvet kommer att ske (eller ens om det över huvud taget kommer att ske). SPAC-bolagen har ibland som mål att ett bolagsförvärv ska ske inom exempelvis 36 månader från marknadsintroduktionen, men SPAC-bolaget kan inte lämna några garantier därom. Det finns således en risk att det tomma SPAC-bolaget tvingas träda i likvidation och avnoteras från handelsplatsen utan att ett bolagsförvärv ens lyckas genomföras.

Om SPAC-bolaget hittar ett lämpligt målbolag och lyckas förvärva det övergår dock SPAC-bolagets riskprofil till den hos ett vanligt noterat aktiebolag.



### 2.3 Indexobligationer/aktieindexobligationer

Indexobligationer/aktieindexobligationer är obligationer där avkastningen i stället för ränta är beroende av ett aktieindex. Utvecklas indexet positivt följer avkastningen med. Vid en negativ indexutveckling kan avkastningen utebli. Indexobligationer benämns ofta också som kapitalskyddade produkter. Med detta begrepp avses att, oavsett om produkten ger avkastning eller inte, så återbetalas det nominella beloppet, vanligtvis investeringsbeloppet minskat med eventuellt erlagd överkurs på inlösendagen. Indexobligationer har på så sätt en begränsad förlustrisk jämfört med ett aktier och fondandelar. Risken med en investering i en aktieindexobligation kan, förutom eventuellt betald överkurs och kostnader, definieras som den alternativa avkastningen, d v s den avkastning som investeraren skulle ha fått på det investerade beloppet om denne investerade kapitalet någon annanstans. Observera dock att kapitalskyddet inte gäller om emittenten försätts i konkurs eller blir föremål för företagsrekonstruktion med offentligt ackord (nedsättning av fordringsbeloppet).

Indexobligationer kan ha olika benämningar som aktieindexobligationer, SPAX, aktieobligationer, kreditkorgsobligationer, räntekorgsobligationer, valutakorgsobligationer osv beroende på vilket underliggande tillgångsslag som bestämmer obligationens avkastning.

### 2.4 Depåbevis

Svenskt depåbevis är ett bevis om rätt till utländska aktier, som utgivaren av beviset förvarar/innehar för innehavarens räkning. Depåbevis handlas precis som aktier på en reglerad marknad eller handelsplats och prisutvecklingen följer normalt prisutvecklingen på den utländska marknadsplats där aktien handlas. Utöver de generella risker som finns vid handel med aktier eller andra typer av andelsrätter bör eventuellt valutakursrisk beaktas.

### 2.5 Konvertibler

Konvertibler (konverteringslån eller konvertibler) är räntebärande värdepapper (lån till utgivaren/emittenten av konvertibeln) som inom en viss tidsperiod kan bytas ut mot aktier. Avkastningen på konvertiblerna, d v s kupongräntan, är vanligen högre än utdelningen på utbytesaktierna. Konvertibelkursen uttrycks i procent av det nominella värdet på konvertibeln.

### 2.6 Omvända konvertibler

Omvända konvertibler är ett mellanting mellan en ränte- och en aktieinvestering. Den omvända konvertibeln är knuten till en eller flera underliggande aktier eller index. Denna investering ger en ränta, d v s en fast, garanterad avkastning. Om de underliggande aktierna eller indexen utvecklas positivt återbetalas det investerade beloppet plus den fasta avkastningen. Om de underliggande aktierna eller indexen däremot skulle falla, finns det en risk att innehavaren i stället för det

investerade beloppet, utöver en på förhand fastställd avkastning, kan få en eller flera aktier som ingår i den omvända konvertibeln eller motsvarande kontantlikvid.

### 2.7 Aktieoptioner och aktieindexoptioner

Aktieoptioner finns av olika slag. Förvärvade köpoptioner (eng. *call options*) ger innehavaren rätt att inom en viss tidsperiod köpa redan utgivna aktier till ett på förhand bestämt pris. Säljoptioner (eng. *put options*) ger omvänt innehavaren rätt att inom en viss tidsperiod sälja aktier till ett på förhand bestämt pris. Mot varje förvärvat option svarar en utfärdad option. Risken för den som förvärvat en option är att den minskar i värde eller förfaller värdelös på slutdagen, om inte riskbegränsande åtgärder vidtas. I det senare fallet är den premie som betalas för optionen vid förvärvet helt förbrukad. Utfärdaren av en option löper en risk som i vissa fall kan vara obegränsat stor, om inte riskbegränsande åtgärder vidtas. Kursen på optioner påverkas av kursen på motsvarande underliggande aktier eller index, men oftast med större kurssvängningar och prispåverkan än dessa

Den mest omfattande handeln i aktieoptioner sker på de reglerade marknaderna. Där förekommer även handel med aktieindexoptioner. Dessa indexoptioner ger vinst eller förlust direkt i kontanter (kontantavräkning) utifrån utvecklingen av ett underliggande index. Se även avsnitt 2.13 om derivat.

### 2.8 Aktieterminer och aktieindexterminer

En termin innebär att parterna ingår ett ömsesidigt bindande avtal med varandra om köp respektive försäljning av en underliggande tillgång till ett på förhand avtalat pris och med leverans eller annan verkställighet, t ex kontantavräkning, av avtalet vid en i avtalet angiven tidpunkt (stängningsdagen). Någon premie betalas inte eftersom parterna har motsvarande skyldigheter enligt avtalet.

Det finns två huvudsakliga typer av terminer och de kallas för *futures* och *forwards*. Skillnaden mellan en future och en forward består i hur avräkningen går till, det vill säga när man som part i ett kontrakt får betalt eller betalar beroende på om positionen gett vinst eller förlust. För en future sker en daglig avräkning i form av löpande betalningar mellan köpare och säljare på basis av värdeförändringen dag för dag av underliggande tillgång. För en forward sker avräkning först i anslutning till instrumentets slutdag. Se även avsnitt 2.13 om derivat.

### 2.9 Warranter

Handel förekommer också med vissa köp- och säljoptioner med längre löptider, i Sverige vanligen kallade warranter. Warranter kan utnyttjas för att köpa eller sälja underliggande aktier eller i andra fall ge kontanter om kursen på underliggande aktie utvecklas på rätt sätt i förhållande till warrantens lösenpris. Teckningsoptioner (eng. *subscription*

warrants) avseende aktier kan inom en viss tidsperiod utnyttjas för teckning av motsvarande nyutgivna aktier. Se även avsnitt 2.13 om derivat.

## 2.10 Hävstångscertifikat

Hävstångscertifikat, som ofta kallas enbart certifikat eller i vissa fall bevis, är ofta en kombination av exempelvis en köp- och en säljoption och är beroende av en underliggande tillgång, t ex en aktie, ett index eller en råvara. Ett certifikat har inget nominellt belopp. Hävstångscertifikat ska inte förväxlas med t ex företagscertifikat, vilket är ett slags skuldebrev som kan ges ut av företag i samband med att företaget lånar upp pengar på kapitalmarknaden.

En utmärkande egenskap för hävstångscertifikat är att relativt små kursförändringar i underliggande tillgång kan medföra avsevärda förändringar i värdet på innehavarens investering. Dessa förändringar i värdet kan vara till investerarens fördel, men de kan också vara till investerarens nackdel. Innehavare bör vara särskilt uppmärksamma på att hävstångscertifikat kan falla i värde och även förfalla helt utan värde. Hela eller delar av det investerade beloppet kan då förloras. Motsvarande resonemang kan i många fall gälla även för optioner och warranter. Se även avsnitt 2.13 om derivat.

## 2.11 Kryptotillgångar och finansiella instrument med kryptotillgångar som underliggande tillgång

Kryptotillgångar (eller kryptovalutor) saknar en allmänt accepterad definition. Enkelt sett kan de dock beskrivas som en digital tillgång som kan överföras och lagras elektroniskt med hjälp av teknik för distribuerad liggare (t ex blockchain) eller liknande teknik. Kryptotillgångar kan variera väldigt mycket i pris. Det är möjligt att förvärva och själv äga kryptotillgångar och på så sätt direkt dra nytta, eller lida, av tillgångarnas upp- respektive nedgångar. Ofta väljer dock investerare i stället att förvärva finansiella instrument med kryptotillgången som underliggande tillgång.

Oavsett på vilket sätt investeraren exponerar sig mot kryptotillgången, är investeringen riskfylld av flera anledningar. Bland annat finns risker kopplade till genomlysningen av kryptotillgången, dess volatilitet och värdering samt bristande konsumentskydd. Detta innebär att instrument som har kryptovaluta som underliggande tillgång ska handlas med stor försiktighet. Dessa instrument, främst certifikat och sk trackercertifikat, är komplexa i sig och får ytterligare en dimension av komplexitet när den underliggande tillgången i sig är svårvärderad och svår att förstå. Se även avsnitt 2.13 om derivat.

## 2.12 Ränterelaterade instrument

Ett räntebärande finansiellt instrument är en fordringsrätt på utgivaren (emittenten) av ett lån. Avkastning lämnas vanligt-

vis i form av ränta. Det finns olika former av räntebärande instrument beroende på vilken emittent som gett ut instrumentet, den säkerhet som emittenten kan ha ställt för lånet, löptiden fram till återbetalningsdagen och formen för utbetalning av räntan. En vanlig typ av räntebärande finansiellt instrument är obligationer. Obligationer kan t ex utfärdas av bolag (företagsobligationer), en stat (statsobligationer) eller en kommun (kommunobligationer), i stället för annan typ av skuldfinansiering. Obligationer är löpande skuldebrev som intygar att innehavaren har lånat ut pengar till den som har utfärdat obligationen. Det finns olika typer av obligationer och det är viktigt att du som investerare förstår vilken typ av obligation du kommer att investera i och vilka risker investeringen innebär. Se nedan om olika typer av räntebärande instrument och risker.

Risken i ett räntebärande instrument utgörs dels av den kursförändring (kursrisk) som kan uppkomma under löptiden på grund av att marknadsräntorna förändras, dels av att emittenten kanske inte klarar att göra räntebetalningar eller återbetala lånet (kreditrisk). Lån för vilka fullgod säkerhet för återbetalningen har ställts är typiskt sett mindre riskfyllda än lån utan säkerhet. Generellt anses risken för förlust på räntebärande instrument vara lägre än för aktier. Ett räntebärande instrument utgivet av en emittent med hög kreditvärdighet kan således vara ett bra alternativ för den som vill minimera risken att sparkapitalet minskar i värde och kan vara att föredra vid ett kortsiktigt sparande. Även vid långsiktigt sparande där kapitalet inte ska äventyras, t ex för pensionsåtaganden, är inslag av räntebärande investeringar mycket vanliga. Nackdelen med en räntebärande investering är att den i regel ger en låg värdestegring. Exempel på räntebärande investeringar är sparkonton, privatobligationer och räntefonder.

Kurserna fastställs löpande såväl på instrument med kort löptid (mindre än ett år), t ex statskuldväxlar, som på instrument med längre löptider, t ex obligationer. Detta sker på penning- och obligationsmarknaden. Marknadsräntorna påverkas av analyser och bedömningar som Riksbanken och andra större institutionella marknadsaktörer gör av hur utvecklingen av ett antal ekonomiska faktorer såsom inflation, konjunktur, ränteutvecklingen i Sverige och i andra länder osv kommer att utvecklas på kort och lång sikt. Riksbanken vidtar även s k penningpolitiska operationer i syfte att styra utvecklingen av marknadsräntorna så att inflationen håller sig inom fastställda mål. De finansiella instrument som handlas på penning- och obligationsmarknaden, t ex statsobligationer, statskuldväxlar och bostadsobligationer, handlas ofta i mycket stora poster (mångmiljonbelopp).

En form av räntebärande instrument är s.k. diskonteringspapper där instrumentet säljs med rabatt. Vid försäljningen beräknas priset på instrumentet genom att diskontera låne-

beloppet inklusive beräknad ränta till nuvärde. Nuvärdet eller kursen är lägre än det belopp som erhålls vid återbetalningen (nominella beloppet). Bankcertifikat och statskskuldväxlar är exempel på diskonteringspapper, liksom obligationer med s.k. nollkuponkonstruktion.

Det förekommer även ränteinstrument och andra sparformer där räntan är skyddad mot inflation och investeringen därför ger en fast, real ränta.

Om marknadsräntorna går upp kommer kursen på tidigare utgivna räntebärande finansiella instrument att falla om de har fast ränta, eftersom nya lån ges ut med en räntesats som följer aktuell marknadsränta och därmed ger högre ränta än vad det utgivna instrumentet ger. Omvänt stiger kursen på utgivna instrument när marknadsräntan går ned.

Lån utgivna av stater och kommuner anses vara riskfria vad gäller återbetalningen, vilket således gäller för stats- och kommunobligationer. Andra emittenter än stater och kommuner kan ibland, vid utgivning av obligationer, ställa säkerhet i form av andra finansiella instrument eller annan egendom (sak- eller realsäkerhet).

Det finns även andra räntebärande instrument som innebär en högre risk än obligationer om emittenten skulle få svårigheter att återbetala lånet, t ex förlagsbevis, eftersom de lånen återbetalas först efter det alla andra fordringsägare fått betalt. Villkorade konvertibla obligationer (eng. *contingent convertibles*), s k *cocos*, är en annan typ av komplex produkt med risker som kan vara mycket svåra att förstå. I grunden är de obligationer som under vissa förutbestämda händelser kan skrivas ned, det vill säga förlora hela eller delar av sitt värde, eller omvandlas till aktier.

En form av ränterelaterade instrument är säkerställda obligationer. Dessa är förenade med en särskild förmånsrätt enligt speciell lagstiftning. Regelverket kring säkerställda obligationer syftar till att en investerare ska få full betalning enligt avtalad tidplan även om obligationens utgivare skulle gå i konkurs, förutsatt att den egendom som säkerställer obligationen är tillräckligt mycket värd.

### 2.13 Derivatinstrument

Derivatinstrument är ett finansiellt instrument vars värde är beroende på en annan underliggande tillgång. Derivatinstrument kan t ex vara optioner, terminer, warranter, swappar, contracts for difference (CFD). Det förekommer olika slag av underliggande tillgång, t ex aktier, obligationer, råvaror och valutor. Derivatinstrument kan t ex användas för att skapa ett skydd mot en önskad prisutveckling på den underliggande tillgången eller för att uppnå vinst eller avkastning med en mindre kapitalinsats än vad som krävs för att göra en motsvarande affär direkt i den underliggande tillgången.

Kursen i ett derivatinstrument är beroende av kursen i den underliggande tillgången. En särskild omständighet är att prisutvecklingen på derivatinstrumentet oftast är kraftigare än prisutvecklingen på den underliggande tillgången. Prisgenomslaget kallas hävstångseffekt och kan leda till större vinst på insatt kapital än om investeringen hade gjorts direkt i den underliggande tillgången. Dock kan hävstångseffekten lika väl medföra större förlust på derivatinstrumenten jämfört med värdeförändringen på den underliggande tillgången, om prisutvecklingen på den underliggande tillgången blir anorlunda än den förväntade. Hävstångseffekten, d.v.s. derivatinstrumentets förhöjda prisförändring jämfört med prisförändringen i den underliggande tillgången, varierar beroende på derivatinstrumentets konstruktion och användningssätt. Stora krav ställs därför på bevakningen av prisutvecklingen på derivatinstrumentet och på den underliggande tillgången. Investeraren bör i eget intresse vara beredd agera snabbt, ofta under dagen, om investeringen i derivatinstrument skulle komma att utvecklas i ofördelaktig riktning. Det är också viktigt att i sin riskbedömning beakta att möjligheten att avveckla en position/ett innehav kan försvåras vid en negativ prisutveckling.

För ytterligare information om derivatinstrument, se INFORMATION OM HANDEL MED OPTIONER, TERMINER OCH ANDRA DERIVATINSTRUMENT.

### 3. Handel med finansiella instrument

Handel med finansiella instrument sker i huvudsak i organiserad form vid en handelsplats. Handeln sker genom de värdepappersföretag som deltar i handeln vid handelsplatsen. Som kund måste du normalt kontakta ett sådant värdepappersföretag för att köpa eller sälja finansiella instrument. För mer information om var just ditt värdepappersföretag utför dina order, se aktuell policy för bästa orderutförande.

Handeln på reglerade marknader, handelsplattformar och andra platser utgör en andrahandsmarknad för finansiella instrument som ett bolag redan gett ut (emitterat). Om andrahandsmarknaden fungerar väl, d v s det är lätt att hitta köpare och säljare och det noteras anbudskurser från köpare och säljare samt avslutskurser (betalkurser) från gjorda affärsavslut fortlöpande, har även bolagen en fördel genom att det blir lättare att vid behov emittera nya instrument och därigenom få in mer kapital till bolagets verksamhet. Förstahandsmarknaden, eller primärmarknaden, kallas den marknad där köp/teckning av nyemitterade instrument sker.

#### 3.1 Handelsplatser och andra utförandeplatser

Med handelsplatser avses reglerade marknader och de två formerna av handelsplattformar: MTF-plattform och OTF-plattform. Därtill kan kunders handel utföras via ett värdepappersföretag som agerar som systematisk internhandlare

(SI), marknadsgarant eller annan person som tillhandahåller likviditet.

### 3.1.1 Reglerad marknad

På en reglerad marknad handlas olika typer av finansiella instrument. För finansiella instrument som har getts ut av aktiebolag är det endast instrument som har getts ut av publika aktiebolag som kan noteras och handlas på en reglerad marknad. Det ställs stora krav på sådana bolag, bl a avseende bolagets storlek, verksamhetshistoria, ägarspridning och offentlig redovisning av bolagets ekonomi och verksamhet.

I Sverige finns i dagsläget två reglerade marknader: NASDAQ Stockholm AB (Stockholmsbörsen) och Nordic Growth Market NGM AB (NGM).

### 3.1.2 MTF-plattform

En MTF-plattform (MTF) kan beskrivas som ett handelssystem som organiseras och tillhandahålls av en börs eller ett värdepappersföretag. Det ställs typiskt sett lägre krav, i form av t ex informationsgivning och verksamhetshistoria, på de finansiella instrument som handlas på en handelsplattform jämfört med finansiella instrument som handlas på en reglerad marknad.

I Sverige finns i dagsläget tre MTF:er: Spotlight, First North och Nordic MTF.

### 3.1.3 OFT-plattform

En OFT-plattform (OFT) är på många sätt lik en MTF-plattform. Men på en OFT-plattform får bara finansiella instrument som inte är aktier eller aktierelaterade värdepapper handlas, såsom obligationer och derivatinstrument. Vidare får OFT-plattformen ha friare regler för handeln inklusive ordermatchningen än vad reglerade marknader och MTF-plattformar får ha.

### 3.1.4 Systematisk internhandlare, marknadsgarant eller annan person som tillhandahåller likviditet

En systematisk internhandlare (SI) är ett värdepappersföretag som på ett organiserat, frekvent och systematiskt sätt handlar för egen räkning genom att utföra kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform. En systematisk internhandlare är skyldig att offentliggöra marknads-mässiga anbud, d v s köp- och säljpriser, för likvida finansiella instrument som handlas på en handelsplats och som den systematiska internhandlaren bedriver systematisk internhandel för.

Handel mot ett instituts eget lager eller mot andra kunder kan även äga rum genom ett värdepappersföretag utan att det är fråga om systematisk internhandel. Institutet i fråga utgör i sådant fall marknadsgarant eller annan tillhandahållare av likviditet.

### 3.1.5 Handels - och noteringslistor

När det gäller aktier delar vanligen handelsplatser in aktierna i olika listor, vilka publiceras t ex på handelsplatsens hemsida, i dagstidningar och andra medier. Avgörande för på vilken lista ett bolags aktier handlas kan vara bolagets börsvärde, t ex Stockholmsbörsens Large-, Mid- och Small cap. De mest omsatta aktierna kan också finnas på en särskild lista. Vissa värdepappersföretag publicerar även egna listor över finansiella instrument som handlas via institutet, kurser till vilka instrumenten handlas etc. Aktier på listor med höga krav och hög omsättning anses normalt kunna innebära en lägre risk än aktier på andra listor.

Information om kurser m.m. avseende aktier såväl som andra typer av finansiella instrument, exempelvis fondandelar, optioner och obligationer, publiceras också regelbundet via t ex handelsplatsernas hemsidor, i dagstidningar och andra medier.

### 4. Blankning

Blankning innebär att den som lånat finansiella instrument, och samtidigt förbundit sig att vid en senare tidpunkt till långivaren återlämna instrument av samma slag, säljer de lånade instrumenten. Vid försäljningen räknar låntagaren med att vid tidpunkten för återlämnandet kunna anskaffa instrumenten på marknaden till ett lägre pris än det till vilka de lånade instrumenten såldes. Skulle priset i stället ha gått upp, uppstår en förlust, vilken vid en kraftig prishöjning kan bli avsevärd.

Till skillnad från vissa delar av världen är det inom EU i princip otillåtet med s.k. naken blankning. Naken blankning innebär att säljaren vid tidpunkten för blankningen inte har lånat värdepappret eller försäkrat sig om att det kan lånas.

### 5. Belåning

Det går att belåna finansiella instrument. För att göra det krävs dock en godkänd kreditbedömning och ett kreditavtal. Detta innebär att låntagaren lånar pengar med de finansiella instrumenten som säkerhet (pant). Med de lånade pengarna kan låntagaren investera mer pengar i finansiella instrument än vad denne hade haft möjlighet till utan lånet.

Om du investerar lånade pengar i finansiella instrument innebär detta, utöver möjligheten till högre avkastning, även att du utsätter sig för högre risk. Denna utökade risk fungerar på liknande sätt som vid handel av finansiella instrument med inbyggd hävstång (se exempelvis avsnitt 2.10 om hävstångscertifikat).

Om du har finansierat en investering med lånade pengar och investeringen därefter sjunker kraftigt i värde, kan detta få som konsekvens att långivaren på egen hand säljer de värdepapper som du pantsatt som säkerhet för lånet och du

kan även behöva skjuta till ytterligare likvida medel för att läka säkerhetsbristen.

#### **6. Allmänt om hållbarhetsrisker i samband med investeringsrådgivning**

I enlighet med EU-förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar (disclosureförordningen) ska vi upplysa om på vilket sätt vi inkluderar hållbarhetsrisker i vårt urval av värdepappersfonder och motsvarande utländska fonder (UCITS) samt alternativa investeringsfonder (AIF), som vi lämnar investeringsrådgivning om. Vår gällande policy för ansvarsfulla investeringar (Responsible Investment Policy) och investeringsrestriktioner finns tillgängliga på [www.danskebank.com](http://www.danskebank.com).

Vi erbjuder investeringsrådgivning på ett urval av UCITS och AIF:er, som vi har erforderlig kunskap om. När vi gör urvalet av de fonder vi ska lämna investeringsrådgivning om överväger vi hållbarhetsrisker tillsammans med andra relevanta risker för att identifiera hållbarhetsfaktorer som kan utgöra en risk och därmed påverka avkastningen på investeringen. Hållbarhetsrisker kan leda till att fonder inte längre blir tillgängliga i det urval som Danske Bank lämnar rådgivning om.

Om du handlar vi utbudet i vår internetbank, får du inte någon individuell rådgivning från banken. Eftersom du där får tillgång till ett stort antal möjligheter till investeringar har vi inte möjlighet att värdera de konkreta hållbarhetsriskerna (eller andra typer av risker) i alla tillgängliga/valda investeringar eller hur dessa kan påverka värdet på investeringen.

Du måste därför undersöka och bedöma riskerna relaterade till dina konkreta val av investeringar, innefattande dessa riskers påverkan på värdet av din investering.

---

Ytterligare allmän information om olika typer av finansiella instrument och handel med finansiella instrument jämte förslag till ytterligare litteratur på området återfinns också t ex på Konsumenternas bank- och finansbyrås hemsida, [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se) och på SwedSecs hemsida, [www.swedsec.se](http://www.swedsec.se).

Information om enskilda finansiella instrument och dess emittenter finns i utgivna prospekt, som lättast hittas på emittentens hemsida.

## Information om handel med optioner, terminer och andra derivatinstrument

### Du som kund måste vara införstådd med bl a följande:

- att investeringar eller andra positioner i derivatinstrument sker på egen risk och det är därför viktigt att du förstår derivatinstrumentens egenskaper och risker innan du investerar i dem,
- att du som kund själv noga måste sätta dig in i informationen om aktuellt derivatinstrument och dess egenskaper och risker, samt värdepappersföretagets allmänna villkor för handel med finansiella instrument,
- att det vid handel med finansiella instrument är viktigt att kontrollera all rapportering avseende dina transaktioner, innehav och positioner samt omgående reklamera eventuella fel,
- att det är viktigt att fortlöpande bevaka värdeförändringar på innehav och positioner i aktuella instrument och vara beredd på att snabbt agera,
- att du som kund måste uppfylla säkerhetskrav inom avtalade ramar,
- att du som kund själv måste initiera de åtgärder som erfordras för att minska risken för förluster.

### 1. Allmänt om handel och risker med derivatinstrument

Man kan beskriva handel med derivatinstrument som handel med eller förflyttning av risker. Den som exempelvis befarar en kursnedgång på marknaden kan köpa säljoptioner som ökar i värde om marknaden faller. För att minska eller slippa risken för kursnedgång betalar köparen en premie, dvs vad optionen kostar. Derivatinstrument klassificeras som så kallade komplexa finansiella instrument. Komplexa finansiella instrument kan vara förenade med en högre risknivå än icke-komplexa finansiella instrument och det kan också vara svårare att förstå riskerna med komplexa finansiella instrument.

Handel med derivatinstrument är förknippad med särskilda risker, vilka beskrivs övergripande i detta informationsdokument. Du som kund ansvarar själv för riskerna i dina investeringar och måste därför själv ta del av och skaffa dig kännedom om de villkor, faktablad, prospekt eller liknande, som gäller för handel med sådana instrument och om instrumentens egenskaper samt de risker som de är förknippade med. Du kan få informationen via det värdepappersföretag som du har anlitat. Du måste också fortlöpande bevaka dina investeringar (positioner) i sådana instrument. Detta gäller även om du fått investeringsrådgivning vid investeringstillfället. Information för bevakning (kursuppgifter m m) kan fås t ex via handelsplatsernas hemsidor, i dagstidningar och andra media samt från det värdepappersföretag som du har anlitat. Om du själv förvaltar dina investeringar och det skulle visa

sig behövas, är det ditt eget ansvar att vara beredd att snabbt vidta åtgärder, exempelvis genom att se över dina investeringar och göra en bedömning om det finns skäl att t ex ställa ytterligare säkerhet eller att avsluta dina investeringar i derivatkontrakt (kvitta ut eller stänga dina positioner).

Det finns både standardiserade och icke-standardiserade derivatkontrakt. Handeln med standardiserade derivat sker vid en handelsplats, som också är den som bestämmer vilka villkor som ska gälla för de standardiserade derivatkontrakten. I handelsplatsens produktbeskrivningar finns information som närmare beskriver villkoren för sådana derivat, innefattande t ex de underliggande tillgångarna, löptiden och lösenpriset. Icke-standardiserade derivat kan handlas vid en handelsplats eller mellan två parter (eng. *Over the counter, OTC*), dvs direkt mellan köpare och säljare.

För ytterligare information om handel med finansiella instrument i allmänhet, olika riskbegrepp och riskresonemang, se även INFORMATION OM EGENSKAPER OCH RISKER AVSEENDE FINANSIELLA INSTRUMENT.

### 2. Karaktäristiska egenskaper hos derivatinstrument

Handel med derivat kräver särskild sakkunskap. För den som avser att handla med derivatinstrument är det därför viktigt att uppmärksamma följande karaktäristiska egenskaper hos sådana instrument.

Konstruktionen av derivatinstrument gör att prisutvecklingen på den underliggande tillgången får genomslag i kursen eller priset på derivatinstrumentet. Detta prisgenomslag är ofta kraftigare i förhållande till insatsen (erlagd premie) än vad värdeförändringen är på den underliggande tillgången. Prisgenomslaget kallas därför hävstångseffekt och kan leda till större förlust på derivatinstrumenten jämfört med värdeförändringen på den underliggande tillgången, om prisutvecklingen på den underliggande tillgången blir annorlunda än den förväntade. Hävstångseffekten kan också leda till större vinst på insatt kapital än om investeringen hade gjorts direkt i den underliggande tillgången. Hävstångseffekten varierar beroende på derivatinstrumentets konstruktion och användningssätt. Stora krav ställs därför på bevakningen av prisutvecklingen på derivatinstrumentet och på den underliggande tillgången. Du som investerare bör vara beredd att agera snabbt, ofta under dagen, om investeringen i derivatinstrument skulle komma att utvecklas negativt. Det är också viktigt att du i din riskbedömning beaktar att det kan vara svårare att avveckla en position/ett innehav vid en negativ prisutveckling. Exempel på finansiella instrument med hävstång är bevis/certifikat och warranter.

Den part som åtar sig en förpliktelse genom att utfärda en option eller ingå ett terminsavtal är från början tvungen att ställa säkerhet för sitt åtagande. I takt med att priset på den underliggande tillgången utvecklas uppåt eller nedåt och således värdet på derivatinstrumentet ökar eller minskar, skiftar också kravet på säkerhet. Ytterligare säkerhet i form av en tilläggssäkerhet kan därför komma att krävas. Hävstångseffekten gör sig således gällande även på säkerhetskravet, som kan förändras snabbt och kraftigt. Om inte du som kund ställer tillräcklig säkerhet, kan motparten eller värdepappersföretaget ha förbehållit sig rätten att, utan att ta kontakt med dig som kund, avsluta investeringen (stänga positionen) för att minimera skadan. Som kund bör du således noga följa prisutvecklingen även med avseende på säkerhetskravet för att undgå en ofrivillig stängning av positionen.

Löptiden för derivatinstrument kan variera från mycket kort tid upp till flera år. Vissa derivat är så kallade *open-ended* och löper utan någon fastställd slutdag. Prisförändringarna är ofta störst på instrument med kort löptid. Priset på t ex en innehavd option sjunker i allmänhet allt snabbare mot slutet av löptiden p.g.a. att det så kallade tidsvärdet avtar. Du som kund bör därför bevaka även löptiden på derivatinstrumenten noga.

### 3. Användning av derivatinstrument

Derivatinstrument är en form av avtal (kontrakt) där själva avtalet är föremål för handel på kapitalmarknaden. Derivatinstrumentet är knutet till en underliggande tillgång eller ett underliggande värde. Denna tillgång eller detta värde kan utgöras av ett finansiellt instrument, någon annan tillgång med ekonomiskt värde, t ex valuta eller råvara, eller någon form av värdemätare, t ex ett index. Derivatinstrument kan användas för att skapa ett skydd mot en oönskad prisutveckling på den underliggande tillgången. De kan också användas för att uppnå vinst eller avkastning med en mindre kapitalinsats än vad som krävs för att göra en motsvarande affär direkt i den underliggande tillgången. Derivatinstrument kan också användas för andra syften. Användningen av derivatinstrument bygger på en viss förväntning om hur priset på den underliggande tillgången kommer att utvecklas under en viss tidsperiod. Innan handel påbörjas med derivatinstrument är det således viktigt att du som kund säkerställer att du förstår syftet med det aktuella derivatinstrumentet och vilken prisutveckling på den underliggande tillgången som du förväntar dig samt grundat på detta väljer rätt derivatinstrument eller kombination av sådana instrument.

## 4. Olika slag av derivatinstrument

### 4.1 Optioner

En option är ett avtal som innebär att den ena parten (utfärdaren av ett optionskontrakt) åtar sig att köpa eller sälja den underliggande tillgången av eller till den andra parten (innehavaren av kontraktet) till ett på förhand bestämt pris (lösen-

priset). Optioner finns av olika slag. Köpoptioner (eng. *call options*) ger innehavaren rätt att inom en viss tidsperiod köpa den underliggande tillgången, t ex redan utgivna aktier, till ett på förhand bestämt pris. Säljoptioner (eng. *put options*) ger omvänt innehavaren rätt att inom en viss tidsperiod sälja de underliggande tillgångarna till ett på förhand bestämt pris. Mot varje förvärvat option svarar en utfärdad option. Avtalet kan, beroende på slag av option, antingen utnyttjas när som helst under löptiden (amerikansk option) eller endast på slutdagen (europeisk option). Innehavaren betalar en ersättning (premie) till utfärdaren och får en rätt att utnyttja kontraktet men har ingen skyldighet att göra det. Utfärdaren är däremot skyldig att infria kontraktet om innehavaren begär det (löser optionen). Avgörande för optionens värdeutveckling är normalt värdeutvecklingen på den underliggande tillgången.

Risken för den som förvärvar en option är att optionen minskar i värde eller förfaller värdelös på slutdagen, om inte riskbegränsande åtgärder vidtas. Om optionen förfaller värdelös är den premie som betalades för optionen vid förvärvet helt förbrukad. Utfärdaren av en option löper en risk som i vissa fall kan vara obegränsat stor, om inte riskbegränsande åtgärder vidtas. Kursen på optioner påverkas av kursen på motsvarande underliggande tillgång i samma eller motsatt riktning, men oftast med större kurssvängningar och prispåverkan än dessa.

Exempel på olika typer av optioner är aktieoptioner, aktieindexoptioner, ränteoptioner och valutaoptioner. Den mest omfattande handeln i aktieoptioner sker på handelsplatser. Där förekommer även handel med aktieindexoptioner. Dessa indexoptioner ger vinst eller förlust direkt i kontanter (kontantavräkning) utifrån utvecklingen av ett underliggande index.

### 4.2 Terminer

En termin innebär att parterna ingår ett ömsesidigt bindande avtal med varandra om köp respektive försäljning av en underliggande tillgång till ett på förhand avtalat pris och med leverans eller annan verkställighet, t ex kontantavräkning, av avtalet vid en i avtalet angiven tidpunkt (stängningsdagen). Någon premie betalas inte eftersom båda parter har motsvarande skyldigheter enligt avtalet

Det finns två huvudsakliga typer av terminer: futures och forwards. Skillnaden mellan en future och en forward består i hur avräkningen går till, det vill säga när man som part i ett kontrakt får betalt eller betalar beroende på om positionen gett vinst eller förlust. För en future sker en daglig avräkning i form av löpande betalningar mellan köpare och säljare på basis av värdeförändringen dag för dag av den underliggande tillgången. För en forward sker avräkning först i avslutning till instrumentets slutdag.

Exempel på olika typer av terminer är aktieterminer, aktieindexterminer, råvarutermi-  
ner och valutatermi-  
ner.

#### 4.3 Swapavtal

Ett swapavtal innebär att parterna kommer överens om att löpande erlägga betalningar till varandra, exempelvis beräknade på fast respektive rörlig ränta (ränteswap), eller att vid en viss tidpunkt utbyta (eng. *to swap*) någon form av egendom med varandra, t ex olika slag av valutor (valutaswap), aktier (aktieswap) eller råvaror (råvaruswap).

#### 4.4 Warranter

Handel förekommer också med vissa köp- och säljoptioner med längre löptider, i Sverige vanligen kallade warranter. Warranter skiljer sig även från optioner och terminer på så sätt att de är utgivna av en emittent, vanligen en bank eller ett värdepappersbolag, och handlas på handelsplatser. Warranter kan utnyttjas för att köpa eller sälja underliggande tillgång, men i praktiken används de för att ta del av warrantens värdeutveckling utan att den underliggande tillgången köps eller säljs. Om warranten har haft en positiv värdeutveckling kan innehavaren lösa in warranten på lösendagen och enbart erhålla en kontant avräkning motsvarande warrantens prisökning.

Warranter ska inte blandas ihop med teckningsoptioner – som på engelska kallas *subscription warrants*. Teckningsoptioner kan inom en viss tidsperiod utnyttjas för teckning av motsvarande nyutgivna värdepapper.

#### 4.5 Certifikat/bevis

Ett certifikat (vilket också kan kallas bevis) är ett värdepapper som är upptaget till handel på en handelsplats och vars värde, liksom andra derivatinstrument, följer värdet av en underliggande tillgång. De är vanligtvis strukturerade så att de består av dels en obligationsdel, dels en derivatdel, vilka ger en exponering mot den underliggande tillgången. Den underliggande tillgången kan bland annat vara en enskild aktie, råvara, ränta, valuta, index eller en korg av traditionella tillgångar.

Certifikat kan vara strukturerade så att det finns begränsningar avseende hur stor avkastning de kan ge eller hur mycket de kan falla i värde. De kan även struktureras så att certifikaten ger avkastning i en marknad utan stora kurssvängningar.

Certifikat har ibland ett s k kursfallsskydd som gör att den underliggande tillgången kan sjunka i värde innan förlust uppstår.

Något som särskiljer certifikat från vissa andra typer av värdepapper är att den underliggande tillgången kan vara en mer alternativ tillgång, vilken annars kan vara svår att investera i eller exponera sig emot genom andra slags finansiella

instrument. Sådana alternativa tillgångar kan t ex vara kryptotillgångar och speciella index som saknar direkt finansiell koppling (ex. ESG-index).

##### 4.5.1 Hävstångscertifikat

I vissa certifikat, s k hävstångscertifikat eller *bull- & bear*-certifikat, finns en konstant, daglig hävstång inbyggd. Hävstången kan variera i storlek mellan olika hävstångscertifikat och den kan ibland vara mycket hög. I vissa hävstångscertifikat kan hävstången uppgå till en faktor om 20, vilket innebär att en prisförändring i den underliggande tillgången medför en 20 gånger så kraftig prisförändring i hävstångscertifikatet. Du som kund bör vara uppmärksam på att *spreaden*, dvs skillnaden mellan köp- och säljkursen, för hävstångscertifikat kan vara stor

I hävstångscertifikat brukar det finnas derivatinslag, där certifikatet kan vara strukturerat så att det har inslag av t ex swap, en termin och/eller en köp- eller säljoption. Utvecklingen på hävstångscertifikatet brukar också vara beroende av en underliggande tillgång, t ex en aktie, ett index eller en råvara.

##### 4.5.2 Autocalls

Autocalls är en typ av instrument strukturerade för att ge möjlighet till en avkastning i en sidledes marknad (en marknad utan stora kurssvängningar) eller måttligt fallande marknad. Risken för att en stor del eller hela av det nominella beloppet går förlorat kan vara betydande vid en investering i en autocall. Vanligtvis erbjuds autocalls med ett villkorat kapitalskydd ner till en viss nivå, *barriär*. Detta skydd upphör om barriären underskrids.

##### 4.5.3 Trackers

Trackers är en produkt som är upptagen till handel på en handelsplats och som följer värdet förändringen i en underliggande tillgångs prisrörelse. Den underliggande tillgången kan t ex vara en aktie, ett aktieindex, en råvara, en valuta eller en kombination av olika underliggande tillgångar. Trackers har vanligtvis inget fastställt slutdatum. Det kallas *open ended*, och innebär att de löper tillsvidare eller fram till dess att emittenten eventuellt väljer att avnotera värdepappret. Trackers kan antingen generera möjlighet till avkastning i stigande marknad alternativt nedåtgående marknad.

##### 4.5.4 Kreditbevis/räntebevis

Ett kreditbevis (vilket också kan kallas räntebevis) är ett bevis som är kopplat till kreditrisken i t ex ett bolag, en korg av bolag eller ett kreditindex. Ett kreditbevis avkastning är beroende av kupongnivån, underliggande kreditrisk samt kreditändelser. En kredithändelse kan bli en dröjsmål med betalningar eller att bolaget försätts i företagsrekonstruktion eller konkurs. Om kredithändelser sker minskas det belopp som betalas ut till innehavaren på kreditbevisets slutdag.



Om tillräckligt många kredithändelser sker kan kreditbevisets nominella värde gå förlorat helt och hållet. Om ett kreditbevis har ett kursfallsskydd utgörs det av hur många kredithändelser som kan ske för underliggande kreditkorg innan förlust uppstår.

#### 4.5.5 Kombinerade derivatinstrument

Derivatinstrumenten kan kombineras på visst sätt för att skapa en exponering i syfte att uppnå ett visst ekonomiskt resultat i förhållande till den förväntade prisutvecklingen på den underliggande tillgången.

Vid handel i kombinerade produkter är det viktigt att sätta sig in i produktens olika beståndsdelar och hur dessa samverkar. I vissa fall kan beståndsdelarnas samverkan innebära en högre risk än varje beståndsdel för sig. En närmare beskrivning av en viss produkts olika beståndsdelar och på vilket sätt dessa samverkar kan fås från bl a utfärdande emittent eller värdepappersföretaget.

---

Ytterligare allmän information om olika typer av finansiella instrument och handel med finansiella instrument jämte förslag till ytterligare litteratur på området återfinns också t ex på Konsumenternas bank- och finansbyrås hemsida, [www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se) och på SwedSecs hemsida, [www.swedsec.se](http://www.swedsec.se).

Information om enskilda finansiella instrument och dess emittenter finns i utgivna prospekt, som lättas kan hittas på den aktuella handelsplatsens hemsida.

## Allmänna villkor för handel med finansiella instrument

### Definitioner

I allmänna villkor för handel med finansiella instrument förstås med

#### a) värdepapper

dels finansiellt instrument såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs 1) överlåtbara värdepapper som kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, 2) penningmarknadsinstrument, 3) andelar i företag för kollektiva investeringar (fondandelar), 4) finansiella derivatinstrument och 5) utsläppsrätter;

dels värdehandling, varmed avses handling som inte kan bli föremål för handel på kapitalmarknaden, dvs 1) aktie eller enkelt skuldebrev som enligt definitionen ovan inte är finansiellt instrument 2) borgensförbindelse, 3) gåvobrev, 4) pantbrev eller liknande handling.

**b) avräkningsnota** besked om att en order/ett affärsuppdrag har utförts.

**c) reglerad marknad** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart - regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler - så att det leder till ett kontrakt.

**d) handelsplats** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform).

**e) utförandeplats** en handelsplatsplats, en systematisk internhandlare eller en marknadsgarant inom EES eller en annan person som tillhandahåller likviditet inom EES.

**f) handelsplattform** en MTF-plattform eller en OTF-plattform.

**g) MTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument - inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler - så att det leder till ett kontrakt.

**h) OTF-plattform**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom

EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt.

**i) systematisk internhandlare**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett värdepappersinstitut som i en organiserad, frekvent, systematisk och väsentlig omfattning handlar för egen räkning när det utför kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform utan att utnyttja ett multilateralt system.

**j) multilateralt system**, såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett system där flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument kan interagera inom systemet.

**k) förvaring av värdepapper**, såväl förvaring av fysiska värdepapper som sådant förvar av dematerialiserade värdepapper som uppkommer genom registrering i depå.

**l) depåförande tredjepart**, värdepappersinstitut som på uppdrag av institutet eller annan depåförande tredjepart förvarar värdepapper i depå för kunders räkning.

**m) värdepappersinstitut**, värdepappersbolag, svenska kreditinstitut med tillstånd att driva värdepappersrörelse och utländska företag som driver värdepappersrörelse från filial eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige, samt utländska företag med tillstånd att bedriva verksamhet som motsvarar värdepappersrörelse.

**n) värdepapperscentral**, såsom definierat i lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument, dvs detsamma som i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

**o) bankdag**, dag i Sverige som inte är söndag eller allmän helgdag eller som vid betalning av skuldebrev är likställd med allmän helgdag (sådana likställda dagar är fr n lördag, midsommarafton, julafton samt nyårsafton).

**p) central motpart (CCP)**, såsom definierat i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister (Emir), dvs en juridisk person som träder emellan motparterna i kontrakt som är föremål för handel på en eller flera finansmarknader och blir köpare till varje säljare och säljare till varje köpare.

## 1. Uppdraget m m

Dessa allmänna villkor gäller för uppdrag om handel med finansiella instrument som kunden lämnar till institutet.

Order från kunden om handel med finansiella instrument ska lämnas på det sätt institutet har anvisat. En sådan order innebär ett åtagande för institutet att försöka träffa avtal i enlighet med de instruktioner som kunden har lämnat. Institutet är inte skyldigt att acceptera uppdrag om handel med finansiella instrument. Institutet lämnar inte någon garanti för att en mottagen order leder till handel.

Institutet får avsäga sig mottaget uppdrag om kunden är i dröjsmål med de skyldigheter som ankommer på kunden avseende uppdraget enligt dessa allmänna villkor eller det annars föreligger skälig anledning till detta. Institutet får dessutom avsäga sig uppdrag utan att ange skälet för det, om institutet skulle misstänka att ett utförande av uppdraget kan stå i strid med gällande lagstiftning (t ex om marknadsmissbruk), tillämpliga marknadsregler, god sed på värdepappersmarknaden, om kunden inte tillhandahåller den information eller handlingar som krävs för att institutet eller kunden ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt detta avtal eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP) eller om institutet av annan anledning anser att det föreligger särskilda skäl.

Institutet utför uppdraget i enlighet med god sed på marknaden. Vid utförande av order för kunder som av institutet behandlas som icke-professionella eller professionella kunder gäller Institutets vid var tid gällande Orderexekveringspolicy. Institutet ska på kunds begäran tillhandahålla kunden gällande policy och villkor som avses i detta stycke. Dessa finns att tillgå via institutets internetkanaler och de kan också beställas genom att kontakta institutet via telefon.

Vidare gäller tillämpliga regler antagna av svensk eller utländsk emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av berört institut, emittent, handelsplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral. På kundens förfrågan kan institutet lämna kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, t ex hemsida eller kontaktuppgifter

En order gäller under den tidsperiod som överenskommit mellan kunden och institutet. Om sådan överenskommelse inte träffats gäller ordern den dag den tas emot, dock längst till den tidpunkt samma dag då institutet avslutar sin handel med det slag av finansiellt instrument som ordern avser.

Vad som sägs om emittent, utförandeplats, central motpart (CCP) eller värdepapperscentral i dessa allmänna villkor ska även gälla för motsvarande eller liknande aktörer utanför EES.

Institutet kan vara förhindrat att erbjuda tjänster till Kund som bor i, flyttar till, eller uppehåller sig i ett land som inte ingår i EU eller EES. Till exempel kan institutet i hög grad begränsa en kunds möjlighet att köpa och sälja värdepapper, om kunden uppehåller sig i Amerikas Förenta Stater. Beroende på omständigheterna kan institutet avsluta kundens avtal.

### *Om kunden är ett företag gäller även följande:*

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

## 2. Handel i kommission m m

Vid kommissionsuppdrag får institutet utföra uppdraget i eget namn för kunds räkning (kommission), med en annan kund hos institutet (s k kombination) eller genom att institutet självt inträder som köpare eller säljare (s k självinträde).

## 3. Köpuppdrag

När kunden ("köparen") har lämnat uppdrag om köp av finansiella instrument gäller följande.

### *Betalning*

Institutet får från mottagandet av ett köpuppdrag reservera medel som motsvarar det totala likvidbeloppet (inkl courtage och avgifter) på konto som köparen har i institutet.

Köparen ska till institutet senast på likviddagen betala i avräkningsnotan angivet totalbelopp. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av institutet vid var tid tillämpade växlingskursen.

Institutet får även som betalning av den fordran som uppstår till följd av ett köpuppdrag, med det totalbelopp som framgår av avräkningsnotan belasta av köparen anvisat konto som denne har i institutet. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har i institutet belastas.

Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot institutet, har institutet rätt till ränta på sin fordran enligt vad som framgår nedan.

### *Överföring av finansiella instrument*

De finansiella instrument som uppdraget omfattar överförs till köparen, i den mån annat inte föranleds av lag, myndighets föreskrifter, särskilda regler för ifrågavarande instrument eller särskild överenskommelse med köparen enligt följande:

- för instrument som ska ägarregistreras hos värdepapperscentral/motsvarande eller instrument som ska registreras i depå/ motsvarande hos institutet, genom att institutet utför nödvändiga registreringsåtgärder,
- för instrument som ska registreras i depå/motsvarande hos depåförande tredje part, genom att köparen instruerar den tredje parten om mottagande av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdats i dokumentform, genom överlämnande till köparen.

#### ***Institutets panträtt***

Institutet har panträtt i de köpta instrumenten som säkerhet för sin fordran på köparen med anledning av uppdraget. Institutet har rätt att vidta nödvändiga åtgärder för att fullborda denna panträtt. Fullgör köparen inte sin betalningsskyldighet gentemot institutet, får institutet - på det sätt och vid den tidpunkt institutet finner lämpligt - sälja berörda instrument eller vidta andra dispositioner för att avveckla affären. Institutet får för sådant ändamål teckna köparens namn och vidta de övriga åtgärder som kan vara nödvändiga i samband med avvecklingen. Institutet har i sådant fall rätt att ur erhållen likvid tillgodogöra sig vad som krävs för betalning av institutets fordran jämte ränta och, i förekommande fall, ersättning för institutets arbete, kostnader och valutakursförluster.

Om likviden, vid försäljning eller andra dispositioner, inte täcker institutets hela fordran, ska köparen svara för mellanskillnaden jämte ränta. Institutet får i sådant fall belasta av köparen anvisat konto som denne har i institutet. Om sådant konto inte anvisats eller medel saknas på anvisat konto, får annat konto som köparen har i institutet belastas.

Vad ovan sagts innebär inte någon inskränkning i de rättigheter som kan tillkomma institutet på grund av EU-förordning, lag eller föreskrifter.

#### **4. Säljuppdrag**

När kunden ("säljaren") lämnat uppdrag om försäljning av finansiella instrument gäller följande.

##### ***Överföring av finansiella instrument***

Institutet ska med anledning av uppdraget få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar.

Är instrumenten ägarregistrerade hos värdepapperscentral/ motsvarande genom institutet som kontoförande institut eller registrerade i depå hos institutet, har institutet rätt att utföra nödvändiga registreringsåtgärder.

I övriga fall ska säljaren samtidigt med att uppdraget lämnas vidta de åtgärder som krävs för att institutet ska få fri dispositionsrätt till instrumenten.

Därvid ska säljaren

- för instrument registrerade i depå/motsvarande hos depåförande tredje part omgående instruera det institutet om skyndsam överföring till institutet av de instrument som uppdraget omfattar,
- för instrument ägarregistrerade hos värdepapperscentral/ motsvarande genom något annat kontoförande institut än institutet, tillse att institutet erhåller fullmakt över instrumenten eller instruera den tredje parten om skyndsam överföring till institutet av de instrument som uppdraget omfattar, och
- för instrument som utfärdas i dokumentform, överlämna dessa till institutet.

Om institutet inte samtidigt med uppdraget fått fri dispositionsrätt till instrumenten har institutet rätt att fullgöra avtalet gentemot motparten på det sätt institutet finner lämpligt. Säljaren ska ersätta institutet kostnaden för detta jämte ränta. Om institutet får betala ersättning och/eller avgifter till en marknadsaktör inom eller utom Sverige - exempelvis värdepapperscentral (eller deltagare hos en sådan), central motpart (CCP) (eller clearingmedlem hos en sådan), eller utförandeplats (eller deltagare hos sådan), annan motpart eller värdepappersinstitut på grund av att leverans av finansiella instrument inte har skett i tid och detta inte beror på institutet ska säljaren ersätta institutet för dessa kostnader jämte ränta. Säljaren ska dessutom utge ersättning för institutets arbete och kostnader samt i förekommande fall för valutakursförluster. Institutet får belasta av säljaren anvisat konto i institutet för att erhålla betalning för sin fordran på säljaren. Om medel saknas på anvisat konto eller om konto inte anvisats, får annat konto som säljaren har i institutet belastas.

##### ***Likvid***

Säljaren får från institutet senast i slutet av likviddagen det nettobelopp som angivits i avräkningsnotan. Har uppdraget utförts i annan valuta än svenska kronor anges valutaslaget i avräkningsnotan. Vid växling av valuta används den av institutet vid var tid tillämpade växlingskursen.

Har säljaren inte i rätt tid utfört de åtgärder som är nödvändiga för att institutet ska få fri dispositionsrätt till de instrument som uppdraget omfattar, får säljaren likviden tidigast andra bankdagen efter det att institutet fick tillgång till instrumenten, dock tidigast på angiven likviddag. Om säljaren utfört nödvändiga åtgärder senare än kl. 12.00 en bankdag kan detta anses ha skett först påföljande bankdag.

##### ***Short selling***

Institutet är skyldigt att rapportera om säljarens försäljning av aktier och statsobligationer sker genom så kallad "short selling", vilket är när säljaren vid försäljningstillfället inte äger samtliga eller delar av de sålda finansiella instrumenten. Säljaren måste därför när denne lämnar ett uppdrag om

försäljning informera institutet om försäljningen innebär "short selling". Om institutet inte får någon sådan information utgår institutet från att transaktionen inte innebär "short selling".

### 5. Transaktioner med utländsk anknytning

Avsteg från ovan angivna villkor beträffande köp- respektive säljuppdrag kan förekomma vid transaktioner med utländsk anknytning.

### 6. Avgifter och skatter m m

Kunden ska betala courtage och andra avgifter till följd av uppdraget i enlighet med vid var tid gällande prislister eller i enlighet med vad institutet och kunden särskilt kommit överens om. Aktuell prislister finns tillgängliga på institutets hemsida.

Kunden svarar dessutom för nödvändiga kostnader, avgifter och utlägg som uppstår i samband med uppdragets utförande samt för skatter som följer av svensk eller utländsk lagstiftning.

### 7. Dröjsmålsränta

Om kunden är i dröjsmål har institutet rätt till ränta enligt följande;

- vid köpuppdrag beräknas ränta från den likviddag som anges i avräkningsnotan eller den senare dag, då instrumenten fanns tillgängliga för köparen, till och med den dag betalning sker,
- vid säljuppdrag beräknas ränta på kostnader som uppstår till följd av att institutet inte erhållit fri dispositionsrätt från den dag då kostnaden uppstod till och med den dag då betalning sker.

Räntan ska beräknas efter en årlig räntesats som med åtta procentenheter överstiger STIBOR-räntan (Stockholm Interbank Offered Rate) för en veckas upplåning, som fastställs två bankdagar före den första dagen i varje sådan period. Ränta utgår dock inte för någon dag efter lägre räntesats än som motsvarar den av Riksbanken fastställda, vid varje tid gällande referensräntan enligt 9 § räntelagen (1975:635) med tillägg av åtta procentenheter.

### 8. Kundens rätt att återkalla uppdrag

Kunden har rätt att återkalla uppdraget om kunden har utfört nödvändiga åtgärder i samband med uppdraget och institutet inte inom skälig tid efter avslut har träffats;

- vid köpuppdrag, utfört de åtgärder som ankommer på institutet för att tillhandahålla köparen instrumenten som uppdraget omfattar, eller
- vid säljuppdrag, erlagt likvid med anledning av uppdraget. Om kunden i sådana fall återkallar ett uppdrag befrias kunden från sina skyldigheter med anledning av detta.

Kunden har dock inte rätt att, utan institutets medgivande, återkalla ett köpuppdrag så länge ett ersättningsköpsförfarande pågår.

Återkallelse enligt denna bestämmelse ska ske i enlighet med beaktande av gällande EU-förordningar (t ex marknadsmissbruksförordningen), lag eller föreskrifter.

### 9. Kunds uppgiftsskyldighet och utlämnande av uppgift till annan

Det åligger kunden att på begäran av institutet lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger institutet enligt detta avtal eller som följer av tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, avtal eller regelverk hos utförandeplats, annat institut till vilket institutet vidarebefordrat kundens uppdrag, värdepapperscentral eller central motpart (CCP).

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund som kundens uppdrag till institutet avsett ett uppdrag för en kunds räkning.

Kunden är införstådd med att institutet kan vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens (eller kundens kund) förhållande på grund av uppdraget relaterat till dessa allmänna villkor.

### 10. Clearing och avveckling av utförda uppdrag

#### Allmänt

En utförandeplats regler för clearing och avveckling av transaktioner som genomförts på utförandeplatsen måste följas av institutet. Sådana regler kan bl a innebära krav på att använda en central motpart (CCP). Slutlig avveckling av en transaktion görs genom en värdepapperscentral (eller flera). Mellan kunden och institutet fullgörs utfört uppdrag efter vad som ovan anges beträffande köp- respektive säljuppdrag, i den mån inte annat överenskommit eller anges nedan.

Kunden och institutet är bundna av utförandeplatsens, den centrala motpartens (CCP) eller berörd värdepapperscentralers regelverk samt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin.

#### Ersättningsköp, delleverans eller kontantersättning

Enligt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin ska berörda parter - clearingmedlem, handelsplatsdeltagare respektive motpart i enskild värdepappersaffär - i de fall en värdepappersaffär inte kan avvecklas i sin helhet genomföra ersättningsköp, avveckla den del av värdepappersaffären som kan avvecklas eller betala kontantersättning.

I de fall en värdepappersaffär inte kan fullgöras och avvecklas i sin helhet kommer den del av värdepappersaffären som går att avveckla genom dellerans att fullgöras och avvecklas. Den part som är skyldig att leverera värdepapper ska i de fallen anses ha delvis fullgjort värdepappersaffären och sin leveransskyldighet med de levererade värdepapperna. Den resterande delen av värdepappersaffären fullgörs (i) genom ersättningsköp och kontantersättning och såvitt avser en värdepappersaffär som regleras av EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling i enlighet med den och andra tillämpliga förordningar, och (ii) i övrigt enligt vad som tidigare angetts i dessa allmänna villkor eller överenskommelse mellan parterna, eller enligt värdepapperscentral, central motparts (CCP) eller utförandeplats regelverk eller marknadspraxis.

#### Sanktionsavgift vid försenad betalning eller leverans

Enligt EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling ska en värdepapperscentral debitera respektive kreditera sina deltagare (värdepappersinstituten) sanktionsavgifter vid försenad avveckling av värdepappersaffärer.

Sanktionsavgifter som institutet mottagit från en värdepapperscentral kan institutet komma att fördela ut till berörda kunder när och på det sätt institutet bedömer som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med iakttagande av kundens intresse, storleken på avgiften och förseningens inverkan på kunden. Institutet har därvid rätt att beakta kostnader för leveransförseningar, t ex för ersättningsköp, värdepapperslån eller tidigare sanktionsavgifter som institutet inte vidaredebiterat.

Som framgår i punkt 6. Avgifter och Skatter m m, samt punkt 3. Köpuppdrag och 4. Säljuppdrag, har institutet rätt att vidaredebitera kunden sådana avgifter som debiterats institutet i samband med köp- och säljuppdrag avseende kundens värdepapper.

#### **11. Annullering av order och makulering av avslut**

Institutet har rätt att annullera kundens order eller makulera avslut som träffats för kundens räkning i den omfattning som ordern annullerats eller avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Detsamma gäller om institutet i annat fall finner annullering av order eller makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av institutet, marknadsmotpart eller av kunden själv, om institutet skulle misstänka att kunden handlat i strid med gällande EU-förordning, lag eller annan författning eller om kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden.

Om order annullerats eller avslut makulerats, ska institutet utan oskäligt dröjsmål informera kunden om detta. Om utfö-

randeplatsen, till följd av handelsstopp, tekniskt fel eller liknande, annullerat samtliga order som berörs kommer institutet normalt inte informera kunden.

#### **12. Reklamation och hävning**

Kunden ska bevaka att avräkningsnota eller motsvarande redovisning erhålls samt granska denna.

Kunden ska omgående underrätta institutet om eventuella fel eller brister som framgår av avräkningsnota, att avräkningsnota eller motsvarande redovisning uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande (reklamation).

Om kunden vill häva ett utfört köp- eller säljuppdrag ska sådan begäran framföras uttryckligen till institutet i samband med att institutet underrättas om felet eller bristen. För utfört kommissionsuppdrag lämnat av en konsument i egenkap av icke-professionell kund gäller dock att begäran om hävning får framföras till institutet utan dröjsmål och att begäran om annat pris får framföras till institutet inom skälig tid efter det att kunden insåg eller borde ha insett de omständigheter som legat till grund för aktuell begäran.

Om reklamation, begäran om hävning eller begäran om annat pris inte lämnas inom tid som anges ovan förlorar kunden rätten att begära ersättning, häva utfört uppdrag eller kräva andra åtgärder från institutets sida.

#### **13. Begränsning av institutets ansvar m m**

Institutet är inte ansvarigt för skada som beror på 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 institutet, om det varit normalt aktsamt.

Institutet ansvarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk handelsplats, depåförande institut, värdepapperscentral, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som institutet med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Institutet ansvarar inte för skada som uppkommer för kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot institutet beträffande finansiella instrument.

Institutet ansvarar inte för indirekt skada. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid

uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av institutets vårdslöshet.

Om ett ersättningsköpsförfarande enligt EU:s förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin har genomförts men inte resulterat i avsedd leverans är institutets ansvar begränsat till det kontantersättningsbelopp som institutet har mottagit.

Vid direkt eller indirekt skada som uppkommit vid kommissionsuppdrag i förhållande till konsument ankommer det på institutet att visa att skadan inte uppkommit på grund av institutets vårdslöshet.

Föreligger hinder för institutet, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra köp- eller säljuppdrag avseende finansiella instrument får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om institutet till följd av sådan omständighet är förhindrat att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken institutet eller kunden vara skyldiga att betala ränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

#### 14. Meddelanden

##### *Meddelande från institutet*

Institutet har rätt att lämna meddelanden till kunden via institutets internettjänst eller via e-post till av kunden i Depå-/Handelsavtalet angiven e-postadress eller annan e-postadress eller via annan elektronisk kommunikation som kunden meddelat institutet, när institutet bedömer att sådan kommunikation är lämplig. En icke-professionell kund kan begära att sådan information som institutet ska ge enligt 9 kapitlet lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, t ex information om institutet och dess tjänster samt kostnader förknippade med tjänsterna, tillhandahålls kostnadsfritt även på papper.

I de fall institutet lämnar information till kunden i pappersformat kan det ske med rekommenderat brev eller vanligt brev till kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Depå-/Handelsavtalet. Kunden och institutet kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande som skickats av institutet med rekommenderat brev eller vanligt brev ska kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande genom institutets internettjänst ska kunden anses ha fått vid avsändandet. E-post eller annan elektronisk

kommunikation ska kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om kunden får ett meddelande enligt ovan vid en tidpunkt som inte är institutets normala kontorstid i Sverige ska kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

##### *Meddelande till institutet*

Kunden kan lämna meddelanden till institutet via institutets internet- eller telefontjänst, genom att besöka institutet eller genom att skicka brev. Brev till institutet ska ställas till den adress som anges i Depå-/Handelsavtalet, såvida institutet inte begärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till institutet via e-post efter särskild överenskommelse med institutet.

Meddelande från kunden ska institutet anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska institutet anses ha fått meddelandet från kunden om kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska institutet anses ha fått meddelandet den bankdag kunden kan visa att institutet borde fått det.

För meddelande avseende reklamation och hävning med anledning av kommissionsuppdrag som konsument lämnat i egenskap av icke professionell kund enligt institutets kategorisering enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden], gäller att meddelande kan göras gällande om kunden kan visa att det skickats på ett ändamålsenligt sätt, även om det försenats, förvanskats eller inte kommit fram. Kunden ska dock, om denne har anledning att anta att institutet inte fått meddelandet eller att det förvanskats, skicka om meddelandet till institutet.

#### 15. Tilldelning och bekräftelse

EU:s förordning (EU) 909/2014 om förbättrad värdepappersavveckling i vid var tid gällande lydelse (CSDR) och Kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/1229 om avvecklingsdisciplin i vid var tid gällande lydelse ("Avvecklingsdisciplin RTS:en") kräver av institutet att inkludera särskilda villkor med avseende på tilldelning och bekräftelse av transaktioner mellan institutet och kunden. Dessa villkor framgår av bilaga 1 till dessa Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

Villkoren i bilaga 1 gäller inte för följande typer av transaktioner.

- a) Säljuppdrag eller annat åtagande om leverans där kundens leverans ska ske till institutet från kundens depå hos institutet; och
- b) Köpuppdrag eller annat åtagande att motta värdepapper från institutet mot betalning av en köpeskilling där likviden finns på ett kundens konto hos institutet.

## 16. Ändring av villkoren och avgifter

Ändring av dessa villkor eller institutets avgifter (enligt dessa villkor och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot kunden två månader efter det att kunden enligt punkten 14 ska ha anses mottagit meddelandet. Om kunden inte godtar ändringen har kunden rätt att inom nämnda tid säga upp avtalet till upphörande utan iakttagande av angiven uppsägningstid.

## 17. Tillämplig lag

Tolkning och tillämpning av dessa villkor och institutets särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order ska ske enligt svensk rätt.

---

## INFORMATION TILL KUND

### PASSANDEBEDÖMNING OCH UTFÖRANDE AV ORDER PÅ KUNDS INITIATIV

Institutet är i vissa fall skyldigt att göra en sk passandebedömning innan det genomför ett köpuppdrag åt kunden. Syftet med skyldigheten att göra en passandebedömning är att kontrollera att den placering kunden vill göra passar kunden utifrån dennes tidigare kunskap om och erfarenhet av det aktuella finansiella instrumentet och förhindra att kunden t ex köper mer riskfyllda instrument än vad den hade tänkt sig eller instrument som på annat sätt inte passar kunden. Det ligger därför i kundens intresse att ge institutet fullständiga och sanningsenliga svar på de frågor som institutet ställer. Om kunden inte lämnar de uppgifter som behövs för att institutet ska kunna göra en passandebedömning, ska institutet lämna information om att institutet då inte heller kan avgöra om tjänsten eller produkten passar kunden.

Vid utförande och/eller vidarebefordran av order på kundens initiativ avseende sådana okomplicerade instrument som anges i 9 kap. 25 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden kommer institutet regelmässigt inte bedöma om kunden har nödvändiga kunskaper eller erfarenheter för att bedöma om den aktuella tjänsten eller det finansiella instrumentet passar kunden.

### INSPELNING AV TELEFONSAMTAL OCH ANNAN

Institutet spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att kunden lämnar institutet uppdrag om handel eller instruktioner avseende kundens depå och anslutna konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket institutet har rätt att ta ut en skälig avgift.

## AVRÄKNINGSNOTA

När Institutet utfört ett uppdrag lämnar institutet information om utförandet genom avräkningsnota eller motsvarande redovisning.

Om uppdraget utförts genom avtal direkt med institutet anges det på avräkningsnotan eller motsvarande redovisning att uppdraget utförts i egen räkning, genom intern affär eller med institutet som kundens motpart. Om uppdraget utförts genom avtal med en annan kund hos institutet (där ibland en juridisk person i Institutets företagsgrupp) anges det på avräkningsnotan eller motsvarande att uppdraget utförts genom inbördes avslut eller intern affär. Vad som sägs i detta stycke gäller dock inte om uppdraget utförts inom ramen för ett handelssystem med anonym handel och i konkurrens.

Om institutet efter särskild överenskommelse med kund upprättat avräkningsnota utan att ha köpt eller sålt de finansiella instrumenten för kundens räkning anges detta förhållande på avräkningsnotan exempelvis genom angivande av att Institutet endast medverkar vid utväxling av likvid och finansiella instrument.

## INVESTERARSSKYDD

Enligt den danska lovbekendtgørelse nr 917 af 8 juli 2015 om garantiforordning for inskydere og investorer har kunden, om denne i hændelse av institutets rekonstruktion eller konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos institutet, rätt till särskild ersättning med ett belopp som uppgår till högst EUR 20 000. Kund som vill ha ersättning ska senast inom fyra månader från dagen för konkurs-/rekonstruktionsbeslutet framställa sitt krav till Garantiformuen, som efter prövning betalar ut ersättning. För kontaktuppgifter till Garantiformuen, se [www.fs.dk](http://www.fs.dk).

## BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER OCH UTLÄMNANDE AV UPPGIFT TILL ANNAN

### Behandling av personuppgifter

När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget



get för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

#### **Utlämnande av uppgift till annan**

Institutet kan, till följd av EU-förordning, svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller institutets avtal med svensk/utländsk myndighet, institutets avtal med annat institut till vilket institutet vidarebefordrat kundens uppdrag, handelsregler, regelverk hos utförandeplats, värdepapperscentral eller central motpart (CCP) eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om kundens förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa allmänna villkor. Det åligger kunden att på begäran av institutet lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som institutet bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Sådan information, jämte handlingar, kan även avse kundens bakomliggande kund om kundens uppdrag till institutet avsett ett uppdrag för en kunds räkning.

Institutet kan även komma att lämna ut uppgift om kundens (eller i förekommande fall kundens kunds) förhållanden på grund av uppdrag relaterat till dessa allmänna villkor till annat institut med vilket institutet ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institut att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institutet.

#### **LEGAL ENTITY IDENTIFIER (LEI)**

Legal Entity Identifier (LEI) är en global identifieringskod för företag och andra organisationer som har introducerats på G20-ländernas initiativ. Enligt gällande EU-reglering ska juridiska personer ha en LEI kod för att kunna göra en värdepapperstransaktion. Om sådan kod inte finns får institutet inte utföra transaktionen åt kunden.

Banker och värdepappersbolag kommer därför kräva att företag, föreningar, stiftelser samt i en del fall enskilda firmor m fl har en LEI för att kunna göra en värdepapperstransaktion.

För att göra derivataffärer har krav på LEI redan införts. För att göra andra värdepapperstransaktioner införs kravet från den 3 januari 2018.

Den kund som behöver skaffa en LEI kan vända sig till någon av de leverantörer som finns på marknaden. Via denna länk hittar du godkända institutioner för det globala LEI-systemet [http://www.leiroc.org/publications/gls/lou\\_20131003\\_2.pdf](http://www.leiroc.org/publications/gls/lou_20131003_2.pdf).

En avgift tas ut när man skaffar en LEI. Vid handel i derivat behöver man även betala en årlig förnyelseavgift. Hur hög avgiften är framgår av den prislista som finns hos varje leverantör.

Mer information om kravet på en LEI finns bl a på institutets hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se) och Finansinspektionens hemsida [www.fi.se](http://www.fi.se)

## Bilaga 1

### Tilldelning och bekräftelse

Denna bilaga gäller (förutsatt punkten 15 i dessa villkor) för transaktioner med värdepapper som faller inom vad som gäller enligt artikel 5 (1) i CSDR och vilken avvecklas hos en värdepapperscentral inom EES (Europeiska ekonomiska samarbetsområdet).

### Icke professionell kund

Om kunden kategoriserats av institutet som en icke professionell kund enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden åtar sig kunden att tillhandahålla institutet all relevant avvecklingsinformation avseende transaktionen som institutet begär i enlighet med artikel 3 i Avvecklingsdisciplin RTS:en. Kunden medger att tillhandahålla all avvecklingsinformation som begärs senast kl 12:00 Centraleuropeisk tid ("CET") bankdagen efter institutets begäran.

### Jämbördig motpart och professionell kund

Om kunden kategoriserats av institutet som jämbördig motpart eller professionell kund enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden åtar sig kunden att tillhandahålla institutet en skriftlig bekräftelse av villkoren för transaktionen och ett skriftlig meddelande om hur värdepapper och likvida medel för transaktionen ska tilldelas enligt den information som framgår av artikel 2 i Avvecklingsdisciplin RTS:en. Kunden åtar sig att leverera det skriftliga meddelandet om tilldelning avseende en transaktion:

- (a) vid affärsdagens slut den bankdag som transaktionen genomfördes om både kunden och institutet ligger inom samma tidszon;
- (b) senast kl 12:00 centraleuropeisk tid (CET) bankdagen efter det att transaktionen genomfördes om:
  - (i) det föreligger en tidsskillnad på mer än 2 timmar mellan kundens tidszon och CET;
  - eller
  - (ii) transaktionen har genomförts efter kl 16:00 CET.

Kunden medger också att ett skriftlig meddelande om tilldelning som sänts till institutet också innebär en skriftlig bekräftelse av att kunden accepterar villkoren för transaktionen. Det skriftliga meddelandet om tilldelning och den skriftliga bekräftelsen kan översändas till institutet på sätt överenskommit mellan kunden och institutet.

Institutet ska bekräfta mottagandet av det skriftliga meddelandet om tilldelning och skriftliga bekräftelsen inom de tidsramar som framgår av artikel 2 Avvecklingsdisciplin RTS:en.

Kunden är inte skyldig att översända det skriftliga meddelandet om tilldelning eller den skriftliga bekräftelsen vid en transaktion om kunden har givit institutet åtkomst till eller på annat sätt gjort tillgängligt för institutet att löpande ta del av den information som framgår av artikel 2 i Avvecklingsdisciplin RTS:en.

## Regelbundet sparande i andelar i värdepappersfonder och motsvarande typer av fonder

Följande villkor gäller vid regelbundet sparande i fondandelar via depå i Danske Bank, Sverige Filial

1. Kunden ska tillse att det finns erforderliga medel innesående på det konto som anvisats för förvärv av fondandelar senast från början av den aktuella transaktionsdagen. Saknas medel på kontot gör banken ytterligare 4 försök att dra pengar från kontot under de närmaste 4 bankdagarna. Saknas fortfarande medel för förvärvet efter dessa försök kommer inte något förvärv att genomföras. Om medel har saknats för att utför regelbundet sparande vid fler än (sex) tillfällen i följd kan banken välja att annullera det regelbundna sparande som kunden satt upp.
2. Infaller angivet datum för förvärv på en dag som inte är en bankdag kommer förvärvet att göras:
  - för sparande som är upplagt i Mobilbanken, bankdagen efter,
  - för sparande som är upplagt på annat sätt, bankdagen innan.

Observera att om ett sparande som lagts upp på annat sätt flyttas till Mobilbanken så kommer även dessa förvärv därefter ske bankdagen efter.

3. Banken förbehåller sig rätten att sluta tillhandahålla handel i fondandelar som kunden sparar i. I en sådan situation ska banken snarast möjligt informera kunden om per vilken dag handeln upphör, varefter något ytterligare förvärv av andelar i fonden inte kan ske. Om det regelbundna sparandet omfattar andelar i mer än en fond fortsätter sparandet i övriga fonder enligt vad kunden anvisat banken vid inledandet av det regelbundna sparandet. Kunden bör om sparandet baseras på rådgivning från banken omgående ta kontakt med sin rådgivare för att erhålla råd om nytt lämpligt sparande att ersätta det tidigare med.

Vad som sagts ovan gäller även när ett fondbolag beslutar att inte längre distribuera andelar i en fond via banken eller beslutar att avveckla fonden.

4. Vid fusion där den fond kunden sparar i uppgår i en annan fond fortsätter sparandet i den nya fonden, förutsatt banken bedömer det ändamålsenligt att tillhandahålla denna i sitt fondbud. Om den nya fonden inte kommer att ingå i bankens utbud gäller vad som framgår under punkten 3 ovan.

För det fall kunden inte önskar fortsätta spara i den nya fonden måste kunden själv avsluta sparandet.

5. Banken tillhandahåller inte kunden avräkningsnota för varje transaktion vid regelbundet sparande. Istället får kunden kvartalsvisa investeringsrapporter där samtliga transaktioner finns redovisade.
6. För det regelbundna sparandet gäller bankens vid var tid tillämpliga Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, som finns att tillgå på bankens hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se) eller via Bankens Kundcenter telefon 0752-48 45 42.
7. Ändringar av dessa villkor ska ha verkan gentemot kunden två månader efter det att kunden har meddelats om detta på sätt som framgår av Allmänna villkor för handel med finansiella instrument.

### INFORMATION TILL KUND

#### Behandling av personuppgifter

När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

## Villkor för Handelsavtal

### Avgifter och skatter

För begäran ("order") från Kunden om utförande av handel (Uppdrag) utgår courtage och andra eventuella avgifter enligt vad institutet meddelat Kunden vid ingåendet av detta Avtal eller senare på sätt som anges nedan under "Villkorsändring". För handel med finansiella instrument utgår avgifter i enlighet med detta Avtals villkor, samt i enlighet med vid var tid gällande prislista. Kunden godkänner härmed att tilläggsavgifter även kan utgå enligt följande: För handel, clearing eller förvar av utländska finansiella instrument och för clearing av svenska finansiella instrument debiteras särskilda avgifter. För överföring av finansiella instrument till annat institut och för konvertering av finansiella instrument kan särskild avgift komma att debiteras. Avgift utgår också för annullering av order och/eller makulering av avslut av institutet eller marknadsplatsen i samband med otillåten orderläggning eller handel. Institutet kan även komma att påföra Kunden andra kostnader som institutet debiteras av annan i samband med Kundens handel, clearing eller förvar av finansiella instrument.

Kunden ska svara för sådana eventuella skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag med anledning av uppdrag som institutet utför för Kundens räkning enligt detta Avtal.

### Betalning och leverans

Finansiella instrument eller likvida medel som institutet i samband med utförande av Uppdrag har mottagit för Kundens räkning för vidarebefordran till Kunden (eller den som Kunden anvisat) ska levereras eller betalas enligt Kundens instruktioner när denne har uppfyllt sitt åtagande att leverera eller betala med anledning av Uppdraget i fråga. Institutet har dock rätt att hålla inne de finansiella instrumenten respektive likvida medlen om institutet har förfallen fordran på Kunden, t ex i anledning av annat Uppdrag som institutet utfört för Kundens räkning. Om Institutet av misstag till Kunden (eller den som Kunden anvisat) skulle leverera finansiella instrument eller betala likvida medel, som rätteligen inte skulle ha tillkommit denne, ska kunden se till att de finansiella instrumenten eller likvida medlen i fråga utan dröjsmål levereras tillbaka till institutet.

### Avräkning av förpliktelser

För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för part, enligt vid var tid gällande lag om detta, ska samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med finansiella instrument mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad

som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

### Avslut utanför handelsplats

Institutet får verkställa Kundens order utanför reglerad marknad eller handelsplattform och utan konkurrens genom avslut mot annan kund hos institutet inklusive bolag inom samma koncern som institutet tillhör eller genom att utföra Uppdraget mot institutet självt eller mot en systematisk internhandlare.

### Skatterättslig hemvist

Kunden ska själv förvissa sig om sitt skatterättsliga hemvist. För fysisk person är det normalt det land/stat vars lag anger skattskyldighet på grund av huvudsaklig vistelse, bostättning eller liknande omständighet.

### Ändring av kunduppgifter

Kunden försäkrar att i Avtalet lämnade uppgifter av betydelse för beskattning, rapportering, meddelanden, tillämpning av detta Avtal samt lagregler om uppgiftsskyldighet m m är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till institutet skriftligen anmäla förändringar i detta avseende, t ex vid flyttning utomlands, ändring av namn, medborgarskap, telefonnummer, adress eller e-post adress.

### Pantsättning

Till säkerhet för samtliga Kundens nuvarande och blivande förpliktelser gentemot institutet i samband med Uppdrag enligt detta Avtal eller annars uppkomna i samband med Kundens transaktioner med finansiella instrument pantsätter Kunden härmed till institutet *dels* samtliga finansiella instrument som vid var tid disponeras av institutet i samband med Uppdraget, *dels* samtliga Kundens finansiella instrument som på annat sätt för Kundens räkning överförts eller överlämnats till eller förvärvats genom institutet samt *dels* Kundens fordringar som är hänförliga till Uppdrag enligt detta Avtal.

### Reklamation och hävning

Se ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT.

### Villkorsändring

Ändringar av dessa bestämmelser och ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT eller av institutets avgifter ska ha verkan gentemot Kunden från och med två månader efter det att Kunden enligt nedan under Meddelanden ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har denne rätt

att inom nämnda tid säga upp Avtalet enligt dessa bestämmelser till upphörande.

#### **Uppsägning**

Envar av institutet och Kunden kan skriftligen säga upp Avtalet till upphörande trettio bankdagar efter det att part till motparten i vanligt brev avsänt uppsägningen. Vid Avtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina förpliktelser enligt dessa bestämmelser. Avtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten. Vidare får envar av Institutet och Kunden säga upp ännu ej utfört Uppdrag enligt dessa bestämmelser avseende visst finansiellt instrument enligt samma villkor som nu angetts.

Oavsett vad som sagts i föregående stycke får part säga upp Avtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot Avtalet. Härvid ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning härom inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Institutet får även säga upp Avtalet med omedelbar verkan vid förändringar beträffande Kundens skatterättsliga hemvist som medför att Institutet inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

Institutet kan med två (2) månaders varsel säga upp avtalet med Kunden, om Kunden bor i, flyttar till, eller uppehåller sig ett land som inte ingår i EU eller EES. Om det är otillåtet för Institutet att erbjuda tjänster till Kunden enligt lagstiftning i det land Kunden bor i, flyttar till, eller uppehåller sig i, kan Institutet säga upp avtalet med omedelbar verkan.

#### **Meddelanden**

Institutet äger rätt att tillhandahålla information till Kunden via e-post till av Kunden i Avtalet angiven e-post adress och annan elektronisk kommunikationskanal till institutet som kunden är ansluten till när institutet bedömer att tillhandahållandet via e-post eller annan elektronisk kommunikation är lämpligt. Beträffande meddelanden i övrigt se ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT.

#### **Ansvarsbegränsning**

Se ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT.

#### **Tillämplig lag och tvist**

Tolkning och tillämpning av detta Avtal, ALLMÄNNA VILLKOR FÖR HANDEL MED FINANSIELLA INSTRUMENT och institutets Orderexekveringspolicy, ska ske enligt svensk rätt.

---

Danske Bank A/S har tillstånd från Finanstilsynet i Danmark at driva bankrörelse, vari ingår även värdepappersrörelse. Adressen till Finanstilsynet är Århusgade 110, 2100 Köpenhamn, Danmark.

## Allmänna Bestämmelser för Fonddepå

### 1. Förvaring i Fonddepån

I Fonddepån kan enbart registreras Fondandelar vilka Kunden förvärvat genom Banken eller som Banken efter särskilt överenskommelse med Kunden åtar sig att förteckna i Fonddepån. Om Kunden har flera Fonddepåer hos Banken och Kunden inte instruerat Banken om i vilken Fonddepå viss Fondandel ska registreras, får Banken självt bestämma i vilken Fonddepå registreringen ska ske.

Mottagna Fondandelar förvaras av Banken för Kundens räkning.

Banken förbehåller sig skälig tid för registrering, överföring och utlämnande av Fondandelar.

Bankens tjänster enligt Fonddepåavtalet och dessa bestämmelser riktar sig inte till fysiska personer bosatta i USA eller juridiska personer med säte i USA eller andra U.S. Persons (som det definieras i vid var tid gällande Regulation S till United States Securities Act 1933) eller till sådana personer i andra länder där det krävs att institutet har vidtagit registreringsåtgärder eller andra liknande åtgärder.

Banken kan vara förhindrad att erbjuda tjänster till Kund som bor i, flyttar till, eller uppehåller sig i ett land som inte ingår i EU eller EES. Till exempel kan Banken i hög grad begränsa en Kunds möjlighet att köpa och sälja värdepapper, om Kunden uppehåller sig i Amerikas Förenta Stater. Beroende på omständigheterna kan Banken avsluta Kundens avtal.

### 2. Förvaltarregistrering

Banken ska såsom förvaltare låta registrera förtecknade Fondandelar i eget namn i det register som för fonden ifråga aktuellt fondbolag för eller låter föra över samtliga innehavare av andelar i fonden. Därvid får Kundens Fondandelar registreras tillsammans med andra ägares Fondandelar i samma fond.

Banken får också istället för vad som sagts ovan låta förteckna och i förekommande fall förvara Kundens Fondandelar hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, såsom depåförande tredjepart. Depåförande tredjepart kan i sin tur anlita annan depåförande tredjepart för förvaring av Kundens Fondandelar.

Depåförande tredjepart utses av Banken efter eget val, med iakttagande av de skyldigheter som åligger Banken enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

Vid förvar hos depåförande tredjepart i utlandet (inom eller

utanför EES) omfattas Kundens Fondandelar av tillämplig nationell lag, vilket kan innebära att Kundens rättigheter avseende dessa Fondandelar kan variera jämfört med vad som skulle gälla vid en förvaring i Sverige.

Förvaring hos depåförande tredjepart sker normalt i Bankens namn för kunders räkning. I sådant fall får Kundens Fondandelar registreras tillsammans med andra ägares Fondandelar, exempelvis på samlingskonto. Banken får även uppdraga åt depåförande tredjepart att i Bankens ställe låta sig registreras för Kundens Fondandelar.

I särskilda fall får Banken även låta Kundens Fondandelar ingå i ett för flera ägare gemensamt dokument.

Vid förvaring av Kundens Fondandelar på samlingskonto hos depåförande tredjepart följer Kundens rättigheter av tillämplig nationell lagstiftning. Då Kundens Fondandelar förvaras tillsammans med andra kunders Fondandelar och om det skulle uppstå en brist så att det totala innehavet på samlingskontot inte motsvarar samtliga kunders rätta innehav, regleras den bristen mellan innehavarna i enlighet med lag eller marknadspraxis hos den depåförande tredjeparten. Detta kan komma att innebära att innehavarna inte får tillbaka hela sitt innehav utan att bristen fördelas mellan innehavarna i förhållande till storleken på var och ens innehav.

Huruvida Kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Banken eller depåförande tredjepart skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig nationell lag.

I Sverige föreligger sakrättsligt skyddad separationsrätt under förutsättning att Fondandelarna hålls avskilda från det depåförande tredjepart eller Bankens egna värdepapper. Vid förvaring hos depåförande tredjepart i utlandet kan det också, till följd av tillämplig utländsk lag, vara omöjligt att identifiera kunders värdepapper separat från den tredje partens eller institutets egna värdepapper. I sådant fall finns en risk att Kundens Fondandelar vid en konkursituation eller annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar skulle kunna komma att anses ingå i den tredje partens eller Bankens tillgångar.

Depåförande tredjepart, värdepapperscentral samt motsvarigheter utanför EES kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Kundens Fondandelar och till dem kopplade fordringar. I sådant fall kan Kundens Fondandelar komma att tas i anspråk för sådana rättigheter.

### 3. Förvaltning

Bankens förvaltningsåtagande avseende förtecknade Fondandelar är att lyfta på dessa utfallande utdelningar antingen i kontanter eller fondandelar, att vidta erforderliga åtgärder i samband med sammanläggning eller delning av fonder samt att vidta andra åtgärder som kan bli aktuella för förvarade Fondandelar.

Vid kontantutdelning och utdelning som återinvesteras direkt i fonden förflyter viss tid mellan ifrågavarande fonds avstämningsdag och den dag Banken gör avräkning. Kunden bär risken för förändringar i eventuella valutakursen och/eller fondkursen.

Banken vidtar ovan angivna åtgärder under förutsättning att Banken i god tid fått fullgod information om den omständighet som föranleder åtgärden genom meddelande från Kunden, depåförande tredjepart, fondbolag, agent (motsvarande) eller värdepapperscentral.

Banken får helt eller delvis underlåta att vidta en åtgärd, om det till depån anslutet konto inte finns medel eller kreditrymme för åtgärden eller om Banken inte får de uppgifter som krävs för åtgärden eller för att uppfylla krav enligt EU-förordning, lag och föreskrifter.

Banken får vidta eller underlåta att vidta åtgärd enligt första stycket om Banken särskilt angivit detta i meddelande till Kunden och denne inte lämnat instruktion om annat inom den svarstid som angetts i meddelandet. Kunden är därefter bunden av åtgärd som Banken vidtagit eller underlåtit att vidta på samma sätt som om Kunden själv gett uppdrag om åtgärden.

### 4. Till Fonddepån anslutet konto

Till Fonddepån kan anslutas ett eller flera konton som öppnats för Kunden. För anslutet konto gäller de bestämmelser som vid var tid allmänt tillämpas av Banken för konto av aktuellt slag.

På anslutet konto får Banken sätta in pengar som utgör förskott för köpuppdrag eller likvid för säljuppdrag (eller motsvarande), avkastning på förvaltade Fondandelar samt pengar som Kunden i annat fall överlämnat till Banken eller som Banken tagit emot för Kundens räkning och som har samband med Fonddepån, om inte Kunden har angett Banken ett annat konto för insättningen.

Banken får utöva kvittningsrätt och får även belasta anslutet konto med belopp som Kunden beordrat eller godkänt samt för varje utlägg, kostnad eller förskotterad skatt som har samband med den Fonddepån till vilken kontot är anslutet. Banken får vidare belasta anslutet konto med belopp motsvarande dels utlägg, kostnad och arvode för uppdrag i öv-

rigt, som Banken utfört åt Kunden, dels likvid för annan förfallen obetald fordran som Banken vid var tid har gentemot Kunden.

Medel i utländsk valuta som Banken betalar respektive tar emot för Kundens räkning ska innan beloppet sätts in eller tas ut, växlas till svenska kronor enligt av Banken vid var tid tillämpade villkor.

### 5. Handel med Fondandelar över Fonddepån

På uppdrag av Kunden - även innefattande vad Kunden och banken eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium - utför Banken köp och försäljning av Fondandelar samt andra uppdrag avseende Fondandelarna för Kundens räkning. Efter fullgörandet och om förutsättningar för detta föreligger registrerar Banken dessa transaktioner i Kundens Fonddepå och anslutna konton.

Kunden är medveten om att institutet spelar in och bevarar telefonsamtal och annan elektronisk kommunikation som kan antas leda till transaktion, exempelvis i samband med att Kunden lämnar Banken uppdrag om handel eller instruktioner avseende Kundens Fonddepå och anslutna konton. Kopior av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation med Kunden kommer att finnas tillgängliga på begäran under en period på fem år. Kunden har rätt att på begäran få ta del av inspelade samtal och bevarad elektronisk kommunikation för vilket Banken har rätt att ta ut en skälig avgift.

I och med att Kunden undertecknar avtalet eller tar Bankens tjänster i anspråk vad avser handel med Fondandelar är Kunden bunden av bankens vid var tid gällande Orderexekveringspolicy och de villkor som vid var tid gäller för handel med viss Fondandel. Med sådana villkor förstås: (i) Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, (ii) villkor i orderunderlag och (iii) villkor i av Banken upprättad avräkningsnota. Banken ska på Kundens begäran tillhandahålla Kunden gällande riktlinjer och villkor som avses i första stycket. Dessa finns att tillgå via Bankens internetkanaler och de kan också beställas genom att kontakta Banken via telefon.

Vid handel med Fondandelar gäller även tillämpliga regler antagna av Banken, svensk eller utländsk fondbolag, utförandeplats eller värdepapperscentral. Dessa regler tillhandahålls av berört institut, fondbolag, handelsplats eller värdepapperscentral. På Kundens förfrågan kan Banken lämna Kunden uppgift om var informationen finns tillgänglig, t ex hemsida eller kontaktuppgifter.

Enligt allmänna villkor för handel med finansiella instrument har Banken rätt att makulera köp eller försäljning där avslut träffats för Kundens räkning i den omfattning som avslutet makulerats av aktuell utförandeplats. Samma rätt gäller om

Banken i annat fall finner makulering av avslut vara nödvändig med hänsyn till att ett uppenbart fel begåtts av Banken, marknadsmotpart eller av Kunden själv eller, om Kunden genom order handlat i strid med gällande lag, annan författning eller om Kunden i övrigt brutit mot god sed på värdepappersmarknaden. Har avslutet som makulerats redan registrerats i Kundens Fonddepå kommer Banken att korrigera och redovisa makuleringen för Kunden.

För den händelse någon av parterna skulle försättas i konkurs eller företagsrekonstruktion skulle beslutas för Kunden, enligt lagen [1996:764] om företagsrekonstruktion, ska samtliga utestående förpliktelser med anledning av handel med Fondandelar mellan parterna avräknas mot varandra genom slutavräkning per den dag sådan händelse inträffar. Vad som efter sådan slutavräkning tillkommer ena parten är omedelbart förfallet till betalning.

## 6. Fondrapporter

Eftersom Fondandelarna i Fonddepån är förvaltarregistrerade måste Kunden för att erhålla information om ifrågasvarande fond särskilt begära sådan vid varje tillfälle från Banken.

## 7. Skatter

Kunden ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet med avseende på Fondandelar registrerade i Fonddepån, t ex preliminärskatt, utländsk källskatt respektive svensk kupongskatt på utdelning.

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldigt att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt och andra avgifter grundat på utdelning/avyttring/innehav avseende Kundens Fondandelar. Det åligger Kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknande av skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Om Banken till följd av skyldighet enligt ovan för Kundens räkning betalat skatt får Banken belasta anslutet konto med motsvarande belopp på sätt som anges i punkt 4.

Banken ska, på särskilt uppdrag av Kunden, om rätt därtill föreligger och om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt, bl a med beaktande av Kundens intresse, söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Banken får i samband med detta teckna Kundens namn samt även lämna uppgift om Kunden och Kundens Fondandelar i den omfattning som krävs.

## 8. Avgifter m m

För förvaring samt för övriga tjänster enligt Fonddepåavtalet och dessa bestämmelser tas ut avgifter enligt vad som framgår i avtalet med Banken eller som Banken senare meddelat Kunden på sätt som anges i punkt 9.

Upplysning om vid var tid gällande avgifter kan på begäran fås hos Banken.

Kunden ska ersätta Bankens kostnader och utlägg som har samband med Bankens uppdrag enligt Fonddepåavtalet och dessa bestämmelser samt kostnader och utlägg för att bevaka och driva in Bankens fordran hos Kunden.

Avgifter, kostnader och utlägg debiteras anslutet konto i svenska kronor om inte Banken meddelar annat.

## 9. Meddelanden

### Meddelande från Banken

Banken har rätt att lämna meddelande till Kunden via Bankens internettjänst eller via e-post till av Kunden i Fonddepåavtalet angiven e-post adress eller annan e-post adress eller via annan elektronisk kommunikation som Kunden meddelat Banken, när Banken bedömer att sådan kommunikation är lämplig.

Banken kan även lämna meddelanden till Kunden med rekommenderat brev eller vanligt brev till Kundens folkbokföringsadress (eller motsvarande) eller, om detta inte är möjligt, till den adress som anges i Fonddepåavtalet. Kunden och Banken kan även komma överens om att meddelanden ska skickas till en annan adress.

Meddelande som skickats av Banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska Kunden anses ha fått senast femte bankdagen efter avsändandet, om brevet sänts till den adress som angivits ovan.

Meddelande genom Bankens internettjänst ska Kunden anses ha fått vid avsändandet. E-post eller annan elektronisk kommunikation ska Kunden anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av Kunden uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om Kunden får ett meddelande enligt ovan vid en tidpunkt som inte är Bankens normala kontorstid i Sverige ska Kunden anses ha fått meddelandet vid början av påföljande bankdag.

### Meddelande till Banken

Kunden kan lämna meddelanden till Banken via Bankens internet- eller telefontjänst genom att besöka Banken eller genom att skicka brev. Brev till Banken ska ställas till den adress som anges i Fonddepåavtalet, såvida Banken inte be-



gärt svar till annan adress. Kunden kan endast lämna meddelande till Banken via e-post efter särskild överenskommelse med Banken.

Meddelande från Kunden ska Banken anses ha fått den bankdag meddelandet kommit fram till nämnda adress. Även i annat fall ska Banken anses ha fått meddelandet från Kunden om Kunden kan visa att meddelandet skickats på ett ändamålsenligt sätt. I sådant fall ska Banken anses ha fått meddelandet den bankdag Kunden kan visa att Banken borde fått det.

### 10. Redovisning

Redovisning för Fonddepån och anslutna konton lämnas – om inte särskilt avtal träffats om annat – minst kvartalsvis såvida inte en sådan översikt har tillhandahållits i något annat regelbundet utdrag.

Banken ansvarar inte för riktigheten av information om Fondandelar, som inhämtats av Banken från extern informationslämnare.

Vid köp och försäljning av Fondandelar, förutom vid köp under regelbundet sparande, översänder Banken avräkningsnota. Information om utförda köp under regelbundet sparande kan erhållas från Banken.

### 11. Felaktig registrering i Fonddepån m m

Om Banken av misstag skulle registrera Fondandelar i Kundens Fonddepån eller sätta in medel på till Fonddepån anslutet konto, har Banken rätt att snarast möjligt korrigera registreringen eller insättningen i fråga. Om Kunden förfogat över av misstag registrerade Fondandelar eller insatta medel, ska Kunden snarast möjligt till Banken lämna tillbaka Fondandelarna eller betala tillbaka de medel som mottagits vid avyttringen eller insättningen. Om Kunden underlåter detta har Banken rätt att köpa in Fondandelarna i fråga och belasta Kundens konto med beloppet för Bankens fordran samt, vid Kundens förfogande över medel, belasta Kundens konto med beloppet i fråga.

Banken ska omedelbart underrätta Kunden om att korrigerings vidtagits enligt ovan. Kunden har inte rätt att ställa några krav gentemot Banken med anledning av sådana misstag.

Vad som angetts i de två föregående styckena gäller även när Banken i andra fall registrerat Fondandelar i Fonddepån eller satt in medel på konto, som inte skulle ha tillkommit Kunden.

### 12. Begränsning av Bankens ansvar

Banken 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 Banken självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av Banken, om det varit normalt aktsamt.

Banken ansvarar inte för skada som orsakats av – svensk eller utländsk -utförandeplats, depåförande tredjepart, värdepapperscentral eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Banken eller depåförande tredjepart med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken ansvarar 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. Denna begränsning gäller dock inte om den indirekta skadan har orsakats av grov vårdslöshet. Begränsningen gäller inte heller vid uppdrag som lämnats av konsument om den indirekta skadan orsakats av Banken vårdslöshet.

Föreligger hinder för Banken, på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa bestämmelser eller köp- eller säljuppdrag avseende Fondandelar får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska varken Banken eller Kunden vara skyldig att betala ränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.

**13. Avstående från uppdrag m m**

### 13. Avstående från uppdrag m m

Banken har rätt att avsäga sig uppdrag enligt Fonddepåavtalet och dessa bestämmelser avseende Fondandelar för svenska fonder inom fem bankdagar och för Fondandelar avseende utländska fonder inom femton bankdagar efter det att Fondandelarna mottagits av Banken. För utlämnande/överföring av Fondandelar gäller därvid vad som i punkt 16 anges om utlämnande/överföring vid uppsägning.

### 14. Kundens uppgiftsskyldighet

Det åligger Kunden att på begäran av Banken lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra de skyldigheter som åligger Banken enligt detta avtal eller enligt avtal med depåförande tredjepart samt tillämplig EU-förordning, lag, föreskrifter, allmänna rättsprinciper, eller regelverk hos utförandeplats eller värdepapperscentral.

Kunden är skyldig att informera Banken om adressändring.

#### 15. Utlämnande av uppgifter till annan

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut, mellanstatligt avtal och/eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet, handelsregler eller avtal/villkor för visst värdepapper, vara skyldigt att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden enligt Fonddepåavtalet. Det åligger Kunden att på begäran av Banken lämna den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Banken kan även komma att lämna ut uppgift om Kundens förhållanden enligt Fonddepåavtalet till annat institut med vilket Banken ingått avtal och om det av lag, föreskrift, beslut, mellanstatligt avtal eller avtal med myndighet medför skyldighet för sådant institut att lämna ut sådan kunduppgift eller inhämta sådan uppgift från institut.

#### 16. Uppsägning

Banken kan säga upp Fonddepåavtalet per brev via internet-tjänsten eller per post till upphörande två månader efter det att Kunden enligt punkten 9 ska anses ha fått meddelandet.

Banken kan med två (2) månaders varsel säga upp avtalet med Kunden, om Kunden bor i, flyttar till, eller uppehåller sig ett land som inte ingår i EU eller EES. Om det är otillåtet för Banken att erbjuda tjänster till Kunden enligt lagstiftning i det land Kunden bor i, flyttar till, eller uppehåller sig i, kan Banken säga upp avtalet med omedelbar verkan.

Kunden kan säga upp avtalet på de sätt som framgår enligt punkt 9 (dvs via internettjänsten/telefon-tjänsten, per brev eller muntligen vid besök på kontor samt via e-post eller via annan elektronisk kommunikation efter särskild överenskommelse) till upphörande en månad efter det Banken enligt samma punkt ska anses ha fått meddelandet.

Vid Fonddepåavtalets upphörande ska parterna genast reglera samtliga sina skyldigheter enligt dessa bestämmelser. Fonddepåavtalet gäller dock i tillämpliga delar intill dess att part fullgjort samtliga sina åtaganden gentemot motparten.

Oavsett vad som sagts i föregående stycke får part säga upp Fonddepåavtalet med omedelbar verkan om motparten väsentligen brutit mot avtalet. I sådant fall ska varje avtalsbrott, där rättelse trots anmaning inte snarast möjligt vidtagits, anses som ett väsentligt avtalsbrott. Banken får även säga upp Fonddepåavtalet med omedelbar verkan vid förändringar av Kundens skatterättsliga hemvist som medför att Banken inte längre kan fullgöra sin skyldighet att för Kundens räkning vidta åtgärder beträffande skatt enligt vad som anges i punkt 7 eller att fullgörandet av sådan skyldighet avsevärt försvåras.

Vid Fonddepåavtalets upphörande ska Banken till Kunden utlämna/överföra samtliga i Fonddepån registrerade Fondandelarna.

Kunden ska lämna skriftliga anvisningar till Banken om utlämnandet/överföringen av Fondandelar. Om inte sådana anvisningar lämnats inom två månader efter den dag Fonddepåavtalet enligt uppsägningen upphört eller om utlämnandet/överföringen inte kan ske enligt Kundens anvisningar, får Banken på det sätt Banken finner lämpligt sälja eller på annat sätt avveckla Fondandelarna och, om Fondandelarna saknar värde, låta förstöra respektive avregistrera dessa. Banken får ta betalt för vidtagna åtgärder samt för kostnaderna för avvecklingen genom avdrag från försäljningslikviden. Eventuellt överskott sätts in på Kundens konto i Banken, medan eventuellt underskott omgående ska ersättas av Kunden. Beträffande pengar på eventuellt anslutna konton får Banken betala ut dessa till annat konto tillhörande Kunden eller för Kundens räkning.

#### 17. Ändringar av bestämmelserna och avgifter

Ändringar av Fonddepåavtalet och dessa bestämmelser eller Bankens avgifter (enligt avtalet och vid var tid gällande prislista) ska ha verkan gentemot Kunden två månader efter det att Kunden enligt punkt 9 ska anses ha mottagit meddelandet. Om Kunden inte godtar ändringen har Kunden rätt att inom nämnda tid säga upp Fonddepåavtalet till upphörande utan iakttagande av i punkt 9 angiven uppsägningstid.

#### 18. Tillämplig lag

Tolkning och tillämpning av depåavtalet och dessa bestämmelser ska ske enligt svensk rätt.

---

## INFORMATION TILL KUND

#### Behandling av personuppgifter

När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget

get för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

**Investerarskydd**

Enligt den danska lovbekendtgørelse nr 917 af 8 juli 2015 om garantiforordning for inskydere og investorer har kunden, om denne i hændelse av institutets rekonstruktion eller konkurs inte skulle få ut sina finansiella instrument hos institutet, rätt till särskild ersättning med ett belopp som uppgår till högst EUR 20 000. Kund som vill ha ersättning ska senast inom fyra månader från dagen för konkurs-/rekonstruktionsbeslutet framställa sitt krav till Garantiformuen, som efter prövning betalar ut ersättning.

För kontaktuppgifter till Garantiformuen, se [www.fs.dk](http://www.fs.dk).

---

Danske Bank A/S har tillstånd från Finanstilsynet i Danmark at driva bankrørelse, vari ingår även værdpapirerørelse. Adressen till Finanstilsynet är Århusgade 110, 2100 København, Danmark.

## Orderexekveringspolicy – finansiella instrument

Tillämplig från 1 oktober 2021

I denna policy anges de principer vi följer när våra icke-professionella kunder och professionella kunder handlar med finansiella instrument för att se till att våra kunder får bästa orderutförande.

De finansiella instrument som omfattas är förtecknade i slutet av denna policy.

### 1. Bästa utförande – sammanfattning för icke-professionella kunder

Enligt reglerna för bästa utförande (de s k MiFID II-reglerna) är vi skyldiga att redovisa en sammanfattning av denna policy för våra icke-professionella kunder (se avsnitt 2 nedan):

Danske Bank A/S är skyldig att vidta **alla nödvändiga åtgärder** för att nå bästa möjliga resultat för kunderna när vi utför kundorder som avser finansiella instrument.

Detta är även känt som skyldigheten att erbjuda **bästa utförande**.

I denna policy förklaras de olika kriterier vi beaktar när vi ger dig bästa utförande.

För **icke-professionella kunder** fastställs bästa möjliga resultat uttryckt som den **totala ersättningen**, dvs **totalpriset** när de köper eller säljer finansiella instrument.

Den totala ersättningen är priset för det finansiella instrumentet och kostnaderna för utförandet. Den totala ersättningen inbegriper alla kostnader för vår kund som är direkt hänförliga till utförandet av ordern, t ex handelsplatsens avgifter, clearing- och avvecklingsavgifter och alla andra avgifter som betalats till tredjeparter vilka deltagit i utförandet av ordern.

**Specifika instruktioner från dig avseende en order kan påverka vår skyldighet och möjlighet att ge dig bästa utförande och kan förhindra oss att vidta de åtgärder vi annars skulle ha vidtagit för att agera enligt policyn.**

När vi utför din order får vi agera i egenskap av **principal** genom att handla för egen räkning. Du handlar då det aktuella finansiella instrumentet direkt med oss. Vi får också välja att utföra din order via en **handelsplats** eller genom att överföra din order till ett av våra **mäklarföretag** som då utför ordern. När vi väljer mellan olika sätt att utföra order ligger vårt fokus på att säkerställa den bästa **totala ersättningen** åt dig.

För att se till att vi kan erbjuda bästa utförande på en löpande basis övervakar vi kontinuerligt våra egna prestationer och prestationerna hos de handelsplatser och mäklar-företag som vi anlitar för att utföra dina order. Om vi upptäcker att prestationerna inte är tillfredsställande åtgärdar vi det.

Vi offentliggör **regelbundna rapporter** som visar hur vi har fullgjort vårt åtagande att erbjuda bästa utförande.

På [www.danskebank.com/bestexecution](http://www.danskebank.com/bestexecution) hittar du de **senaste kvalitetsuppgifterna** om orderutförande som avser de finansiella instrument där vi agerar som systematiska internhandlare, marknadsgarant eller likviditetsleverantör. Webbplatsen har också en länk till de senaste kvalitetsuppgifterna om orderutförande som publicerats av de större handelsplatserna vi använder (se avsnitt 5.2.3).

På begäran av dig visar vi att vi har utfört dina order enligt denna policy. Vi kanske inte har nått bästa möjliga resultat för dig vid ett specifikt tillfälle, men vi kan visa att vi har följt policyn i vårt arbete med att utföra kundordern.

*Läs nedan om du vill veta mer om hur vi erbjuder bästa utförande.*

### 2. Omfattning – icke-professionella och professionella kunder

Vi måste dela in våra kunder i tre kategorier:

- **jämbördiga motparter** (banker, pensionsfonder, försäkringsbolag osv),
- **professionella kunder** (oftast mycket stora företagskunder)
- **icke-professionella kunder** (alla andra kunder).

Du omfattas av denna policy du är icke-professionell kund eller professionell kund.

Policyn är inte tillämpliga om du klassificeras som jämbördig motpart. Vi agerar dock hederligt, rättvist och professionellt när vi utför order från kunder som klassificeras som jämbördig motpart.

### 3. Bästa utförande hos Danske Bank

Danske Bank erbjuder investeringstjänster till sina kunder på två affärsområden där vi omfattas av skyldigheterna för bästa utförande.

De två affärsområdena är följande:

- *Kundorderutförande och mottagande och vidarebefordran av våra kunders order.* Här utför vi de order du placerar hos oss. Denna tjänst börjar tillhandahållas när du har beslutat att köpa eller sälja ett finansiellt instrument.
- *Portföljförvaltning.* Här har du gett oss i uppdrag att köpa eller sälja finansiella instrument för din räkning inom ramen för ett portföljförvaltningsavtal. Vi är skyldiga att både fatta handelsbeslut, vilket tjänar dina bästa intressen, och att utföra dessa **handelsbeslut** enligt kraven för bästa utförande.

Dessa två affärsområden hanteras separat av Danske Bank och de hålls fullständigt isär vad gäller funktion och struktur.

Även om vi på båda affärsområden strävar efter att ge kunden bästa resultat när vi utför order finns det skillnader mellan de två områdena.

Hur Danske Bank erbjuder bästa utförande inom portföljförvaltning förklaras i tillägget avseende **portföljförvaltning** som hör till denna policy.

Lägg märke till att portföljförvaltning inte erbjuds av alla Danske Banks kontor.

Vi erbjuder inte heller handel med samma finansiella instrument i alla delar av Danske Bank. Dessutom kan det finnas lokala variationer i hur våra olika kontor utför kundorder.

### 3.1. Undantag – four-fold cumulative test

Det finns vissa undantag från kravet på att tillhandahålla bästa utförande. Det är situationer där du på befogade grunder inte förlitar dig på oss för bästa utförande. Det kan särskilt vara fallet på anbudsbaseade marknader enligt beskrivningen nedan.

Om du som professionell kund handlar baserat på ett anbud som vi har lämnat blir det initiala antagandet att du på befogade grunder inte förlitar dig på att vi erbjuder bästa utförande. Detta antagande prövas mot det så kallade four-fold cumulative test som offentliggjorts av Europeiska kommissionen för att fastställa om du kan förlita dig på bästa utförande. Four-fold cumulative test omfattar följande kriterier:

- Vilken part som initierar transaktionen. Om kunden initierar en transaktion är det mindre sannolikt att kunden förlitar sig på att vi tillhandahåller bästa utförande.
- marknadsbruk och om det är brukligt att göra prisjämförelser (shop around). På vissa marknader är det brukligt att kunden begär anbud från olika källor och baserar sitt handelsbeslut på dessa anbud. Under dessa omständigheter kan kunden inte förvänta sig att handlaren följer kravet på bästa utförande.

- De relativa pristransparensnivåerna på en marknad. På marknader där vi har direkt tillgång till priser på de relevanta marknaderna och kunderna inte har det är det mer sannolikt att kunden förlitar sig på vårt bästa utförande.
- Informationen vi lämnar och eventuella avtal som ingås mellan kunden och oss kan påverka vår skyldighet att erbjuda bästa utförande.

För **icke-professionella kunder** resulterar four-fold cumulative test i vanliga fall i att du har rätt till bästa utförande om du handlar baserat på ett anbud från oss.

## 4. Faktorer som påverkar bästa utförande

### 4.1 Faktorer

När vi väljer hur vi säkerställer bästa utförande tar vi hänsyn till följande faktorer när det gäller ordern:

- pris
- kostnader
- hastighet
- sannolikhet för utförande och avveckling
- orderns typ och storlek
- andra faktorer som anses relevanta för orderutförandet

Allmänt prioriterar vi faktorerna på grundval av följande:

- din situation och syftet med ordern
- rådande marknadsvillkor
- det specifika finansiella instrument som ordern avser
- relevanta marknader för utförandet

Som utgångspunkt anser vi att följande faktorer är viktigast:

*Pris och kostnader.* I de flesta fall är **priset** på det finansiella instrumentet och **kostnaderna** för utförandet, inklusive provision och avgifter, de väsentliga faktorerna för att säkerställa bästa utförande.

För **icke-professionella kunder** ska bästa möjliga resultat bestämmas uttryckt som den totala ersättningen. Den **totala ersättningen** avser priset på det finansiella instrumentet tillsammans med kostnaderna för kunden som är direkt hänförliga till utförandet av ordern, t ex handelsplatsens avgifter, clearing- och avvecklingsavgifter och alla andra avgifter som betalats till tredjeparter vilka deltagit i utförandet av ordern.

Det är inte alltid möjligt att utföra din order till bästa pris men vi strävar alltid efter att utföra din order i enlighet med vår policy.

Vi strävar efter att utföra köporder till lägsta möjliga erbjudna pris och utföra säljorder till högsta erbjudna inköpspris.

Vissa finansiella instrument (**OTC-instrument**) har inte observerbara marknadspriser, antingen för att de inte är upptagna till handel på en handelsplats eller för att handel inte sker på den/de relevanta handelsplatsen/handelsplatserna. För sådana instrument måste vi kontrollera att priset är rättvist genom att använda relevanta marknadsdata samt, där det är möjligt, göra en jämförelse med liknande eller jämförbara produkter.

*Hastighet och sannolikhet för utförande:* Förutom pris och kostnader betraktar vi som regel hastigheten och sannolikheten för utförandet som de viktigaste faktorerna när vi säkerställer bästa utförande.

**Hastigheten** är den tid vi tar på oss för att hantera din order. Om du inte ger några instruktioner om den hastighet som du vill att vi utför din order hanterar vi den med en sådan hastighet som vi anser nödvändig för att balansera påverkan på marknaden med att utföra din order i tid för att minska risken för utförandet.

Vi försöker utföra hela ordern omgående ifall vi inte anser att omgående utförande av hela ordern påverkar kvaliteten på utförandet negativt.

Om vi anser att orderns storlek eller natur kan påverka prisnivån kan vi skjuta upp utförandet av hela eller delar av ordern. Beroende på omständigheterna kan vi i annat fall prioritera ett snabbt utförande om vi anser att det är det gynnsammaste för dig.

**Sannolikhet för utförande** är sannolikheten att vi kommer att kunna utföra ordern helt eller åtminstone en betydande del av den. Denna faktor är särskilt relevant t ex om de aktuella finansiella instrumenten är illikvida eller om du begränsar priset för ordern till ett pris som inte motsvarar det rådande marknadspriset.

Marknadsvillkoren för det relevanta finansiella instrumentet kan få oss att prioritera sannolikheten för utförande. Vi kan därför besluta att utföra din order på den handelsplats/de handelsplatser som har den likviditet och det djup avseende handelsintressena som krävs för att säkerställa utförande i rätt tid och minsta möjliga effekt på prisnivån.

*Sannolikhet för avveckling:* Allmänt gäller att vi förväntar oss att order vi utför för din räkning avvecklas skyndsamt. Om vi uppmärksammas på att en viss utförandestrategi kan äventyra sannolikheten för avveckling får vi inte följa den strategin, även om den skulle resultera i ett bättre pris.

*Andra relevanta faktorer:* Även om vi anser att ovan nämnda faktorer är av störst betydelse kan det finnas situationer då tillkommande faktorer kan påverka vår strategi för att nå bästa utförande.

## 4.2 Instruktioner från kund

Om du ger oss instruktioner om en order eller en aspekt av en order utför vi ordern enligt sådana instruktioner i den omfattning det rimligen är möjligt.

**Vänligen notera att dessa instruktioner kan hindra oss från att vidta åtgärder vilka vi annars skulle ha vidtagit för att följa denna policy. Det kan därför hända att vi inte kan säkerställa bästa utförande i förhållande till vissa handelsrelaterade aspekter då vi agerar enligt dina instruktioner.**

Ifall dina instruktioner endast täcker vissa delar eller aspekter av ordern eftersträvar vi att säkerställa bästa utförande när det gäller andra delar eller aspekter av din order.

Om du inte framför några instruktioner utför vi ordern enligt denna policy efter vår egen bedömning.

## 4.3 Annullering av order vid marknadsmissbruk eller insiderhandel

Om vi misstänker marknadsmissbruk eller insiderhandel har vi rätt att inte verkställa en order.

## 5. Orderutförande

### 5.1 Egen räkning, handelsplatser och mäklarföretag

När vi utför din order väljer vi den handelsplats som enligt vår uppfattning ger dig bästa resultat.

Vi utför order både på handelsplatser och utanför handelsplatser.

När vi utför order utanför handelsplatser får vi agera i egenskap av principal som handlar för egen räkning. Du handlar då det aktuella finansiella instrumentet direkt med oss. Detta kan ske i vår egenskap som systematisk internhandlare (se avsnitt 6).

Om du vill kan vi tillhandahålla ytterligare information om konsekvenserna av att handla utanför handelsplatser.

Vi får utföra order genom att kombinera kunders handelsintressen [kunders köp- och säljorder]. Vi får göra detta utanför en handelsplats eller genom att avsluta affären enligt en handelsplats regler.

Vi utför order punktligt, rättvist och snabbt i den ordning de tas emot.

### 5.2.1 Handelsplatser

Handelsplatser är reglerade marknader, multilaterala handelsplattformar (MTF), organiserade handelsplattformar (OTF), systematiska internhandlare, marknadsgaranter och likviditetsleverantörer.

Om vi väljer att utföra din order via en handelsplats väljer vi en handelsplats som enligt vår uppfattning ger bäst förutsättningar för att säkerställa bästa utförande. För alla klasser av finansiella instrument är huvudkriteriet när vi väljer mellan olika handelsplatser effektiv prissättning, t ex storleken på bid/ask spreads och tillgången till prisinformation. I bedömningen tar vi även hänsyn till likviditet och kostnaderna för att utföra order på de relevanta handelsplatserna.

För att se till att den totala ersättning våra kunder betalar inte påverkas negativt av vårt val av handelsplats tar vi även hänsyn till externa kostnader när vi väljer mellan olika handelsplatser. Detta kan till exempel avse clearingkostnader.

### 5.2.2 Mäklarföretag

I detta sammanhang är ett mäklarföretag ett annat värdepappersföretag som tar emot ordern från oss och bestämmer hur den ska utföras. Om vi väljer att utföra din order via ett mäklarföretag väljer vi ett mäklarföretag som enligt vår uppfattning ger bäst förutsättningar för att säkerställa bästa utförande. Vi överför endast kundorder till mäklarföretag som vi anser kan leverera ett resultat som uppfyller kraven på bästa utförande.

### 5.2.3 Lista över handelsplatser och mäklarföretag

Våra senaste listor över större handelsplatser och mäklarföretag finns på [www.danskebank.com/bestexecution](http://www.danskebank.com/bestexecution). Här kan du också se vilka handelsplatser vi använder för varje klass av finansiella instrument för order från icke-professionella kunder och professionella kunder.

Som närmare beskrivs i avsnitt 9 nedan övervakar vi kontinuerligt utförandekvaliteten som vi tillhandahåller våra kunder. Detta omfattar övervakning av prestationerna för de handelsplatser och mäklarföretag vi använder.

## 6. Systematisk internhandlare (SI)

Vi är en systematisk internhandlare i finansiella instrument som vi handlar på ett organiserat, frekvent, systematiskt och omfattande sätt när vi utför kundorder utanför handelsplatser.

Som systematisk internhandlare har vi vissa skyldigheter att erbjuda våra kunder fasta anbud.

När vi erbjuder våra kunder fasta anbud i vår egenskap som systematisk internhandlare måste dessa anbud uppfylla våra krav på bästa utförande.

Dessutom måste vi se till att de priser vi erbjuder som systematisk internhandlare återspeglar rådande marknadsvillkor. När det gäller aktier, depåbevis, börshandlade fonder, certifikat och andra liknande finansiella instrument betyder

det att våra erbjudna priser måste ligga nära i pris med priserna på den mest relevanta europeiska handelsplatsen när det gäller likviditet.

När det gäller obligationer, strukturerade produkter, utsläppsrätter och utsläppsrättsderivat betyder det att våra priser måste återspegla rådande marknadsvillkor i förhållande till de priser som transaktioner avslutas till för samma eller liknande finansiella instrument på en handelsplats.

De specifika kraven för prissättningen av instrument där vi är systematiska internhandlare tillämpas bara upp till vissa orderstorlekar.

Gå till vår webbplats för att se listan över instrument för vilka vi är systematiska internhandlare.

## 7. Ackumulering av order

Vi får ackumulera order och utföra dem i en eller flera delar om vi på grundval av efterfrågan anser att dessa order kan utföras till ett genomsnittligt pris som vi anser vara allmänt fördelaktigt. Därför kan ackumulering vara till nackdel för en enskild order.

Vi utför order till ett vägt genomsnittspris när vi ackumulerar order och utför dem i mer än en tranche.

När de utförs allokeras ackumulerade order i möjligaste mån till kunder på handelsdagen till det beräknade genomsnittliga handelspriset. Om ackumulerade order endast kan utföras delvis allokerar vi den utförda delen till de deltagande kunderna antingen proportionellt i förhållande till orderstorleken eller genom att allokera samma andel till alla deltagande kunder (på en-till-en basis). När vi väljer mellan de två metoderna överväger vi de relevanta faktorerna, inklusive den relativa orderstorleken, i den ordning vi tar emot order och den nuvarande likviditetssituationen på marknaden för den aktuella finansiella produkten.

Om kundorder har ackumulerats med transaktioner i vårt eget namn deltar vi bara i allokeringen om de deltagande kundernas order har utförts till fullo. Om en kundorder inte hade kunnat utföras till samma gynnsamma villkor utan ackumulering får vi fördela transaktionen proportionerligt.

## 8. Klasser av finansiella instrument

### 8.1 Bilagor

I bilaga 1 - 7 till denna policy förklaras hur vi säkerställer bästa utförande i förhållande till specifika klasser av finansiella instrument med fokus på den/de mest relevanta utförandefaktor/-faktorerna. Syftet med bilagorna är att ge en överblick över olika handelsscenarion på Danske Bank och inte ge en fullständig beskrivning av alla handelsscenarion och alla steg när Danske Bank utför order. Bilagorna är ett

tillägg till den allmänna beskrivningen av de faktorer som påverkar bästa utförande enligt avsnitt 4.1. När så är relevant tas alla olika faktorer med i våra handelsscenarion, även om de inte förklaras eller omnämns i bilagorna.

Varje bilaga ska läsas tillsammans med de övriga delarna i denna policy. Reglerna som beskrivs nedan i avsnitt 6 tillämpas t ex om Danske Bank är en systematisk internhandlare för ett finansiellt instrument som omfattas av en av bilagorna.

Bilaga 1: Aktier och aktieliknande instrument

Bilaga 2: Börshandlade derivat

Bilaga 3: Obligationer

Bilaga 4: Strukturerade produkter

Bilaga 5: Räntederivatinstrument

Bilaga 6: Valutaderivatinstrument

Bilaga 7: Transaktioner för värdepappersfinansiering

## 9. Övervakning, utvärdering och förändringar

Vi övervakar och utvärderar denna policys effektivitet och de åtgärder som vidtagits för att följa dem.

Övervakningen av denna policys effektivitet sker på ett konsekvent sätt av de handlarbord som är direkt ansvariga för att tillhandahålla bästa utförande och av interna kontrollfunktioner på Danske Bank som verkar oberoende av de funktioner som utför kundorder.

Danske Bank LC&I All Risk Committee har uppgiften att se till att informationen om utförandekvaliteten i Danske Banks affärsenheter och -områden samlas in och beaktas centralt.

Om vi kommer fram till att vi inte fullgör våra skyldigheter om bästa utförande kommer vi snabbt och effektivt att ändra vår policy och relevanta åtgärder.

Vi utvärderar också kontinuerligt ifall de handelsplatser och mäklarföretag vi har valt för att säkerställa bästa utförande fortsätter att uppfylla våra normer. Om så inte är fallet genomför vi de nödvändiga förändringarna.

## 10. Rapportering

### 10.1 Danske Bank som handelsplats

Danske Bank är en handelsplats om vi agerar som en systematisk internhandlare (se avsnitt 6). Vi kommer också att vara en handelsplats om vi agerar som marknadsgarant eller likviditetsleverantör.

Fyra gånger om året och senast tre månader efter kvartalslut under kalenderåret offentliggör vi information om vår utförandekvalitet när det gäller finansiella instrument då vi agerar som handelsplats på [www.danskebank.com/bestexecution](http://www.danskebank.com/bestexecution).

Här lämnas även information om priser, kostnader och sannolikhet för utförande.

### 10.2 De fem viktigaste handelsplatserna och mäklarföretagen

En gång om året offentliggör vi information på [www.danskebank.com/bestexecution](http://www.danskebank.com/bestexecution) för varje klass av finansiella instrument om de fem viktigaste handelsplatserna uttryckt som handelsvolym för alla utförda kundorder för icke-professionella kunder respektive professionella kunder samt information om de fem viktigaste handelsplatserna för alla utförda kundorder i transaktioner för värdepappersfinansiering.

Som en del av denna rapport offentliggör vi för varje klass av finansiella instrument en sammanfattning av analysen och de slutsatser vi dragit från vår detaljerade övervakning av kvaliteten på utförandet som vi har fått på de handelsplatser där vi har utfört alla våra kundorder det föregående året.

Vi offentliggör en liknande rapport om de fem viktigaste mäklarföretagen.

### 11. Förändringar i policyn

Alla förändringar i vår policy för utförande kommer att offentliggöras på vår webbplats.

Samtliga kunder som vi har en pågående kundrelation med kommer att informeras om alla väsentliga förändringar av våra metoder för utförande eller denna orderexekveringspolicy.

Det datum som anges i denna orderexekveringspolicy anger dagen för den senaste uppdateringen. Om en översyn av orderexekveringspolicyn inte resulterar i någon uppdatering ändras inte datumet.

### 12. Mer information

För mer information om hur din order utförs, kontakta ditt bankkontor.

**De finansiella instrument som omfattas av denna policy enligt definitionerna i MiFID II är följande:**

1. Överlåtbara värdepapper.
2. Penningmarknadsinstrument.
3. Andelar i företag för kollektiva investeringar.



4. Optioner, futures, swappar, ränteterminskontrakt och alla andra derivatkontrakt avseende säkerheter, valutor, räntesatser eller avkastningar, utsläppsrätter eller andra derivatinstrument, finansiella index eller finansiella åtgärder som får avvecklas fysiskt eller kontant.
5. Optioner, futures, swappar, räntesäkringsavtal och alla andra derivatkontrakt avseende råvaror som måste avvecklas kontant eller får avvecklas kontant på en av parternas begäran, annat än vid fallissemang eller någon annan händelse som leder till kontraktets upphörande).
6. Optioner, futures, swappar och alla andra derivatkontrakt som kan avvecklas fysiskt förutsatt att de handlas på en reglerad marknad, en MTF-plattform eller en OTF-plattform, med undantag för de grossistenergiprodukter som handlas på en OTF-plattform och som måste avvecklas fysiskt.
7. Optioner, futures, swappar, forwards och varje annat derivatkontrakt som avser råvaror, som kan avvecklas fysiskt, som inte omnämns i punkt 6 i detta avsnitt och som inte har kommersiella ändamål, vilka anses ha samma egenskaper som andra derivat avseende finansiella instrument.
8. Derivatinstrument för överföring av kreditrisk.
9. Finansiella kontrakt avseende prisdifferenser.
10. Optioner, futures, swappar, räntesäkringsavtal och varje annat derivatkontrakt som avser klimatvariabler, fraktavgifter eller inflationstakten eller någon annan officiell ekonomisk statistik, som måste avvecklas kontant eller kan avvecklas kontant på en av parternas begäran (av ett annat skäl än fallissemang eller någon annan händelse som leder till kontraktets upphörande), samt varje annat derivatkontrakt som avser tillgångar, rättigheter, skyldigheter, index och åtgärder som inte tidigare omnämns i detta avsnitt, vilka anses ha samma egenskaper som andra finansiella derivatinstrument, med utgångspunkt i bland annat om det handlas på en reglerad marknad, en OTF-plattform eller en MTF-plattform.

#### 11. Utsläppsrätter

---

# Orderexekveringspolicy

## Bilaga 1 - Aktier och aktieliknande instrument

### Omfattade finansiella instrument

I denna bilaga förklaras våra metoder för bästa utförande för följande aktier och aktieliknande finansiella instrument:

- **Aktier**
- **Depåbevis**
- **Värdepapperiserade derivat (warranter och certifikat).**
- **Börshandlade fonder och börshandlade certifikat.**
- **Andelar i börshandlade kollektiva investeringsfonder**

### Hur vi hanterar din order

De finansiella instrument som omfattas av denna bilaga är alla upptagna till handel på handelsplatser och alla hanteras i huvudsak av Danske Bank på samman sätt, där vi tillämpar en av följande fyra processer:

- **Elektronisk order:** Order kan skickas direkt till en eller flera handelsplatser för utförande eller utföras via en elektronisk utförande strategi.
- **Care order:** Order som inte omedelbart skickas för utförande till en eller flera handelsplatser, utan utgörs genom manuell intervention på grund av orderns beskaffenhet eller en specifik utförandeinstruktion.
- **Anbud:** Du kan handla med oss baserat på ett anbud lämnat av oss. När du handlar aktier eller aktieliknande instrument med oss baserat på anbud agerar vi som motpart. Om du har tagit emot ett anbud från oss utförs handeln när du har accepterat anbudet.
- **Omedelbara order:** För vissa instrument erbjuder Danske Bank kunderna omedelbara order upp till en förutbestämd storlek. Det betyder att vi offentliggör köp- och säljkurser till våra kunder som kunderna kan acceptera och på så sätt handla omedelbart. Danske Banks köp- och säljkurser återspeglar rådande marknadsvillkor och uppfyller därmed kraven för bästa utförande. Vissa av de omedelbara priserna kan avse instrument för vilka Danske Bank är en systematisk internhandlare.

### Elektronisk order

#### Dirigerade order

En order hanteras som en dirigerad order om den uppfyller vissa fastställda villkor i Danske Banks system. När dessa villkor för dirigering fastställs är vårt mål att säkerställa bästa utförande.

Beroende på det finansiella instrumentet i fråga och orderstorleken avgör Danske Banks interna system om order ska

skickas direkt till en eller flera handelsplatser för utförande eller direkt till ett av de mäklarföretag som Danske Bank anlitar för utförande. Beroende på orderstorlek kan vi utföra ordern som systematisk internhandlare.

Om en order inte motsvarar de förinställda parametrarna för dirigering stoppas den automatiskt och dirigeras till en handlare för hantering som en care order. Finansiella instrument kanske inte är tillräckligt likvida för att dirigeras direkt till en handelsplats.

#### Digitala kanaler och tjänster

Vid användande av våra digitala kanaler och tjänster kan din order bli föremål för olika typer av utförande, beroende på din orders beskaffenhet, storlek och en specifik instruktion från dig. Danske Bank tillhandahåller e-handelslösningar till vissa kunder, som tillåter dessa att handla direkt på en handelsplats via direkt åtkomst till marknaden/strategy access. Sådana lösningar förutsätter särskilda anslutningsförfaranden.

Order som utgörs som dirigerade order och via digitala kanaler och tjänster övervakas löpande av Danske Bank för att säkerställa att systemet alltid är kapabelt att tillhandahålla bästa orderutförande.

#### **Care orders**

Om en order inte uppfyller de förinställda parametrarna i Danske Banks system för elektroniska order, hanteras dessa som en care order.

#### **Kriterier för bästa utförande**

De viktigaste faktorerna för bästa utförande är **priset** på det finansiella instrumentet och **kostnaderna** för utförandet, inklusive provision och avgifter.

Detta medför vanligen att Danske Bank omedelbart antingen

- lägger ordern på en eller flera handelsplatser som Danske Bank är direkt ansluten till i enlighet med den enskilda handelsplatsens regler,
- lägger ordern hos - eller begär ett anbud från - ett av våra externa mäklarföretag (värdepappersföretag) eller
- utför ordern med Danske Bank som motpart eller korsar ordern med en annan kunds order.

Marknadsvillkor eller särskilda särdrag för det finansiella instrumentet i fråga kan göra att vi inte anser att du får bästa pris och vi försöker utföra ordern omedelbart. Det kan till exempel vara vår bedömning att om hela din order läggs direkt

kan det påverka priserna negativt och att det ligger i ditt bästa intresse att dela upp ordern i mindre order (delorder) eller av andra skäl skjuta upp hela eller delar av din order.

Se avsnitt 4.1 om Orderexekveringspolicy som beskriver hur vi prioriterar de olika faktorerna för utförande, inklusive andra faktorer än pris och kostnader. Dessa faktorer tillämpas på vårt utförande av instrument som omfattas av denna bilaga när du lägger en marknadsorder.

## Orderexekveringspolicy

### Bilaga 2 - Börshandlade derivat

#### Omfattade finansiella instrument

I denna bilaga förklaras våra metoder för bästa utförande för derivat som handlas på en handelsplats, t ex följande optioner och futures:

- Optionskontrakt och futures
- Ränteoptioner och futures
- Råvaruoptioner och futures

Denna bilaga omfattar även OTC-derivat med Danske Bank som din motpart om OTC-handeln har särdrag som är identiska med derivat som handlas direkt på en handelsplats. Sådana OTC-derivat brukar kallas look-alike-derivat.

Om du handlar derivaten på en handelsplats eller som look-alike-derivat beror på avtalet mellan dig och Danske Bank avseende derivatprodukten i fråga.

#### Hur du lägger en order/handlar

Du handlar de derivat som omfattas av denna bilaga genom att lägga en marknadsorder eller utifrån ett anbud som du fått av oss. När du lägger en marknadsorder väljer vi utförandemetod i enlighet med vår Orderexekveringspolicy. Du kan välja "en marknadsorder med limit". Det betyder att du anger limiten för priset vid vilken vi får utföra ordern.

Marknadsorder (med eller utan limit) bedöms individuellt av vårt handlarbord. Handlarbordet tar ställning till vilket tillvägagångssätt som ger bäst resultat för dig, det vill säga om ordern ska dirigeras till en handelsplats eller om den ska utföras med Danske Bank som principal.

När du handlar utifrån ett anbud utför vi alltid ordern som principal. Det betyder att vi agerar för egen räkning och att du handlar direkt med oss.

De finansiella instrument som omfattas av denna bilaga är alla upptagna till handel på handelsplatser eller handlas på liknande sätt som sådana instrument.

#### Kriterier för bästa utförande

I de flesta fall är priset på det finansiella instrumentet och kostnaderna för utförandet, inklusive provision och avgifter, de viktigaste faktorerna för att säkerställa bästa utförande.

När det gäller marknadsorder medför det vanligen att Danske Bank omedelbart antingen

- lägger ordern på en eller flera handelsplatser som Danske Bank är direkt ansluten till i enlighet med den enskilda handelsplatsens regler,

- lägger ordern hos – eller begär ett anbud från – ett av våra externa mäklarfirmor (värdepappersföretag) eller
- utför ordern med Danske Bank som motpart eller korsar ordern med en annan kunds order.

När det gäller look-alike-derivat återspeglar den handel vi ingår med dig de rådande villkoren på den/de relevanta handelsplatsen/-platserna.

Marknadsvillkor eller särskilda särdrag för det finansiella instrumentet i fråga kan göra att vi inte anser att du får bästa pris om vi försöker utföra ordern omedelbart. Det kan till exempel vara vår bedömning att om hela din order läggs direkt kan det påverka priserna negativt och att det ligger i ditt bästa intresse att dela upp ordern i mindre order (delorder) eller av andra skäl skjuta upp hela eller delar av din order.

Se avsnitt 4.1 om Orderexekveringspolicy som beskriver hur vi prioriterar de olika faktorerna för utförande, inklusive andra faktorer än pris och kostnader. Dessa faktorer tillämpas på vårt utförande när det gäller instrument som omfattas av denna bilaga när du lägger en marknadsorder.

## Orderexekveringspolicy

### Bilaga 3 - Obligationer

#### Omfattade finansiella instrument

I denna bilaga förklaras våra metoder för bästa utförande för t ex följande obligationer:

- Statsobligationer
- Hypoteksobligationer
- Kreditobligationer

#### Hur du lägger en order/handlar

Du handlar obligationer utifrån ett anbud som vi lämnat till dig eller genom att lägga en marknadsorder. När du lägger en marknadsorder väljer vi utförandemetod i enlighet med vår Orderexekveringspolicy. Du kan välja "en marknads order med limit". Det betyder att du anger limiten för priset vid vilken vi får utföra ordern.

När du handlar obligationer utifrån ett anbud utför vi alltid ordern som principal. Det betyder att vi agerar för egen räkning och att du handlar direkt med oss.

Marknadsorder (med eller utan limit) bedöms individuellt av vårt handlarbord. Handlarbordet tar ställning till vilket tillvägagångssätt som ger bäst resultat för dig, det vill säga om ordern ska dirigeras till en handelsplats eller om den ska utföras med Danske Bank som principal.

För vissa av instrumenten ovan och vissa handelsstorlekar erbjuder vi omedelbar handel via våra banklösningar på nätet.

#### Kriterier för bästa utförande

Den viktigaste faktorn för att säkerställa bästa utförande när det gäller obligationer är **priset**.

Obligationsmarknaderna kännetecknas av varierande nivåer av likviditet, eftersom vissa obligationer har hög nivå av likviditet och vissa lägre.

Följande nyckelfaktorer gäller vid prissättning av obligationer:

- observerbara priser på handelsplatser för identiska eller liknande instrument (i förekommande fall)
- avkastningskurvor, volatilitet och prisspreads, samvariation
- marknadslikviditet
- orderns storlek och typ
- lagbestämmelser som påverkar prissättningen

Priset på obligationer beror alltså särskilt på osäkerheten kring den framtida utvecklingen för räntenivåerna och marknadslikviditeten.

För likvida obligationer baserar vi våra anbud främst på observerbara marknadspriser (köp- och säljkurser) på handelsplatser.

Ju mindre likvida obligationerna är, desto mer brukar vi förlita oss på de andra faktorer som beskrivs ovan och våra interna prissättningsmodeller. Våra modeller baseras på marknadsfeeds som vi anser relevanta och - vid behov - kalibrerar med våra egna uppgifter för att förvissa oss om att det vi ser är ett rättvist marknadspris. Kalibreringsnivån beror på volatilitets- och likviditetsnivån på den relevanta marknaden.

Se avsnitt 4.1 om Orderexekveringspolicy som beskriver hur vi prioriterar de olika faktorerna för utförande, även andra faktorer än pris. Dessa faktorer tillämpas på vårt utförande när det gäller instrument som omfattas av denna bilaga när du lägger en marknadsorder.

## Orderexekveringspolicy

### Bilaga 4 – Strukturerade produkter

#### Omfattade finansiella instrument

I denna bilaga förklaras våra metoder för bästa utförande för

- **Strukturerade produkter**

#### Hur man lägger en order/handlar

Danske Bank emitterar en mängd olika strukturerade produkter som kan handlas på primär- eller sekundärmarknaden.

När en strukturerad produkt handlas för första gången handlas den på primärmarknaden. Transaktionen äger rum under teckningsperioden direkt mellan dig och Danske Bank.

När den första försäljningen (på primärmarknaden) är fullständig äger handel rum på sekundärmarknaden, om det finns en sekundärmarknad för den strukturerade produkten i fråga.

#### Teckning – primärmarknaden

När du handlar på primärmarknaden kan du teckna strukturerade produkter under teckningsperioden. Teckningen baseras på indikativa villkor, vilket förklarar den aktuella strukturerade produktens särdrag.

#### Handel – sekundärmarknaden

När du handlar på sekundärmarknaden handlar du utifrån ett anbud som vi lämnat till dig eller genom att lägga en marknadsorder. När du lägger en marknadsorder väljer vi utförandemetod i enlighet med vår Orderexekveringspolicy. Du kan välja "en marknadsorder med limit". Det betyder att du anger en limit för priset vid vilken du vill att vi ska utföra ordern.

När du handlar utifrån ett anbud utför vi alltid ordern som principal. Det betyder att vi agerar för egen räkning och att du handlar direkt med oss.

För vissa av instrumenten ovan och vissa handelsstorlekar erbjuder vi omedelbar handel via våra banklösningar på nätet.

#### Kriterier för bästa utförande

Den viktigaste faktorn för att säkerställa bästa utförande när det gäller strukturerade produkter är **priset**.

Priset på en strukturerad produkt bygger på ett underliggande objekt, t ex ett specifikt finansiellt instrument eller ett index som spårar finansiella instruments prestanda.

Nyckelfaktorerna vid prissättning av strukturerade produkter på primär- och sekundärmarknader är följande:

- observerbara priser på handelsplatser för identiska eller liknande instrument (i förekommande fall)
- avistavärden på underliggande finansiella och valutor
- avkastnings- och kreditkurvor, volatilitet och prisspreads, samvariation
- marknadslikviditet
- orderns storlek och typ
- lagbestämmelser som påverkar prissättningen

Danske Bank agerar normalt som marknadsgarant på handelsplatser för strukturerade produkter som Danske Bank har emitterat. Det betyder att Danske Bank framför allt baserar sina anbud på handelsplatsen i fråga och kriterierna ovan. Det är samma pris som när Danske Bank handlar dessa som OTC-instrument, dvs utanför en handelsplats.

Se avsnitt 4.1 om Orderexekveringspolicy som beskriver hur vi prioriterar de olika faktorerna för utförande, även andra faktorer än pris. Dessa faktorer tillämpas på vårt utförande när det gäller instrument som omfattas av denna bilaga när du lägger en marknadsorder.

## Orderexekveringspolicy

### Bilaga 5 - Räntederivatinstrument

#### Omfattade finansiella instrument

I denna bilaga förklaras våra metoder för bästa utförande för räntederivatinstrument, t ex följande:

- **Ränteswappar**
- **Terminsräntor**
- **Ränteoptioner**
- **Valutaränteswappar**
- **Inflationsswappar**
- **Ränteterminskontrakt**

#### Hur du lägger en order/handlar

Du handlar ett räntederivatinstrument genom att acceptera ett anbud som vi lämnat till dig eller lägga en order hos oss utan att ha tagit emot ett anbud. Vårt handlarbord bedömer alla order individuellt.

När du handlar ett räntederivatinstrument med oss utför vi alltid order som principal. Det betyder att vi agerar för egen räkning och att du handlar direkt med oss.

#### Kriterier för bästa utförande

Den viktigaste faktorn för att säkerställa bästa utförande när det gäller räntederivatinstrument är **priset**.

Marknaden för räntederivatinstrument kännetecknas av varierande nivåer av likviditet, eftersom vissa derivat har hög nivå av likviditet och vissa låg.

Följande nyckelfaktorer gäller vid prissättning av räntederivatinstrument:

- observerbara priser (köp- och säljkurser) på handelsplatser för identiska eller liknande instrument (i förekommande fall)
- avkastningskurvor, volatilitet och prisspreads, samvariation
- marknadslikviditet
- orderns storlek och typ
- lagbestämmelser som påverkar prissättningen

Priset på ett ränteinstrument beror alltså särskilt på osäkerheten kring den framtida utvecklingen för räntenivåerna och marknadslikviditeten.

För likvida ränteinstrument baserar vi våra anbud främst på observerbara marknadspriser (köp- och säljkurser) på handelsplatser.

Ju mindre likvida ränteinstrumenten är, desto mer brukar vi förlita oss på de andra faktorer som beskrivs ovan och våra interna prissättningsmodeller. Våra modeller baseras på marknadsfeeds som vi anser relevanta och - vid behov - kalibrerar med våra egna uppgifter för att förvissa oss om att det vi ser är ett rättvist marknadspris. Kalibreringsnivån beror på volatilitets- och likviditetsnivån på den relevanta marknaden.

## Orderexekveringspolicy

### Bilaga 6 - Valutaderivatinstrument

#### Omfattade finansiella instrument

I denna bilaga förklaras våra metoder för bästa utförande för valutaderivat, t ex följande:

- Valutaterminer
- Valutaswappar
- Icke leveransbara valutaterminskontrakt (NDF)
- Valutaoptioner

#### Hur du lägger en order/handlar

Du handlar ett valutainstrument genom att acceptera ett anbud som vi lämnat till dig.

När du handlar ett valutainstrument med oss utför vi alltid order som principal. Det betyder att vi agerar för egen räkning och att du handlar direkt med oss.

För vissa av instrumenten ovan och vissa handelsstorlekar erbjuder vi omedelbar handel via våra banklösningar på nätet.

#### Kriterier för bästa utförande

Den viktigaste faktorn för att säkerställa bästa utförande när det gäller valutainstrument är **priset**.

Följande nyckelfaktorer gäller vid prissättning av valutainstrument:

- spotpriset/spotpriserna för den/de relevanta valutan/valutorna
- observerbara priser på handelsplatser för identiska eller liknande instrument (i förekommande fall)
- avkastningskurvor, volatilitet och prisspreads, samvariation
- marknadslikviditet
- orderns storlek och typ
- lagbestämmelser som påverkar prissättningen

Priset på ett valutainstrument beror alltså särskilt på osäkerheten kring den framtida utvecklingen för de relevanta valutorna, räntenivåerna och marknadslikviditeten.

För likvida valutainstrument baserar vi våra anbud främst på observerbara marknadspriser (köp- och säljkurser) på handelsplatser.

Ju mindre likvida valutainstrumenten är, desto mer brukar vi förlita oss på de andra faktorer som beskrivs ovan och våra interna prissättningsmodeller. Våra modeller baseras på

marknadsfeeds som vi anser relevanta och - vid behov - kalibrerar med våra egna uppgifter för att förvissa oss om att det vi ser är ett rättvist marknadspris. Kalibreringsnivån beror på volatilitets- och likviditetsnivån på den relevanta marknaden.



## Orderexekveringspolicy

### Bilaga 7 - Transaktioner för värdepappersfinansiering

#### Omfattade finansiella instrument

I denna bilaga förklaras våra metoder för bästa utförande för transaktioner för värdepappersfinansiering (SFT), t ex följande:

- Repor
- Värdepapperslån

#### Hur du lägger en order/handlar

Du ingår en transaktion för värdepappersfinansiering genom att acceptera ett anbud som vi lämnat till dig.

När du ingår en transaktion för värdepappersfinansiering med oss utför vi alltid ordern som principal. Det betyder att vi agerar för egen räkning och att du handlar det aktuella finansiella instrumentet direkt med oss.

#### Kriterier för bästa utförande

Den viktigaste faktorn för att säkerställa bästa utförande när det gäller transaktioner för värdepappersfinansiering är **priset**.

Följande nyckelfaktorer gäller vid prissättning av transaktioner för värdepappersfinansiering:

- spotpriset för den relevanta underliggande tillgången
- avkastnings- och kreditkurvor, volatilitet och prisspreads, samvariation
- marknadslikviditet
- orderns storlek och typ
- lagbestämmelser som påverkar prissättningen

Priset på transaktionen för värdepappersfinansiering beror alltså särskilt på osäkerheten kring den framtida utvecklingen för den relevanta säkerheten, räntenivåerna och marknadslikviditeten.

För transaktioner för värdepappersfinansiering baserar vi våra anbud på interna modeller. Våra modeller baseras på marknadsfeeds som vi anser relevanta och - vid behov - kalibrerar med våra egna uppgifter för att förvissa oss om att det vi ser är ett rättvist marknadspris. Kalibreringsnivån beror på volatilitets- och likviditetsnivån på den relevanta marknaden.

## Portföljförvaltning – tillägg

### till Danske Bank A/S Orderexekveringspolicy

#### 1. Tilläggets syfte

I detta tillägg anges de principer som Danske Bank A/S tillämpar när vi utför handelsbeslut till bästa möjliga villkor i samband med att vi tillhandahåller portföljförvaltningstjänster till dig.

Portföljförvaltningstjänster erbjuds av Asset Management som är en del av en fristående affärsenhet i Danske Bank A/S. Asset Management utför sina aktiviteter oberoende av Danske Bank A/S andra aktiviteter.

Investerings tjänsten portföljförvaltning består i att förvalta din portfölj med finansiella instrument i enlighet med det investeringsmandat som vi har avtalat med dig. När vi erbjuder portföljförvaltning agerar vi diskretionärt, vilket innebär att vi fattar beslut om när vi ska köpa eller sälja finansiella instrument för din räkning.

Vi har en skyldighet att agera i ditt bästa intresse när vi fattar handelsbeslut. Det betyder att vi måste sträva efter att fatta investeringsbeslut som är fördelaktiga för dig, det vill säga om vilka finansiella instrument som ska köpas eller säljas eller när investeringsbeslutet ska verkställas.

Skyldigheten att erbjuda bästa utförande börjar gälla när vi har fattat beslutet om att initiera köpet eller försäljningen av ett visst finansiellt instrument.

Hänvisningar i detta tillägg görs till Danske Bank A/S Orderexekveringspolicy ("Orderexekveringspolicy") där dessa är tillämpliga för portföljförvaltningstjänsterna.

#### 2. Skyldighet om bästa utförande

"Bästa utförande" betyder att vi måste vidta alla nödvändiga åtgärder för att kontinuerligt nå bästa möjliga resultat för dig när vi utför handelsbeslut. Vi är ålagda att ta hänsyn till utförandefaktorerna i avsnitt 4 och 5 och avgöra deras relativa betydelse på grundval av särdragen i ditt portföljmandat.

Vänligen notera att kravet på bästa utförande inte innebär att vi måste nå bästa resultat för dig vid varje enskilt tillfälle. Vi övervakar snarare kontinuerligt att processerna för att ge dig bästa utförande enligt detta tillägg fungerar väl när vi utför handelsbeslut för din räkning.

#### 3. Kundmandat

Vi tillhandahåller bästa utförande till alla våra portföljförvaltningskunder.

Men i de fall vi har enats om specifika villkor i portföljförvaltningsavtalet eller får specifika instruktioner från dig utför vi

handelsbesluten i enlighet med dessa villkor och instruktioner, tillsammans kallade "Specifika villkor".

Specifika villkor har företräde framför vad som framgår av detta tillägg. Det innebär att Specifika villkor kan hindra oss från att vidta åtgärder vilka vi annars skulle ha vidtagit för att följa detta tillägg. Därför kan det hända att vi inte kan säkerställa bästa utförande i förhållande till de aspekter av transaktionen där vi agerar enligt Specifika villkor.

Vi strävar alltid efter att säkerställa bästa möjliga resultat för dig inom ramen för de Specifika villkoren.

#### 4. Val och övervakning av finansförmedlare

##### Urvalsprocess

Vårt primära mål när vi väljer ut mäklar företag, handelsplatser och motparter – tillsammans kallade "finansförmedlare" – är att välja leverantörer som gör det möjligt för oss att kontinuerligt erbjuda dig bästa utförande med hänsyn till de faktorer som beskrivs i avsnitt 4 och 5.

Vi väljer finansförmedlare enligt samma kriterier som är beskrivna i avsnitt 5.2.1 och 5.2.2 i Orderexekveringspolicyen.

I samband med portföljförvaltningstjänster agerar vi generellt i egenskap av agent, det vill säga att vi utför handelsbeslut i eget namn, men för din räkning, utan att göra någon vinst eller förlust på transaktionen. När vi erbjuder portföljförvaltningstjänster agerar vi inte i egenskap av principal som handlar för egen räkning.

När vi väljer finansförmedlare får vi emellertid välja en annan enhet i Danske Bank A/S som ska tillhandahålla mäklartjänster. När vi väljer en annan enhet i Danske Bank A/S får den enheten agera som uppdragsgivare som handlar för egen räkning avseende en transaktion i enlighet med Orderexekveringspolicyen.

Vi väljer våra finansförmedlare på basis av en bedömning av deras förmåga att genomföra en given transaktion i ditt bästa intresse. Det kan medföra att vi väljer en annan enhet i Danske Bank A/S som ska utföra en transaktion. Alla förhållanden eller relationer mellan enheter sker i enlighet med Danske Bank A/S Riktlinjer för intressekonflikter.

För listan över lämpliga finansförmedlare per klass av finansiellt instrument, gå in på [www.danskebank.com/bestexecution](http://www.danskebank.com/bestexecution).

### Övervakning av valda finansförmedlare

Vi utvärderar regelbundet och minst en gång om året våra utvalda finansförmedlare på basis av deras förmåga att uppfylla de fastställda kriterierna och erbjuda utförande kontinuerligt i enlighet med detta tillägg. Utvärderingen inkluderar bedömning och jämförelse av finansförmedlarnas offentliggjorda utförandekvalitetsrapporter för att se till att de utvalda leverantörerna uppfyller skyldigheterna om bästa utförande.

### 5. Att utföra handelsbeslut

#### Akkumuleringar och allokeringar

När vi tillhandahåller portföljförvaltningstjänster agerar vi i ditt bästa intresse och säkerställer likabehandling för alla våra kunder. Därför ackumulerar vi order som ska läggas på marknaden för utförande när vi fattar handelsbeslut samma finansiella instrument för flera kunder samtidigt. Aggregering av order är gängse praxis.

Utförda ackumulerade order allokeras med kundportföljerna med användande av det handlade priset. När order utförs genom flera orderfyllningar under dagen allokerar vi de finansiella instrumenten i fråga med användande av ett beräknat medelpris. Om ackumulerade order bara kan utföras delvis allokerar vi på pro rata-basis, vilket innebär att du får din andel av den delvis utförda ordern med hänsyn till bästa möjliga slutresultat för dig och likabehandling för alla kunder. Vi får avvika från pro rata-allokeringen om vi kan motivera varför vi anser att de förväntade resultaten för den utförda ackumulerade ordern inte kan nås genom en pro rata-allokering.

#### Att lägga order på marknaden

Vår investeringsprocess resulterar i att fatta beslut för din räkning, och för utförandet står olika val till vårt förfogande:

1. Vi får utföra handelsbeslutet på en handelsplats, dvs en reglerad marknad, multilateral handelsplattform (MTF) eller organiserad handelsplattform (OTF). När vi tillhandahåller portföljförvaltningstjänster har vi inte direkt tillgång till någon reglerad marknad, men vi kan nå dem indirekt genom att lägga en order via ett mäklarföretag, även en enhet i Danske Bank A/S som erbjuder mäklartjänster, som är en medlem på den relevanta reglerade marknaden.
2. Vi får även exekvera transaktioner utanför handelsplatser (Over The Counter, "OTC"). Motparten agerar då som uppdragsgivare som handlar för egen räkning. Detta avser även situationer då motparten, även en enhet i Danske Bank A/S som erbjuder mäklartjänster, agerar som systematisk internhandlare (SI), se avsnitt 6 i Orderexekveringspolicy.

3. Vi får fatta handelsbeslut som resulterar i att ett finansiellt instrument köps inom ramen för ett kundportföljmandat och att samma finansiella instrument säljs under ett annat kundportföljmandat. I vanliga fall utför vi sådan handel på en handelsplats eller via ett mäklarföretag inklusive enheter i Danske Bank A/S som erbjuder mäklartjänster. Vi utför bara sådana samtidiga lappningar om vi anser att det ligger i ditt bästa intresse.

I vissa marknadssituationer, till exempel om likviditeten är otillräcklig eller det – på grund av den specifika naturen hos klassen av finansiellt instrument – kanske bara finns en lämplig finansförmedlare tillgänglig eller om inhämtandet av konkurrerande anbud från flera finansförmedlare sannolikt får negativa effekter på priset på grund av risken för att information läcker ut, försöker vi validera priset på alla sätt som står oss till buds för att slå vakt om ditt bästa intresse när vi utför ett handelsbeslut.

Under sådana förutsättningar kanske vi inte kan få in samma mängd information för vår bedömning av handelsbeslutet som vi skulle fått om det finansiella instrumentet hade varit tillgängligt via flera finansförmedlare eller varit föremål för omfattande handel. Vi får även utföra handelsbeslut ifall offerter lämnas till oss utan att anbud har begärts från andra mäklarföretag om vi anser att det ligger i ditt bästa intresse.

När vi utför en transaktion under ditt ISDA-masteravtal eller annat relevant avtal, t ex ett globalt huvudåterköpsavtal, begränsas vi i vissa fall – särskilt i fråga om att utföra beslut om handel i derivatinstrument eller transaktioner för värdepappersfinansiering – vad gäller antalet motparter vi kan ingå en transaktion med för din räkning. I dessa situationer är vår förmåga att leverera bästa utförande begränsad, beroende på antalet motparter du har ingått avtal med och deras lämplighet för de typer av transaktioner vi utför handelsbeslut om. Sådana transaktioner omfattas av motpartens orderexekveringspolicy.

#### Utförandefaktorer

Genom att göra en rimlig bedömning bedömer vi utförandefaktorerna vid tidpunkten för utförandet utifrån ditt portföljmandat och ev Specialvillkor, typen av handel, det finansiella instrumentet i fråga och rådande marknadsvillkor. Utförandefaktorerna är det pris vid vilket vi kan utföra handelsbeslutet, kostnaden och hastigheten för utförandet och avvecklingen, storleken och typen av order som ska läggas på marknaden och alla andra överväganden som är relevanta för utförandet, t ex inflytandet på marknaden.

Att få bästa pris för storleken på den ackumulerade order som vi lägger på marknaden samtidigt som vi minimerar inflytandet på marknaden är nyckelfaktorerna för alla våra handelsbeslut.

Sannolikheten för utförande beror ofta på likviditeten på marknaden eller om ett specifikt mäklar företag kan eller kommer att leverera den nödvändiga likviditeten för att fylla en order.

När vi vidtar alla nödvändiga åtgärder för att nå bästa möjliga resultat för dig tillämpar vi olika utförandekriterier beroende på klassen av finansiellt instrument eller typen av transaktion som vi utför för din räkning.

Dessa kriterier kan vara t ex följande (bland andra):

- om det finansiella instrumentet handlas på en handelsplats eller OTC eller inte,
- storleken på transaktionen i förhållande till andra transaktioner i samma klass av finansiellt instrument,
- minimera det möjliga inflytandet på marknaden,
- tillgång till likviditet,
- ditt portföljmandat och Specialvillkor som du fastställt,
- storlek på provisioner och andra kostnader,
- särdrag för de finansförmedlare som är kapabla att utföra ordern.

En överblick över de viktigaste utförandefaktorerna finns på sista sidan i detta tillägg.

## 6. Övervakning och rapportering

### Övervakning

För övervakning och utvärdering av detta tilläggs verkan, se avsnitt 9 i Orderexekveringspolicyn (Övervakning, utvärdering och förändringar).

### De fem viktigaste handelsplatserna och mäklar företagen

För rapportering om Danske Bank A/S fem viktigaste handelsplatser och mäklar företag, se avsnitt 10.2. i Orderexekveringspolicyn (De fem viktigaste handelsplatserna och mäklar företagen).

## 7. Förändringar i tillägget

Förändringar som görs i detta tillägg offentliggörs på Danske Bank A/S webbplats.

Samtliga kunder som vi har en pågående kundrelation med informeras om alla väsentliga förändringar av våra metoder för utförande eller detta tillägg.

## 8. Mer information

För mer information, kontakta kundansvarig.

## Portföljförvaltning – översikt över allmänt tillämpade utförandekriterier

Klass av finansiellt instrument	Tillämpliga handelsplatser	Beskrivning	Viktigaste utförandefaktorer
Aktier, börshandlade fonder, depåbevis	Reglerad marknad, MTF, SI	Utförd via ett mäklarföretag på en reglerad marknad eller som SI eller direkt på en MTF.  Inflytande på marknaden på basis av att t ex illikviditet eller orderstorlek kan innebära att order utförs långsammare än i normala fall eller att order dirigeras till en viss finansförmedlare.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pris och kostnader</li> <li>2. Sannolikhet för utförande (likviditet)</li> <li>3. Hastighet*</li> </ol> <p>* Hastighet är huvudsakligen av betydelse om vi förväntar en volatil marknad där denna kommer att röra sig i en riktning som kommer att ha en prispåverkan som är oförmånlig för kunderna.</p>
Obligationer	OTC, MTF, OTF, SI	Förfrågan om att lämna anbud (RFQ) från flera motparter antingen bilateralt eller genom en MTF eller en OTF.  Om inhämtandet av flera anbud på grund av illikviditet eller orderns storlek har inflytande på marknadspriset eller en negativ effekt på det pris som går att uppnå kan antalet begärda anbud begränsas till ett.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pris och kostnader</li> <li>2. Sannolikhet för utförande (likviditet)</li> </ol>
Penningmarknadsinstrument	OTC, MTF, OTF, SI	Förfrågan om att lämna anbud (RFQ) från flera motparter antingen bilateralt eller genom en MTF eller en OTF.  Om inhämtandet av flera anbud på grund av illikviditet eller orderns storlek kan ha inflytande på marknadspriset eller en negativ effekt på det pris som går att uppnå kan antalet begärda anbud begränsas till ett.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pris och kostnader</li> <li>2. Sannolikhet för utförande (likviditet)</li> </ol>
Andelar i företag för kollektiva investeringar	Överföringsombud eller annan godkänd återförsäljare	Normalt utförd via överföringsombudet av portföljförvaltningsföretaget i enlighet med prospekt eller liknande dokumentation. Ett överföringsombud eller en annan godkänd återförsäljare är normalt den enda handelsplats till vilken order överförs för teckning eller inlösen.	Oberoende av tidpunkten för när ordern läggs enligt reglerna som fastställts av portföljförvaltningsföretaget
Börshandlade derivat	Reglerad marknad, MTF, SI	Utförd via ett mäklarföretag på en reglerad marknad eller som SI eller direkt på en MTF. Inflytande på marknaden på basis av att t ex illikviditet eller orderstorlek kan innebära att order utförs långsammare än i normala fall eller att order dirigeras till en viss finansförmedlare.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pris och kostnader</li> <li>2. Sannolikhet för utförande (likviditet)</li> <li>3. Hastighet</li> </ol>
OTC-derivat	OTC, MTF, OTF, SI	Förfrågan om att lämna anbud (RFQ) från flera motparter antingen bilateralt eller genom en MTF eller en OTF.  Antalet motparter vi kan begära in anbud från (RFQ) är begränsat till de avtal som vi fått tillgång till att handla på grundval av.  Om inhämtandet av flera anbud på grund av illikviditet eller orderns storlek kan ha inflytande på marknadspriset eller en negativ effekt på det pris som går att uppnå kan antalet begärda anbud begränsas till ett.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pris och kostnader</li> <li>2. Sannolikhet för utförande (likviditet)</li> </ol>

## Allmänna villkor för individuellt pensionssparande (IPS)

*gällande fr o m 2018-05-01*

Det individuella pensionssparandet i Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial (Banken) följer vad som stadgas i lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande och därmed sammanhängande lagstiftning. Banken har med stöd av nämnda lag av Finansinspektionen erhållit tillstånd att som pensionssparinstitut driva pensionssparrörelse. Det individuella pensionssparandet är ett långsiktigt bundet sparande.

### Definitioner

**Avräkningsnota:** besked om att en order/ett affärsuppdrag utförts.

**Bankdag:** dag som inte är söndag eller allmän helgdag i Sverige eller som beträffande betalningar av skuldebrev inte är likställd med allmän helgdag.

**Fondpapper:** aktier och obligationer samt sådana andra delägarätter eller fordringsrätter som är utgivna för allmän omsättning, fondandelar och aktieägares rätt gentemot den som för hans räkning förvarar aktiebrev i ett utländskt bolag (depåbevis).

**Förmånstagare:** om denne är sådan närstående som avses i 58 kap 27 § inkomstskattelagen och Pensionsspararen gjort förordnande härom.

**IPS-konto:** sådant individuellt pensionssparkonto som avses i 3 kap 4 § lagen om individuellt pensionssparande.

**Kontoinnehavare:** Pensionsspararen och den/de som genom förmånstagarförordnande eller bodelning förvärvat rätt enligt ett individuellt pensionssparavtal.

**Pensionssparare:** den person som har ingått ett individuellt pensionssparavtal med Banken.

**Reglerad marknad:** såsom definierat i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, dvs ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredje man - regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsrättsliga regler - så att detta leder till avslut.

### 1. Öppnande av IPS-konto

Pensionsspararen ska underteckna ett individuellt pensionssparavtal, "Avtal Individuellt Pensionssparande" och öppna ett IPS-konto.

För det individuella pensionssparavtalet gäller vad som anges i "Avtal Individuellt Pensionssparande, vid var tid gällande Allmänna villkor för individuellt pensionssparande, Allmänna bestämmelser för depå, Allmänna villkor för handel med finansiella instrument, Information om egenskaper och risker avseende finansiella instrument, Orderexekveringspolicy, Generella villkor och Kontovillkor Privat. Om Allmänna villkor för individuellt pensionssparande är motstridiga i förhållande till de övriga villkoren ska Allmänna villkor för individuellt pensionssparande ha företräde.

Upplysning om vid var tid gällande villkor kan erhållas på Bankens hemsida eller något av Bankens kontor.

IPS-konto kan endast öppnas av en fysisk person.

Omyndig kan öppna IPS-konto under vissa förutsättningar.

### 2. Rätt för omyndig att öppna IPS-konto

För omyndigs anslutning gäller, utöver de i punkt 1 angivna reglerna, att en av följande förutsättningar uppfylls.

A. Den omyndige är minst 16 år och har förvärvat sparmedlen genom eget arbete.

B. Överförmyndaren ger sitt tillstånd till att den omyndiges sparmedel sätts in på IPS-kontot. Sådant tillstånd ska lämnas i samband med undertecknandet av det individuella pensionssparavtalet.

Om den omyndige önskar förvaltning både av sådana medel som anges under A och B, måste således två individuella pensionssparavtal tecknas.

### 3. Tillåtna sparformer

De sparformer som enligt lagen är tillåtna är följande:

A. inlåning i svensk eller utländsk valuta,

B. andelar i värdepappersfond och i specialfond. Sparmedlen får även placeras i ett utländskt fondföretag som är underkastat lagstiftning eller annan offentlig reglering som väsentligen stämmer överens med den som gäller för värdepappersfonder eller specialfonder här i landet,

samt

C. fondpapper, än andelar i värdepappersfond eller i specialfond, som är upptagna till handel på en Reglerad

marknad eller på en motsvarande marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Upplysning om de sparformer Banken vid var tid tillåter lämnas på Bankens hemsida eller något av Bankens kontor.

#### 4. Fördelning av placeringarna

Banken ska – inom ramen för vad som sägs i punkten 3 – placera insatta sparmedel på det sätt Kontoinnehavaren bestämmer, dock att varje insättning minst ska uppgå till det minimibelopp Banken vid var tid tillämpar för insättning i det individuella pensionssparandet respektive placering i enskilt sparalternativ. Information beträffande gällande minimibelopp kan erhållas på Bankens hemsida eller något av Bankens kontor.

För det fall Kontoinnehavaren inte lämnat anvisning beträffande fördelningen mellan sparformerna, eller om sådan anvisning inte kan följas, ska insättningen placeras som inlåning i svensk valuta.

Avkastning av viss sparform placeras som inlåning i svensk valuta. Detta gäller med undantag för värdepappersfonder och specialfonder där utdelningen om möjligt återinvesteras.

#### 5. Rätt att besluta om omplaceringar

Rätten att bestämma om omplacering av tillgångar på IPS-kontot tillkommer Pensionsspararen, såvida inte annat följer av vad som anges i A – C nedan.

A. Om Pensionsspararen har avlidit och giltigt förmånstagarförordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträdande Förmånstagare. Om Förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer bestämmanderätten således den Förmånstagare som är insatt i första hand eller – om denna Förmånstagare avstår eller har avlidit – den Förmånstagare som enligt förordnandet är därnäst berättigad.

B. Om två eller flera Kontoinnehavare finns krävs enighet för att omplacering ska utföras.

C. Om Kontoinnehavaren har avlidit och släktutredning i anledning av dödsfallet pågår eller om den som gör anspråk på utbetalning av sparmedel inte har styrkt sin rätt till beloppet, utförs ingen omplacering förrän den som gör anspråk på sparmedlen har styrkt sin rätt till beloppet.

För omyndigs rätt till omplacering av tillgångar på IPS-konto ska bestämmelserna i föräldrabalken iakttas. Föreligger särskild förvaltning, ska i stället de bestämmelser i gåvbrev, testamente eller förmånstagarförordnande som reglerar den särskilda förvaltningen iakttas.

#### 6. Dispositionsrätt för Förmånstagare som är Kontoinnehavare

Förmånstagare har endast rätt;

- att bestämma om omplacering av tillgångar på IPS-kontot,
- att ta emot eller avstå från utbetalningar från IPS-kontot,
- att begära att IPS-kontot delas upp mellan honom/henne och övriga Förmånstagare och
- att flytta tillgångarna på IPS-kontot till ett annat pensions-sparinstitut.

#### 7. Ränta på inlåning på IPS-konto

Ränta gottgörs inlåningsmedel på IPS-kontot efter den räntesats som vid var tid gäller för konto av detta slag i Banken. Vid utgången av varje kalenderår och när IPS-kontot avslutas läggs upplupen ränta till kapitalet. Information beträffande av Banken allmänt tillämpade regler för ränteberekening kan erhållas på Bankens hemsida eller något av Bankens kontor.

#### 8. Rätt för Banken att i vissa fall vidta eller underlåta att vidta åtgärd

Banken får helt eller delvis underlåta att vidta åtgärd om det på IPS-kontot inte finns erforderliga medel eller Fondpapper för att vidta åtgärden ifråga, eller om Banken inte förses med de uppgifter som enligt Bankens bedömning krävs för att vidta åtgärden.

Banken får belasta IPS-kontot med de belopp som krävs för att fullfölja de köp- och teckningsuppdrag som Kontoinnehavaren har beordrat.

Vidare äger Banken rätt att, utan Kontoinnehavarens hörande, sälja på IPS-kontot förtecknade Fondpapper i det fall sådant Fondpapper inte omfattas av i punkten 3 "Tillåtna sparformer" angivna Fondpapper.

#### 9. Skatter och avgifter

För de tjänster som har samband med IPS-kontot tar Banken ut avgifter enligt de grunder som Banken för var tid allmänt tillämpar för konto av detta slag. Vid överflyttning av sparmedlen till annat pensions-sparinstitut tar Banken ut en avgift. Upplysning om vid var tid gällande avgifter kan erhållas på Bankens hemsida eller något av Bankens kontor.

I förekommande fall uttas även mervärdesskatt.

IPS-kontot får vidare belastas med de skatter och avgifter som belöper på IPS-kontot.

Finns inte inlåningsmedel i erforderlig utsträckning för att betala skatter och avgifter kommer Banken avyttra pensionssparmedel i den ordning som anges i punkten 16 i den utsträckning som krävs för att täcka skatten respektive avgiften.

För det fall det enligt Bankens bedömning föreligger risk för att Kontoinnehavarens pensionssparmedel på IPS-kontot kan komma att understiga beräknad men ännu inte inbetald skatt på pensionssparmedlen eller avgift äger Banken i den ordning som anges i punkten 16 avyttra pensionssparmedel i sådan utsträckning att nämnda risk inte längre bedöms föreligga. Banken äger även underlåta att utföra av Kontoinnehavaren begärd omplacering och varje annan disposition av pensionssparmedlen i den utsträckning dispositionen enligt Bankens bedömning medför att nämnda risk skulle uppstå eller öka.

#### 10. Årsbesked

Kontoinnehavaren erhåller årligen skriftlig redovisning enligt följande:

- IPS-kontots ingående och utgående värde och sparmedlens placering,
- under året gjorda köp, inlösen/försäljningar samt andra omplaceringar,
- under året inbetalda och utbetalda medel,
- under året uppburna räntor och utdelningar,
- under året erlagda avgifter,
- under året erlagd skatt.

#### 11. Redovisning av köp- och inlösen/försäljningsuppdrag m m

Banken ska på IPS-kontot sätta in medel vid redovisning av försäljningsuppdrag eller motsvarande avseende tillgångar som varit antecknade på kontot samt avkastning på Fondpapper som var antecknade på kontot när avkastningen blev tillgänglig för lyftning.

#### 12. Avtalad spartid

Om inte Pensionsspararen skriftligen meddelat Banken annat, motsvarar den avtalade spartiden tiden från den dag IPS-kontot öppnades fram till dess Pensionsspararen fyller 65 år.

#### 13. Villkor för utbetalning av sparmedel till Pensionsspararen

Utbetalning av sparmedel sker till Pensionsspararen när denne fyllt 65 år och pågår under 5 år, såvida inte Pensionsspararen skriftligen meddelar Banken annat minst 1 månad före första utbetalningstillfället.

Utbetalningarna får påbörjas tidigast när Pensionsspararen fyllt 55 år och ska pågå i minst 5 år, eller, om kontot ska upphöra när Pensionsspararen fyller 65 år, minst 3 år. Ålderspension får dock utbetalas vid lägre ålder än 55 år om Kontoinnehavaren fått rätt till sjukersättning som inte är tidsbegränsad enligt socialförsäkringsbalken eller om Skatteverket efter ansökan på grund av särskilda skäl beslutat att så får ske.

Utbetalningarna får under den första femårsperioden, under vilken utbetalning ska ske, inte utgå med annat än samma belopp vid varje utbetalningstillfälle eller med stigande belopp, varvid bortses från sådana förändringar av beloppen som föranleds av kurs- eller värdeutvecklingen på sparmedel som utgörs av inlåning i utländsk valuta och/eller Fondpapper.

Banken kommer i särskilt meddelande underrätta Kontoinnehavaren senast tre månader innan första avtalade utbetalningen av pensionssparmedlen.

#### 14. Utbetalning av sparmedel till annan än Pensionsspararen

Utbetalning av sparmedlen efter Pensionsspararens död sker till insatta Förmånstagare eller den eller de som har trätt i Förmånstagarens ställe, under förutsättning att anmälan om detta har kommit Banken till handa (Jfr punkten 22).

Om giltigt förmånstagarförordnande inte finns eller Förmånstagare saknas, utbetalas resterande behållning på IPS-kontot – efter avdrag för skatt och eventuella avgifter – till Kontoinnehavarens dödsbo.

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till Banken. Anmälan ska vara åtföljd av dödsfallsintyg, utdrag ur död- och begravningsbok eller annan handling, som styrker dödsfallet. När anmälan utförts på angivet sätt och kommit Banken tillhanda anses Banken ha fått kännedom om dödsfallet. Det åligger inte Banken att hålla sig informerad om inträffade dödsfall. Skulle Banken emellertid i särskilt fall på eget initiativ inhämta upplysning om inträffat dödsfall, anses Banken ha fått kännedom om dödsfallet när sådant inhämtande skett.

Om sparmedel enligt denna punkt ska utbetalas till Kontoinnehavarens eller Förmånstagarens dödsbo, upphör kontot att vara IPS-konto redan i och med Kontoinnehavarens respektive Förmånstagarens dödsfall. Från tidpunkten för dödsfallet fram till dess att utbetalning sker förräntas dock inlåningsmedlen enligt samma regler som reglerna för IPS-konto. När Banken får kännedom om dödsfallet och att sparmedlen ska utbetalas till Kontoinnehavarens eller Förmånstagarens dödsbo, sker försäljning av samtliga Fondpapper som var antecknade på IPS-kontot när dödsfallet inträffade.

#### 15. Utbetalning av sparmedel

Utbetalning av sparmedel ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på och styrkt sin rätt till sparmedlen fullgjort vad som åligger honom enligt punkten 14. Sker utbetalning senare än vad som sagts ovan betalar Banken dröjsmålsränta enligt räntelagen.



Pensionsspararen bemyndigar härigenom Banken att för Kontoinnehavarens räkning öppna ett konto hos Banken inför utbetalning av pensionssparmedel och att göra utbetalningar av pensionssparmedlen genom att sätta in dem på detta konto.

#### 16. Ordningsföljd för ianspråktagande av sparmedel

Har Kontoinnehavaren inte skriftligen anvisat vilka sparmedel som ska tas i anspråk för en viss betalning tar Banken sparmedlen i anspråk i följande ordning.

I första hand används inlåningsmedel. I andra hand avyttras fondandelar i proportion till storleken på värdet av innehavet i respektive fond. För det tredje avyttras innehav av andra Fondpapper, varvid i händelse av flera innehav av andra Fondpapper det till värdet största innehavet ska utnyttjas först av dessa, därefter det näst största osv.

#### 17. Förtida uttag

IPS-kontot får avslutas genom en utbetalning i förtid om behållningen på kontot uppgår till högst ett prisbasbelopp enligt socialförsäkringsbalken och kontot inte är förenat med ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande samt inbetalning på kontot inte har skett senare än 10 år före utbetalningstillfället. En sådan avslutande utbetalning i förtid får även göras vid den tidpunkt pensionen får börja betalas ut om behållningen då uppgår till högst 30 procent av prisbasbeloppet enligt socialförsäkringsbalken. Om det i andra fall finns synnerliga skäl, får Skatteverket efter ansökan besluta att kontot får avslutas genom utbetalning i förtid.

#### 18. Förbud mot pantsättning m m

Rätten till sparmedlen på IPS-kontot får inte pantsättas eller belånas och reglerna för sparatet får inte heller ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller de vid var tid gällande föreskrifterna i inkomstskattelagen för detta sparande.

Rätten till tillgångarna på IPS-kontot får inte överlåtas till annan med undantag för de fall överlåtelsen sker

- på grund av utmätning,
- vid ackord och konkurs,
- till Förmånstagare vid Pensionsspararens död enligt villkor i det individuella pensionssparavtalet,
- genom bodelning, eller, på sätt som i övrigt anges i inkomstskattelagen.

#### 19. Ändring av avtalsvillkoren

Ändring av dessa Allmänna villkor eller Bankens avgifter ska ha verkan gentemot Kontoinnehavaren från och med den trettionde kalenderdagen efter det att Kontoinnehavaren enligt punkten 22 ska anses ha mottagit meddelande om ändring.

#### 20. Utmätning

IPS-kontot och tillgångar knutna till IPS-kontot är skyddade mot utmätning för Kontoinnehavarens skuld under Pensionsspararens livstid om den avtalade spartiden är minst tio år och sparatet under denna tid skett på sätt som anges i lagen om individuellt pensionssparande. Efter Kontoinnehavarens död krävs för utmätningssfrihet dessutom att det vid dödsfallet finns Förmånstagare förordnad.

#### 21. Kontoinnehavarens rätt att flytta det individuella pensionssparavtalet till annat pensionssparinstitut

Kontoinnehavaren har rätt att när som helst flytta det individuella pensionssparavtalet till ett annat pensionssparinstitut. I sådant fall ska tillgångarna på IPS-kontot överföras till det andra pensionssparinstitutet.

Banken är därvid skyldigt att tillse att pensionssparmedlen snarast överförs till det övertagande pensionssparinstitutet.

Banken har rätt att före överflyttning av det individuella pensionssparavtalet till annat pensionssparinstitut belasta IPS-kontot med avkastningsskatt för hela beskattningsåret endast för det fall avtal om individuellt pensionssparande gäller med Banken vid årets ingång.

Vid överflyttning av individuellt pensionssparavtal till annat pensionssparinstitut gäller avtalet med det övertagande pensionssparinstitutet från den tidpunkt avtalet ingåtts.

#### 22. Meddelanden m m

Banken äger rätt att tillhandahålla information till Kontoinnehavaren via e-post till av Kontoinnehavaren till Banken senast angiven e-postadress när Banken bedömer att tillhandahållandet via e-post är lämpligt.

Vidare äger Banken skicka meddelanden till Kontoinnehavaren via meddelandesystem i Hembanken eller annan av Banken via elektroniskt medium tillhandahållen tjänst, förutsatt att Kontoinnehavaren är ansluten till denna. Sådana meddelanden ska anses ha kommit Kontoinnehavaren tillhanda vid avsändandet, dock vad avser e-post under förutsättning att det sänts till av Kontoinnehavaren uppgiven adress. Om ett sådant meddelande når Kontoinnehavaren på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande Bankdag.

Meddelanden som avsänts av Banken med rekommenderat brev eller vanligt brev ska anses ha nått Kontoinnehavaren senast femte Bankdagen efter avsändandet om brevet sänts till den adress som Kontoinnehavaren uppgivit i "Avtal Individuellt Pensionssparande" eller som på annat sätt är känd för Banken.

Skriftligt meddelande från Kontoinnehavaren till Banken ska ställas till Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, Service Center/Pensionsspar, Box 7523, 103 92 Stockholm såvida Banken inte undantagsvis begärt svar till annan adress. Meddelande från Kontoinnehavaren ska anses ha kommit Banken till handa den Bankdag meddelandet kommit nyssnämnda enhet respektive av Banken i visst fall angiven adress tillhanda.

### **23. Reklamation**

Om Kontoinnehavaren vill påtala eventuella fel eller brister som framgår av Avräkningsnota, kontoutdrag eller årsbesked från IPS-kontot, att sådan information uteblivit eller eventuella övriga fel eller brister vid uppdragets utförande enligt dessa Allmänna villkor, ska Kontoinnehavaren omgående underrätta Banken om detta (reklamation). Om Kontoinnehavaren vill begära hävning av ett köp- eller säljuppdrag ska detta uttryckligen och omgående framföras till Banken. Om reklamation eller begäran om hävning inte lämnas omgående förlorar Kontoinnehavaren rätten att begära ersättning, häva uppdraget eller kräva andra åtgärder från Bankens sida.

### **24. Utlämnande av uppgifter till annan**

Banken kan, 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 visst Fondpapper, vara skyldig att till annan lämna uppgift om Kontoinnehavarens förhållanden enligt det individuella pensionssparavtalet. Det åligger Kontoinnehavaren att på begäran av Banken tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

---

## **INFORMATION TILL KUND**

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

---

Danske Bank A/S har tillstånd från Finanstilsynet i Danmark at driva bankrörelse, vari ingår även värdepappersrörelse. Adressen till Finanstilsynet är Århusgade 110, 2100 Köpenhamn, Danmark.

## Allmänna villkor – VP-konto och VP-konto för omyndig

- För vp-konto, gäller vad som föreskrivs i [lagen \(1998:1479\) om kontoföring av finansiella instrument](#). Det åligger det kontoförande institutet, nedan kallad Banken att på Kundens vp-konto registrera behörigen anmälda förhållanden som ska registreras enligt denna lag. Kunden kan erhålla ytterligare information om vp-konto och regelverket för detta på Euroclear Swedens hemsida, [www.euroclear.com/sv.html](http://www.euroclear.com/sv.html).

Banken förbehåller sig rätten att [ändra denna anmälan](#) om vp-konto och de villkor som gäller för denna. Banken ska underrätta Kunden om ändringar av anmälan eller av villkoren för denna genom meddelande till Kunden på ovan angiven adress. Meddelande som sänts med vanligt brev ska anses ha nått Kunden senast femte Bankdagen efter att det avsänts. Ändringar ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettonde kalenderdagen efter det att denne ska anses ha mottagit meddelande om ändringen. Om Kunden inte godtar ändringen har denne rätt att inom nämnda tid avsluta vp-kontot.
- Vp-konto kan endast öppnas i [en](#) - fysisk eller juridisk - persons namn. Den i vars namn vp-konto öppnas har full [insyns-](#) och [dispositions](#)rätt av värdepapper på vp-kontot om inte annat meddelats Banken.
- Den som registrerats som [förvaltare](#) eller [ombud](#) för ett vp-konto, se även "Anvisningar" sid 5, erhåller samma möjligheter till insyn och disposition av värdepapper på vp-kontot som Kunden. Om disposition endast får ske inom vissa gränser måste handling som anger dessa begränsningar bifogas, se punkt 9.
- Kundens [adress](#) är obligatorisk uppgift. [Avisering](#) sker normalt till Kunden på denna adress eller - om sådan registrerats - till förmyndare, förvaltare, god man eller ombud. Finns två förmyndare ska särskilt anges om någon av dessa inte önskar erhålla avisering. Önskar Kunden [avisering till annan adress](#) ska denne anmäla c/o adress för vp-kontot och särskilt meddela Banken att adressen inte ska uppdateras via SPAR. [Det statliga personadressregistret SPAR är ett offentligt register som omfattar alla personer som är folkbokförda i Sverige].
- Avser anmälan [omyndig](#) ska [förmyndaren/na](#) underteckna blanketten. Finns [förvaltare](#) ska denne underteckna blanketten. Avser anmälan registrering av [ombud](#) ska blanketten normalt undertecknas av Kunden.
- Vid [ändring av ombuds personuppgifter](#) och vid begäran om avregistrering av ombud kan ombudet själv underteckna blanketten.
- [Överförmyndarspär](#)r ska markeras om överförmyndarens tillstånd erfordras för överlåtelse, pantsättning eller uppbärande av utfallande kapitalbelopp. Detta kan gälla för såväl underåriga som Kunder för vilka förvaltare eller god man utsetts av domstol eller - beträffande god man - av överförmyndare.
- [Samägt vp-konto](#) ska öppnas i en samägares namn ("kontoföreträdaren") och denne måste ha svenskt skatterättsligt hemvist. Endast kontoföreträdaren ska underteckna denna blankett och avisering sker till kontoföreträdaren. Övriga samägare anges på blankett "Förteckning över samägare till vp-konto" VPO2. Observera att förteckning av samägare arkiveras hos Banken, däremot registreras inte samägare i VPC-systemet.

I förekommande fall redovisar Euroclear Sweden skatt och kontrolluppgifter för fysisk person och dödsbo till Skatteverket avseende innehavet på vp-kontot. I samband med årsbeskedet till kontoföreträdaren skickar Euroclear Sweden även en blankett till denne där varje samägares andel av innehavet ska anges. Med ledning av kontoföreträdarens uppgifter om samägare och deras respektive andel av innehavet, redovisar Euroclear Sweden skatt och kontrolluppgifter för samägare till Skatteverket. Därefter får varje samägare ett årsbesked utvisande sin andel av innehavet på vp-kontot.
- För vp-konto tillhörande en [aktiesparkklubb](#) som är ett enkelt bolag gäller samma villkor som för samägt vp-konto, se punkt 7. Aktiesparkklubb som inte är ett enkelt bolag är en juridisk person för vilken gäller ett särskilt villkor avseende nedsättning av amerikansk skatt, se punkt 19.
- [Dispositionsförbehåll](#) ska markeras om angiven Kund/ombud inte har full rätt att ensam disponera vp-kontot, t ex för att detta är samägt eller pga. särskild förvaltning. Förbehållets art ska beskrivas särskilt i handling som bifogas och förbehållet ska registreras i VPC-systemet.
- För [dödsbo](#) används den avlidnes personnummer om inte Skatteverket tilldelat dödsboet ett organisationsnummer.

För dödsbo ska blanketten undertecknas av samtliga dödsbodelägare gemensamt, ombud för dödsboet enligt fullmakt eller av förordnad boutredningsman.

11. En person som inte är eller har varit folkbokförd i Sverige får, efter begäran från en myndighet, sig tilldelat ett särskilt nummer s k samordningsnummer. Samordningsnumret beslutas av Skatteverket. Utländska medborgare/rättssubjekt som saknar svenskt person-/samordnings-/organisationsnummer tilldelas ett särskilt registreringsnummer av Euroclear Sweden (vilket sker genom VPC-systemet).
12. Adressändring för fysiska personer folkbokförda i Sverige hämtas, om inte annat meddelats, från folkbokföringens register via SPAR. Sådan ändring aviseras inte.
13. Kund som inte har samma skatteland som bosättningsland ska ange skatterättsligt hemvist. Folkbokföringsadress anges som "Skatteadress" i VPC-systemet om Kunden har skatterättsligt hemvist i annat land än vad som gäller för aviadressen, se även punkt 4.

Kunden försäkrar att i blanketten lämnade uppgifter av betydelse för beskattning är riktiga och förbinder sig att utan dröjsmål till Banken anmäla förändringar i detta avseende, t ex flyttning till utlandet samt ändringar av namn och adressuppgifter.

14. För utbetalningar av kontant utdelning/ränta/annan avkastning (t ex vinst på premieobligation) och amortering/inlösen ska konto för utbetalning anges. Ett bankkonto i EUR förutsätter att också ett bankkonto i SEK anges.

Utbetalning till utlandet sker i SEK och kan göras antingen via check eller till mottagarens bankförbindelse i utlandet. Överföring till utländsk bank förmedlas via det internationella banknätet (SWIFT). Eventuell kostnad hos den utländska banken svarar mottagaren för.

15. Om utdelning lämnas i form av värdepapper (sakutdelning) registreras dessa på vp-kontot.
16. 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 aktsamt.

Banken svarar inte för skada som orsakats av - svensk eller utländsk - handelsplats, depåförande institut, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Banken med tillbörlig omsorg anlitat eller som anvisats av Kunden. Det samma gäller skada som orsakats av att ovannämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Banken svarar inte för skada som uppkommer för Kunden eller annan med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Banken beträffande värdepapper.

Banken ansvarar inte för indirekt skada om inte den indirekta skadan orsakats av Bankens grova vårdslöshet.

Föreligger hinder för Banken på grund av omständighet som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärd enligt dessa villkor eller köp- eller säljuppdrag avseende värdepapper får åtgärd uppskjutas till dess hindret har upphört. Om Banken till följd av sådan omständighet är förhindrad att verkställa eller ta emot betalning/leverans, ska Banken respektive Kunden inte vara skyldigt att erlägga ränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

17. Vp-konto kan avslutas på begäran av Kunden, dennes ombud eller av Banken, dock att de transaktioner som redan påbörjats ska fullföljas innan vp-kontot avslutas.

Efter begäran om avslutande av vp-konto ska Kunden omgående till Banken anmäla till vilket annat vp-konto befintligt innehav ska överföras. Om Banken inte mottagit sådana instruktioner inom två månader från den dag Banken avsände eller mottog begäran om avslutande får Banken öppna tillfälligt vp-konto i Kundens namn hos Euroclear Swedens Kontoförande Institut, VKI AB och till sådant vp-konto omboka innehav från det vp-konto som avslutas.

18. Kund med skatterättsligt hemvist i USA ska ange sitt amerikanska skatteregistreringsnummer/US-TIN samt bifoga en undertecknad blankett W9.
19. Kund med skatterättsligt hemvist annat än SE och USA ska uppge sitt utländska skatteregistreringsnummer (TIN). För det fall sådant saknas ska Kunden uppge födelsedatum, födelseort samt födelseland.

20. Kund som är juridisk person måste för att få nedsättning av amerikansk skatt intyga att denne uppfyller de krav som ställs i dubbelbeskattningsavtalet mellan USA och Kundens skatterättsliga hemland. Blanketten "Certification of Treaty Benefits" - Limitation on Benefits (LOB) ska användas för sådant intygande.

---

### INFORMATION TILL KUND

När du har kontakt med banken i egenskap av privatkund, eller i egenskap av anställd, ägare, ställföreträdare eller annan representant för ett företag som är kund i banken, registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig för att kunna erbjuda dig och/ eller vår företagskund de bästa råden och de bästa tjänsterna och för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Genom att höra av dig till banken kan du också få informationen i en skriftlig handling.

När ett företag, eller om någon på företagets vägnar, förser oss med personuppgifter om annan person, ansvarar företaget för att företaget har rätt att ge oss dessa personuppgifter. Företaget åtar sig också att underrätta dessa personer om innehållet i vår information om behandling av personuppgifter.

## *Allmänna bestämmelser Internetdepå*

Se Allmänna bestämmelser för depå i denna villkorsbok.

## *Villkor för Fondsparande, Fonddepå, Fondsparande till annan person och Flytt av externa fonder*

Se Allmänna bestämmelser för fonddepå - då dessa villkor även gäller för Fondsparande, Fonddepå, Fondsparande till annan person och Flytt av externa fonder.

## Allmänna villkor för June

### 1. Inledning

June är en rådgivningstjänst genom vilken du via en självbetjäningsslösning kan investera i fonder som passar din investeringsprofil.

Under detta avtal kommer Danske Bank att å dina vägnar köpa fondandelar i fonder du har blivit rekommenderad och accepterat. Detta sker automatiskt för det startbelopp som har satts in på det tillhörande likvidkontot samt för insättningar du senare gör. June är inte en individuell portföljförvaltning, men de underliggande tillgångarna i de valda fondandelarna som omfattas av avtalet justeras och optimeras kontinuerligt av fondens investeringsexperter baserat på riskprofil och investeringsstrategi för varje fond.

June erbjuds av Danske Bank A/S. CVR-nummer 61 12 62 28. Tjänsten distribueras i Sverige genom Danske Bank, Sverige Filial, organisationsnummer 516401-9811.

Du får inte använda June om du är bosatt i och/eller är skyldig att betala skatt i USA, eller är amerikansk medborgare.

Du kan endast använda June medan du är bosatt i Sverige eller Danmark och du har tecknat avtal om Hembanken och digitala signaturer.

Om du flyttar utomlands kan bestämmelserna i fondens prospekt och andra dokument, eller lokal lagstiftning, tvinga oss att göra ändringar i din investering. Dessa förändringar kan innebära att vi kommer att blockera din depå och i värsta fall måste vi sälja dina innehav.

Genom att ingå ett investeringsavtal och använda den digitala rådgivningstjänsten bekräftar du att du har läst och accepterat de allmänna villkoren.

### 2. June-avtal

För June gäller bestämmelserna i Avtal om June och dessa Allmänna Villkor. Därutöver är nedanstående villkor tillämpliga:

- Generella villkor för de konton och Betaltjänster - samt vissa andra tjänster som är kopplade till Betaltjänster - vilka tillhandahålls av Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial, ("Generella Villkor")
- Allmänna villkor för investeringssparkonto
- Allmänna bestämmelser för depå
- Allmänna villkor för handel med finansiella instrument
- Kontovillkor Privat
- Orderexekveringspolicy för finansiella instrument

I händelse av motstridiga villkor gäller dessa Allmänna villkor för June före ovan villkor. Du hittar ovanstående villkor på [www.danskebank.se/privat/produkter/priser-och-villkor/villkor](http://www.danskebank.se/privat/produkter/priser-och-villkor/villkor).

### 3. June är en tjänst där dokumentationen sker huvudsakligen digitalt

June är digital lösning. Det innebär att kommunikationen mellan dig och Danske Bank sker digitalt och att du kommer att få alla dokument och andra upplysningar elektroniskt. Detta omfattar t ex information om fonderna och dokumentation av den digitala investeringsrådgivningen. Vill du inte ha digital investeringsrådgivning och digital dokumentation, kan du i stället vända dig till oss med en förfrågan om personlig rådgivning.

På grund av detta är det en förutsättning för tjänsten att du kan ta emot dokument digitalt, antingen i eArkiv via Hembanken hos Danske Bank eller i en annan digital brevlåda där du kommit överens med Danske Bank om att ta emot digitala dokument. Om du inte gjort en anmälan om att ta emot digital post från Danske Bank i eArkiv eller i en annan digital brevlåda skickar Danske Bank en begäran till eArkiv om att registrera dig som mottagare av digital post från Danske Bank i ditt eArkiv. Digital post lagras i eArkiv enligt de riktlinjer som gäller för eArkiv.

Du godkänner att ta emot alla dokument från June digitalt, och att detta har samma rättsverkan som när du tar emot vanlig post. Det betyder att du ska öppna och kontrollera det som skickas till dig digitalt på samma sätt som vanlig post.

Meddelande genom Danske Banks internetjänst ska du anses ha fått vid avsändandet. E-post eller annan elektronisk kommunikation ska du anses ha fått vid avsändandet om det sänts till av dig uppgivet nummer eller elektronisk adress. Om du får ett meddelande enligt ovan vid en tidpunkt som inte är Danske Banks normala kontorstid i Sverige ska du anses ha fått meddelandet via början av påföljande bankdag.

### 4. Behandling av personuppgifter

I samband med att du ingår i June-avtalet registrerar och behandlar vi personuppgifter om dig. Det gör vi för att kunna ge dig tillgång till att investera via June och för att vi ska kunna leva upp till bestämmelserna i avtalet.

Därutöver behandlar vi personuppgifter för att avgöra vilken investeringsprofil du har. De uppgifter det rör sig om är bland annat investeringsmål och tidshorisont, din finansiella situation (däribland uppgifter om din inkomst, förmögenhet och skulder), dina erfarenheter och kunskaper om finansiella

instrument, din risktolerans, din förmåga att bära förluster och eventuella hållbarhetsrelaterade mål.

Vi samlar in och behandlar dessa uppgifter för att följa våra avtal med dig och för att uppfylla olika lagstadgade krav, inklusive krav på lämplighetsbedömning och investeringsrådgivning enligt lagen om (2007:528) om värdepappersmarknaden. Vi behandlar dina personuppgifter i enlighet med gällande lagstiftning.

Investeringsprofilen ligger därefter till grund för den investeringsrådgivning du får. Baserat på de svar du lämnat, gör vi en bedömning vilken investering som passar din investeringsprofil, och därmed dig.

#### Automatiserad behandling

Investeringsrekommendationen är gjord utan någon form av mänsklig intervention eller inblandning och hanteras därmed genom automatiserad behandling. Den allmänna logiken bakom processen är att systemet beräknar din ekonomiska förlustförmåga. Förlustförmågan är avgörande för att du ska kunna investera via June. Systemet använder en matematisk formel baserad på information om dina inkomster, utgifter, personliga tillgångar, (värde på sparande, investeringar, pensionsbesparingar och viss typ av egendom, t ex bostäder) och skulder för att göra beräkningen. Danske Bank gör regelbundna värderingar av beräkningen för att säkerställa att gränserna för din förmåga att bära en förlust beräknas korrekt.

Den beräknade förmågan att bära en förlust jämförs med din andra information, särskilt din riskpreferens, för att ge dig en lämplig investeringsrekommendation. Om du till exempel har en preferens för hög risk men har en låg förmåga att bära en förlust, rekommenderar vi en investering med en lägre risk som matchar din förmåga att bära en förlust.

Investeringsrekommendationen är inte bindande, och det är alltid ditt beslut om du vill följa vår rekommendation eller inte. Om du inte vill följa rekommendationen kan du inte investera via June.

Om du inte håller med om vår investeringsrekommendation, om du vill att rekommendationen ska göras om eller om du inte vill följa rekommendationen, vänligen kontakta Danske Banks kundtjänst.

#### Lagring av personuppgifter

Om du antingen har påbörjat processen med att få en rekommendation från June, har fått en rekommendation, eller har tecknat ett June-avtal, kommer dina uppgifter att lagras under en period om sju år efter att ditt June-avtal sagts upp. De uppgifter du lämnat kan inte raderas tidigare eftersom lagringsperioden följer reglerna i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

#### Danske Banks behandling av personuppgifter

Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och om dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Genom att höra av dig till banken kan du också få information i en skriftlig handling.

#### 5. Kartläggning av kundförhållanden och lämplighetsbedömning

Du är införstådd med att råden baseras på de uppgifter som du lämnar i June, och att du är ansvarig för att informationen är korrekt, fullständig och inte vilseledande. Danske Bank tar inte ansvar för följderna av att ett råd baseras på felaktiga uppgifter från dig.

#### 6. Digital investeringsrådgivning

Genom June erbjuder banken digital, icke-oberoende investeringsrådgivning. Detta innebär att råden baseras på och är begränsade till utvalda finansiella instrument som erbjuds och förvaltas av Danske Invest Management A/S (hädanefter "DIMA"). DIMA är ett fondbolag inom Danske Bank-koncernen.

De råd som ges genom June är automatiserade och sker utan någon form av mänsklig interaktion eller ingripande. Investeringsrådgivningen bygger på den information du lämnat om din ekonomiska situation, erfarenhet och kunskap, investeringsmål, tidshorisont, risktolerans och hållbarhetspreferenser. Informationen och svaren du lämnar kommer att ha en direkt inverkan på den investeringsrekommendation du får.

I motsats till fysiska och online-kundmöten med en investeringsrådgivare, kommer June inte göra några diskretionära bedömningar av den information du lämnar. June kan endast i begränsad utsträckning ställa uppföljningsfrågor. Det är därför viktigt att informationen du lämnar är korrekt. Vår rådgivning i June bygger alltså enbart på de belopp du anger för tillgångar och det belopp du anger att du vill investera.

Efter rådgivningen bestäms din investeringsprofil. Det innebär att vi har identifierat ditt syfte, ekonomiska situation, tidshorisont, hållbarhetspreferenser och risktolerans och informerat dig om vad en värdepappersfond är. Vi skickar separat en sammanfattning av din investeringsprofil och en länk till relevanta faktablad till dig via Hembanken.

Investeringsrådgivning genom June baseras på dina kunskaper om obligations-, aktie- och blandfonder, vilket är det sortiment av finansiella instrument som rådgivningen omfattar. Genom antingen ett obligatoriskt test och tillhörande läromedel eller baserat på tidigare rådgivning, har vi bekräftat att du har tillräcklig erfarenhet och kunskap om obligations-, aktie- och blandfonder som June lämnar investeringsrådgivning om.



June använder en algoritm för att samla in information och ge råd när det är relevant. När June bedömer vilka investeringar som är lämpliga för dig, kommer bedömningen att baseras på din information och de svar som du har gett i June-tjänsten, och det är därför viktigt att den angivna informationen är korrekt och fullständig.

## 7. Överföring och investering

I samband med June-avtalet ingås ett avtal om överföring av medel från det likvidkonto som du har angett. För att detta ska vara möjligt måste det finnas täckning på kontot.

Du kan också sätta in pengar i efterhand på likvidkontot. Det insatta beloppet kommer då automatiskt att användas för investering i den fond som du tidigare blivit rekommenderad i June och som framgår av beskrivningen i investeringsavtalet.

Om saldo på likvidkontot motsvarar minimibeloppet för produkten, dvs 100 kronor, kommer Danske Bank att initiera din köporder senast tre (3) bankdagar senare. Danske Bank får behålla ett litet saldo (ca 1 krona) på kontot för att förhindra övertrassering när beloppen avrundas i samband med köp av fondandelar i investeringstjänsten (pga. prisfluktuationer och liknande rörelser). Varje enskild köporder anses ha lagts av dig på den bankdag då saldo på June-kontot uppgår till minimibeloppet för produkten. Observera att handeln utförs till priset på den faktiska handelsdagen och inte på bankdagen då du lägger din order.

Om du väljer att ta ut pengar från June kommer Danske Bank att sälja dina fondandelar helt eller delvis. Din säljorder kommer att genomföras inom fyra (4) bankdagar efter din begäran om att ta ut pengar. Varje enskild säljorder anses ha lagts av dig på den bankdag då du begär att ta ut pengar från June, eller på den bankdagen banken mottar din uppsägning av June-avtalet. Observera att handeln utförs till priset på den faktiska handelsdagen och inte på den bankdag då du lägger din order.

Normalt tar det 4 bankdagar innan beloppet investeras, men i särskilda fall kan det ta upp till 7 bankdagar. Detsamma gäller från den tidpunkt då du begär en överföring från ditt konto i June tills pengarna finns hos mottagaren.

Om det inte finns tillräckligt med pengar på likvidkontot eller om du inte sätter in minst 100 kronor till ditt likvidkonto i June inom 30 dagar från det att du har ingått June-avtalet, kan Danske Bank säga upp avtalet och stänga det tillhörande likvidkontot och depån. Du kommer att informeras om eventuell saknade insättningar innan vi säger upp avtalet.

Vi rekommenderar inte att du lånar för att investera i June. Observera att om du använder kortfristig skuld från Danske Bank för att göra investeringar i finansiella instrument skulle

det strida mot våra allmänna kreditkorts villkor. Sådan användning kan komma att betraktas som ett väsentligt avtalsbrott och som ger oss rätt att säga upp kreditkortsavtalet.

## 8. Ångerrätt

Du har inte ångerrätt enligt distansavtalslagen (lag 2005:59 om distansavtal och avtal utanför affärslokaler) avseende köp- eller säljorder i June eftersom ångerrätt inte gäller för tjänster vars priser beror på fluktuationer på de finansiella marknader över vilka tjänsteleverantören inte påverkar och som kan förekomma under ångerfristen. Ångerrätten för privatpersoner regleras vidare i Danske Banks Generella Villkor.

## 9. Avgifter och kostnader

Danske Bank tar inte ut någon avgift för rådgivningen i June. Danske Bank har dock rätt att införa en avgift för rådgivningen i June om Danske Bank meddelar kunden i enlighet med villkoren i Generella Villkor.

Observera att för investeringar i fonder kommer kostnaderna att tas ut av och betalas till fondbolaget som förvaltar den specifika fonden. Dessa kostnader specificeras i respektive fonds faktablad och är separata från eventuella avgifter från Danske Bank. De måste betalas även om inte Danske Bank tar ut någon avgift.

## 10. Ändringar

Danske Bank förbehåller sig rätten att ändra dessa villkor genom att lämna meddelande om detta i enlighet med villkoren i Generella Villkor och Allmänna bestämmelser för depå (investeringssparkonto). Danske Bank förbehåller sig även rätten att ändra villkoren omedelbart om detta är till fördel för kunden.

Om du inte accepterar de nya villkoren måste du själv säga upp June-avtalet innan de nya villkoren träder i kraft. Om du inte säger upp avtalet inom denna tidsperiod, kommer du att vara bunden av de nya villkoren.

Ändringar meddelas via Hembanken och/eller Mobilbanken.

## 11. Uppsägning och avslut av tjänst

Du kan när som helst säga upp avtalet. I händelse av uppsägning kommer order som lagts innan uppsägningen mottagits ändå att utföras.

Om du säger upp June måste du besluta om fondandelarna ska säljas eller överföras till annan depå eller förvar. Andra villkor och avgifter kommer att vara tillämpliga i dessa fall. Priser och villkor för värdepappershandel finns på Danske Banks webbplats. Om ditt innehav ska säljas kommer vi att göra det och därefter sätta in intäkterna på ditt likvidkonto. Depån kommer därefter att stängas.

Danske Bank kan säga upp avtalet på de grunder som anges i Allmänna bestämmelser för depå (investeringsparkonto). Vi kan säga upp June-avtalet av andra anledningar med 3 månaders varsel.

I händelse av privatpersoners död kommer vi att genomföra ordrar som lagts innan vi fick information om dödsfallet. Där efter kommer June-avtalet att sägas upp. Ytterligare köp kommer inte att göras, men värdepapper och medel på likvidkontot kommer att ligga kvar till dess att dödsboet, eller dess företrädare, meddelar oss att försäljning eller överföring ska ske.

### 12. Skatt

Rådgivningen i June tar inte hänsyn till eventuella skattekonsekvenser som de olika investeringarna kan medföra för dig. Du bör vara medveten att din skattesituation kan påverkas av en mängd olika faktorer utifrån för dig gällande lagstiftning. Om du är i behov av rådgivning avseende eventuella skattekonsekvenser uppmanas du därför vända dig till en extern skatterådgivare innan du investerar i June. Alla råd om investeringar genom June kommer att ske på ett ISK (investeringsparkonto) vilket kommer att få de skattekonsekvenser denna produkt medför. Se vidare Allmänna bestämmelser för depå (investeringsparkonto).

### 13. Tillämplig lag

Tolkningen av dessa villkor ska ske i enlighet med svensk rätt och tolkningen och forumval för June-avtalet samt dess tillämpliga villkor och avtal, såsom refererats under avsnittet June-avtal ovan, ska ske i enlighet med respektive villkors lag- och forumvalsbestämmelser.

### 14. Klagomål och tillsyn

Klagomål kan lämnas via Danske Banks hemsida [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se).

Möjlighet finns också att kontakta bankens kundombudsman som är klagomålsansvarig i banken. Du når klagomålsansvarig på följande adress: Danske Bank, Klagomålsansvarig, Box 328, 581 03 Linköping.

Om du inte skulle vara nöjd med det besked som du fått från klagomålsansvarige har du möjlighet att vända dig till Allmänna reklamationsnämndens eller till allmän domstol och få ditt ärende prövat. Allmänna reklamationsnämndens adress: Allmänna reklamationsnämnden, Box 174, 101 23 Stockholm, [www.arn.se](http://www.arn.se).

Vem kan jag tala med utanför banken? Opartisk rådgivning och information lämnas av Konsumenternas Bank- och Finansbyrå. Du kan också vända dig till den kommunala konsumentvägledningen i den kommun där du bor.

Om du som konsument har ingått ett avtal med banken via internetbank eller mobilbanken och det har uppstått en tvist, som du inte kunnat lösa med banken, har du rätt att vända dig till EU:s onlineplattform för tvistlösning. Vid registrering anges vår e-postadress [kundklagomal@danskebank.se](mailto:kundklagomal@danskebank.se). Även om du använder onlineplattformen när det gäller klagomål/tvister med banken kommer ärendet att skickas till Allmänna reklamationsnämnden för beslut. Mer information om tvistlösning online finns på [www.konsumenteuropa.se](http://www.konsumenteuropa.se).

### Tillsyn

Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial är en svensk filial till Danske Bank A/S och står under tillsyn av den danska tillsynsmyndigheten, Finanstilsynet. Finanstilsynets adress är Århusgade 110, 2100 Köpenhamn, Danmark. Bankens tillstånd är registrerat hos Finanstilsynet under FT-nr 3000.

## Kundkategorisering

Enligt lagen om (2007:528) om värdepappersmarknaden ska Banken i sin värdepappersrörelse dela in sina kunder i olika kategorier. Detta för att kunden ska få det skydd som kunder enligt lagen har rätt till. Kunderna indelas i en av följande kategorier; icke-professionella kunder, professionella kunder samt jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har kunderna som är jämbördiga motparter. I stort sett samtliga bankens privatkunder ingår i kategorin icke-professionella.

Kunden har möjlighet att begära ändring av gjord kategorisering. Ändring till en högre skyddsnivå är alltid möjlig. För att

Banken ska kunna acceptera en begäran om en ändring till en kategori med lägre skyddsnivå ska vissa enligt lagen givna förutsättningar vara uppfyllda. Förutsättningarna är sådana att flertalet av bankens privatkunder inte kan ingå i annan kategori än den för icke-professionella. Närmare information om grunderna för kundkategorisering och byte av denna kan erhållas från Banken och via Bankens hemsida.

Bankens kategorisering av kunden framgår av det/de avtal kunden träffat med banken.

## Sammanfattning av Bankens riktlinjer för förhindrande av intressekonflikter

När kund handlar med finansiella instrument via Danske Bank eller banken tillhandahåller kund andra värdepappersrelaterade tjänster kan banken, våra koncernbolag, anställda, andra personer som är anknutna till banken eller andra kunder till banken, ha intressen avseende sådana finansiella instrument och tjänster som kan strida mot kundens intressen.

Banken har tagit fram en koncerngemensam intressekonfliktspolicy. På grundval av denna har vi vidtagit organisations- och administrativa åtgärder för att skydda våra kunder om intressekonflikter skulle uppstå. Sådana åtgärder kan vara förhindrande av obehörig informationsspridning inom

och utom banken, utbildning och uppföljning av anställda, såsom kontroll av anställdas värdepappersaffärer och tillhandahållande av information till kund för det fall en intressekonflikt skulle uppkomma som kan påverka kunden.

Observera att bankens hantering av intressekonflikter i vissa fall kan få till följd att vi inte kan handla med finansiella instrument eller tillhandahålla våra tjänster full ut till kund. Banken informerar i sådana fall om orsaken härtill för det fall vi inte av sekretessskäl är förhindrade att lämna informationen.

## Stående uppdrag

Villkor för Stående uppdrag utgörs av Bankens Generella villkor, Kontovillkor Privat, villkor för respektive kontotyp och av villkoren nedan.

### 1. Beskrivning av Betaltjänsten Stående uppdrag

Stående uppdrag är en Betaltjänst där Kunden ger Banken i uppdrag att med avtalad periodicitet, från det Betalkonto som Kunden anslutit denna tjänst till, genomföra återkommande Betalningsorder avseende en Betalningstransaktion till ett eget konto eller till en annan Betalningsmottagare i Banken eller till en Betalningsmottagare i en annan bank.

Kunden ansvarar för att det finns täckning för det Stående uppdraget på kvällen dagen före den Bankdag som Betalningsordern ska genomföras samt att uppgifter som lämnas till Banken är tillräckliga och korrekta. Om Banken tagit emot tillräckliga och korrekta uppgifter samt att täckning finns på kontot svarar Banken sedan för att beloppet överförs till Betalningsmottagarens bank.

Om erforderligt belopp inte finns tillgängligt på Kundens konto på den avtalade överföringsdagen meddelas Kunden av Banken på det sätt som anges i Generella villkor. Banken försöker därefter genomföra Betalningstransaktionen i ytterligare fem Bankdagar. Om Banken ej kunnat genomföra Betalningstransaktionen inom denna tidsperiod så makuleras Betalningsordern. Det Stående uppdraget fortlöper dock avseende kommande Betalningsordrar, varav nästa sker påföljande avtalade överföringsdag.

Prioriteringsordning vid täckningskontroll vid fler än ett Stående uppdrag som knutits till samma konto.

- 1) Lån
- 2) Betalningstransaktion inom Banken
- 3) Betalningstransaktion till annan bank

Kunden ansvarar löpande under hela avtalstiden för att de lämnade uppgifterna om mottagarens kononummer är tillräckliga och korrekta.

### 2. Godkännande av genomförande av Betalningstransaktion

Genom att träffa avtal om Betaltjänsten Stående uppdrag har Kunden godkänt genomförandet av de återkommande Betalningstransaktioner som specificerats i avtalet.

### 3. Återkallelse av godkännande att genomföra Betalningstransaktion

Kunden har möjlighet att återkalla Betalningsordern som avser en kommande Betalningstransaktion fram till tidpunkten för Bankens mottagande av Betalningsordern, se nedan punkt 4. Återkallelse kan ske genom att Kunden själv tar

bort Betalningsordern via Hembanken alternativt kontaktar Banken via Telebank, Kundcenter eller något av Bankens kontor för borttagande av Betalningsordern. Vid en återkallelse av ett godkännande att genomföra Betalningstransaktion anses avtalet om Betaltjänsten Stående uppdrag uppsagt i sin helhet med omedelbar verkan.

Kunden har möjlighet att ändra en Betalningsorder som avser en kommande Betalningstransaktion fram till tidpunkten för Bankens mottagande av Betalningsordern, se nedan punkt 4. Ändringen kan ske genom att Kunden själv ändrar Betalningsordern via Hembanken alternativt kontaktar Banken via Telebank, Kundcenter eller något av Bankens kontor för ändring av Betalningsordern. Vid en ändring av en Betalningsorder är detta att likställa med att Kunden säger upp det tidigare avtalet med omedelbar verkan samt träffar ett nytt avtal om Betaltjänsten Stående uppdrag med de återkommande Betalningstransaktioner som specificerats i det nya avtalet.

### 4. Tidpunkten för mottagande av en Betalningsorder

Den tidpunkt då Banken ska anses ha mottagit en Betalningsorder är kl 19.00 dagen före den Bankdag som Betalningstransaktionen genomförs.

### 5. Genomförandetid för Betalningstransaktioner

Se Generella villkor.

### 6. Priser

Pris för Betaltjänsten Stående uppdrag framgår av Generella villkor "Prislista Privat". Avgifterna får tas ut från det konto som det Stående uppdraget är anslutet till om inget annat är avtalat.

### 7. Ändring av villkor

Se Generella villkor.

### 8. Avtalets löptid, uppsägning och avslut av uppdrag m m

Detta avtal gäller från Bankens godkännande av det Stående uppdraget och tillsvidare. Utöver vad som sägs i Generella villkor, Kontovillkor Privat samt i villkor för respektive kontotyp gäller att Kunden kan säga upp avtalet med omedelbar verkan. Uppsägning ska ske via Hembanken alternativt ske skriftligen.

### 9. Begränsning av Bankens ansvar, Meddelanden m m

Se Generella villkor.

---

**INFORMATION TILL KUND**

Vi registrerar och använder dina personuppgifter för att kunna erbjuda dig de bästa råden och de bästa tjänsterna samt för att uppfylla de legala krav som är tillämpliga för oss som finansiellt institut. Du kan läsa mer om vilka personuppgifter vi registrerar, hur vi använder dessa och dina rättigheter i vår information om behandling av personuppgifter på [www.danskebank.se/gdpr](http://www.danskebank.se/gdpr). Informationen kan på förfrågan också fås i en skriftlig handling.

## Villkor – Skatteöverföring till konto

Villkor för Skatteöverföring till konto utgörs av Bankens Generella villkor och villkoren nedan.

Kunden lämnar överföringsuppdrag till Banken och/eller Bankgirocentralen ("BGC").

Överföringsuppdraget avser insättning på eget konto i Banken. Uppdraget omfattar att uppbära och på kontot insätta skatt.

Kunden medger att överföringsuppdraget registrerats samt översänds via datamedia till Skatteverket.

Kunden underrättas om vilket kontonummer som är registrerat för överföring i samband med Skatteverkets återbetalning.

**Giltighetstid.** Uppdraget om "Skatteöverföring till konto" gäller tills det återkallas av Kunden eller Banken.

**Ändring av kontonummer.** Vid byte av konto (till ny bank eller inom Banken) ska nytt uppdrag "Skatteöverföring till bankkonto" (SKV 4802) lämnas in. Nytt uppdrag ersätter gammalt.

BGC och Banken är inte ansvariga för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelser, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan omständighet utanför BGC:s eller Bankens kontroll. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott eller lockout gäller även om BGC eller Banken själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Föreligger hinder för BGC eller Banken att verkställa Betalningstransaktion eller att vidtaga annan åtgärd på grund av omständighet som anges ovan, får åtgärden skjutas upp till dess hindret har upphört.

Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av BGC eller Banken utom i fall av oaktsamhet. I förhållandet till näringsidkare ska dock BGC:s och Bankens ansvar vara begränsat till fall av grov vårdslöshet.

Bankens/BGC:s ansvar omfattar i intet fall annat än direkt skada.

## Villkor för avslut i annan bank, helägda och delägda konton och fonder

Beträffande Begränsning av Bankens ansvar se Generella villkor.

## *Danske Bank Sverige*

Danske Bank är en nordisk storbank med global verksamhet och starka lokala rötter. Danske Bank i Sverige etablerades 1997 genom förvärvet av Östgöta Enskilda Bank, och erbjuder idag ett brett utbud av produkter och tjänster inom sparande och placeringar, pension och försäkring, finansiering och betalningar samt riskhantering.

För mer information besök [www.danskebank.se](http://www.danskebank.se), [www.twitter.com/danskebankse](https://www.twitter.com/danskebankse) eller [www.facebook.com/danskebanksverige](https://www.facebook.com/danskebanksverige)