

### 1. Förteckning i Fonddepån

I Fonddepån kan enbart registreras Fondandelar vilka förvärfvas genom Banken eller som Banken efter särskilt överenskommelse med Kunden åtar sig att förteckna i Fonddepån.

### 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, s k depåförande institut. Depåförande institut utses av Banken efter eget val. Förvaring hos depåförande institut sker normalt i Bankens namn för Kundens räkning. Därvid får Kundens Fondandelar registreras tillsammans med andra ägares Fondandelar. Banken får uppdra åt ett depåförande institut att i Bankens ställe låta sig registreras för Kundens Fondandelar. Kunden är införstådd med att Kundens Fondandelar kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos depåförande institut. Huruvida Kunden har en sakrättsligt skyddad separationsrätt i händelse av att Banken eller depåförande institut skulle försättas i konkurs eller drabbas av annan åtgärd med motsvarande rättsverkningar kan variera och är beroende av tillämplig lagstiftning. I Sverige föreligger separationsrätt under förutsättning att Fondandelarna hålls avskilda från det depåförande institutets eller Bankens egna värdepapper.

Vid förteckning och förvaring hos depåförande institut i utlandet kan det till följd av tillämplig utländsk lag vara omöjligt att identifiera kundens Fondandelar separat från det depåförande institutets eller Bankens egna värdepapper, varvid kundens Fondandelar vid en konkurssituation skulle kunna komma att anses ingå i det depåförande institutets eller Bankens tillgångar. Depåförande institut kan ha säkerhet i eller kvittningsrätt avseende Kundens Fondandelar och därtill kopplade fordringar.

### 3. Förvaltning

Bankens förvaltningsåtagande avseende förtecknade Fondandelar är att lyfta på dessa utfallande utdelningar antingen i kontanter eller fondandelar och att vidta erforderliga åtgärder i samband med sammanläggning eller delning av fonder.

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.

### 4. 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 för Kundens räkning. Efter fullgörandet redovisar Banken dessa transaktioner på Fonddepån. Handel med Fondandelar som inte är föremål för handel på en reglerad marknad eller en handelsplattform (MTF), sker genom att Banken skickar ordern till det förvaltande fondbolaget eller vidarebefordrar ordern till annat värdepappersinstitut som i sin tur skickar ordern till det förvaltande fondbolaget för utförande mot fonden.

Kunden är bunden av Bankens vid var tid gällande särskilda riktlinjer för utförande av order samt sammanläggning och fördelning av order och de villkor som vid var tid gäller för handel med ifrågavarande Fondandelar. Med sådana villkor förstås dels vid var tid gällande allmänna villkor för handel med finansiella instrument, dels regler antagna av Banken, ifrågavarande fondbolag och depåförande institut enligt punkten 2 ovan. Det åligger Kunden att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor och regler.

### 5. Fondrapporter

Eftersom Fondandelarna i Fonddepån är förvaltarregistrerade måste Kunden för att erhålla information om ifrågavarande fond särskilt begära sådan vid varje tillfälle från Banken.

### 6. Skatter

Kunden ska svara för skatter och andra avgifter som ska erläggas enligt svensk eller utländsk lag med avseende på Fondandelar förtecknade i Fonddepån.

Banken kan, till följd av svensk/utländsk lag, svensk/utländsk myndighets föreskrift eller beslut eller Bankens avtal med svensk/utländsk myndighet vara skyldig att för Kundens räkning vidtaga åtgärder beträffande skatt grundat på utdelning eller avyttring avseende Kundens Fondandelar. Det åligger Kunden att tillhandahålla den information, inkluderande undertecknade av skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Om Banken till följd av skyldighet enligt stycket ovan för Kundens räkning erlagt skatt äger Banken omedelbart gottgöra sig motsvarande belopp på Kunden tillhörigt konto i Banken.

Banken ska, på särskilt uppdrag av Kunden - om rätt därtill föreligger och om Banken bedömer det som praktiskt möjligt och lämpligt - söka medverka till nedsättning eller restitution av skatt samt utbetalning av tillgodohavande hos skattemyndighet. Banken får i samband därmed teckna Kundens namn samt även lämna uppgift om Kunden och Kundens Fondandelar i erforderlig omfattning.

### 7. Meddelanden

Banken äger rätt att tillhandahålla information till Kunden via e-post till av Kunden till Banken senast angiven e-post adress när Banken bedömer att tillhandahållandet via e-post är lämpligt. Vidare äger Banken skicka meddelanden via meddelandesystem i Hembanken eller annan av Banken via elektroniskt medium tillhandahållen tjänst, förutsatt Fonddepån är ansluten till denna. Sådana meddelande ska anses ha kommit Kunden till handa vid avsändandet, dock vad avser e-post under förutsättning att det sänts till av Kunden uppgiven adress. Om ett sådant meddelande når Kunden på icke normal kontorstid ska meddelandet anses ha kommit mottagaren tillhanda vid början av påföljande bankdag.

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 Kunden uppgivit.

## 8. Redovisning

Redovisning för Fonddepån lämnas i årsbesked per 31 december.

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.

## 9. Utlämnande av uppgifter till annan, behandling av personuppgifter m m

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 viss fonds Fondandelar, vara skyldig att till annan lämna uppgift om Kundens förhållanden enligt Fonddepån. Det åligger Kunden att på begäran av Banken tillhandahålla den information, inkluderande skriftliga handlingar, som Banken bedömer vara nödvändig för att fullgöra sådan skyldighet.

Banken kommer att behandla Kundens personuppgifter (såväl av Kunden själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för fullgörande av Fonddepåavtalet och uppdrag relaterade till avtalet, t ex investeringsrådgivning och diskretionär portföljförvaltning och för fullgörande av Bankens rättsliga skyldigheter samt behandla Kundens personuppgifter för information till Kunden om regel/villkorsändringar, värdepapper, produkter och tjänster m m med anknytning till detta avtal. Behandling av Kundens personuppgifter kan även komma att ske hos Banken för ändamål som avser direkt marknadsföring.

Kunden har rätt att en gång om året få veta vad som registrerats om Kunden samt att få rättelse gjord av eventuellt felaktig uppgift. Kunden ska i sådana fall vända sig till Banken.

## 10. Investerarskydd

Fondandelar som Banken tar emot för Kundens räkning enligt detta avtal hålls åtskilda från Bankens egna tillgångar. För Fondandelar i Fonddepån gäller vid Bankens konkurs ett skydd enligt den danska lagen "lov nr 1066 af 10 december 2003 om en garantifond för indskydere og investorer". Skyddet innebär att en Kund som inte kan få ut sina Fondandelar har rätt till ersättning ur garantifonden med ett högsta sammanlagt belopp motsvarande EUR 20 000 efter avdrag för Bankens eventuella fordringar mot Kunden.

## 11. Begränsning av Bankens ansvar

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

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

Banken svarar inte för skada som 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. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda 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 finansiella instrument.

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 Allmänna 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 Banken respektive Kunden inte vara skyldig att erlägga ränta.

Vad ovan sagts gäller i den mån inte annat följer av lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.

## 12. Ändring av villkoren

Ändring av dessa villkor ska ha verkan gentemot Kunden från och med trettionde kalenderdagen efter det att Kunden enligt punkten 7 ovan ska anses ha mottagit meddelande om ändringen.

Om Kunden inte godtar ändringen har han rätt att inom nämnda tid uppsäga uppdraget. Vid uppsägning äger Banken för det fall Kunden inte instruerar Banken om att överföra Fondandelarna till annan, för Kundens räkning lösa in i depån förtecknade Fondandelar.

Danske Bank A/S har tillstånd från Finanstilsynet i Danmark att driva bankrörelse, vari ingår även värdepappersrörelse. Adressen till Finanstilsynet är Gl. Kongevej 74 A, 1850 Fredriksberg C, Danmark.