

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 pensions-sparrörelse. Det individuella pensionssparandet är ett långsiktigt bundet sparande.

#### Definitioner

**Pensionssparare:** den person som har ingått pensionssparavtal med banken.

**Kontoinnehavare:** pensionsspararen och den/de som genom för-månstagarförordnande eller bodelning förvärvat rätt enligt ett pensionssparavtal.

**Förmånstagare:** om denne är sådan närstående som avses i 58 kap 27 § inkomstskattelagen och pensionsspararen gjort förordnande härom.

**Fondpapper:** aktie och obligationer samt sådana andra delägar-rätter 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).

#### 1. Öppnande av Pensionssparkonto

Pensionssparare ska underteckna avtal, "Individuellt Pensions-sparande" och öppna ett Pensionssparkonto.

Pensionssparkonto kan endast öppnas av en fysisk person.

Omyndig kan öppna Pensionssparkonto under vissa förutsätt-ningar.

#### 2. Rätt för omyndig att öppna Pensionssparkonto

För omyndigs anslutning gäller, utöver de i punkt 1 angivna reg-lerna, 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 spar-medel sätts in på Pensionssparkontot. Sådant tillstånd ska läm-nas i samband med anmälan.

Om den omyndige önskar förvaltning både av sådana medel som anges under A och B, måste således två pensionssparavtal teck-nas.

#### 3. Tillåtna sparformer

De sparformer som enligt lagen är tillåtna är f n

A. inlåning i svensk eller utländsk valuta,

B. andelar i investeringsfonder och andra fondpapper. Sparmed-len får också placeras i ett utländskt fondföretag som är under-kastat lagstiftning eller annan offentlig reglering som väsentligen stämmer överens med den som gäller för investeringsfonder här i landet. Vid sparande i andra fondpapper än andelar i investe-ringsfonder ska medlen placeras i fondpapper upptagna till handel på en reglerad marknad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsrådet. De placeringar och omplaceringar som banken

verkställer, liksom annan ekonomisk förvaltning, är förenad med affärsmässiga risker, exempelvis kursrisker, kredit-risker, valuta-risker och ränterisker. Banken är inte ansvarig för eventuella förluster som kan uppkomma av nämnda skäl. Uppdraget gäller tills vidare.

Upplysning om de sparformer banken vid var tid tillåter lämnas på bankens samtliga kontor.

#### 4. Insiderregler

För person med insynställning gäller anmälningsskyldighet, enligt lagen (2000:1087) om anmälningsskyldighet för vissa innehav av finansiella instrument, även fondpapper inom det individuella pensionssparandet.

Lagen (2005:377) om straff för marknadsmissbruk vid handel med finansiella instrument är tillämplig även såvitt avser fond-papper inom det individuella pensionssparandet.

#### 5. Fördelning av placeringarna

Banken ska - inom ramen för vad som sägs i punkt 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 pensionssparandet respektive placering i enskilt sparalternativ.

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 ska återinvesteras på det konto, i den fond respektive i det värdepapper varur den härrör. Om sådan återinvestering inte är möjlig ska avkastningen placeras som inlåning i svensk valuta.

#### 6. Rätt att besluta om omplaceringar

Rätten att bestämma om omplacering av tillgångar på Pensions-sparkontot tillkommer pensionsspararen, såvida inte annat följer av vad som anges i A - C samt punkten 6 a nedan.

A. Om pensionsspararen har avlidit och giltigt förmånstagar-förordnande föreligger, övergår bestämmanderätten till inträd-ande förmånstagare.

Om förmånstagare har insatts i ordningsföljd, tillkommer be-stämmanderätten således den förmånstagare som är insatt i första hand eller - om denna förmånstagare avstår eller avlidit - den förmånstagare som enligt förordnandet är därefter berättigad.

B. Om flera samtidigt är förmånstagare får omplacering av till-gångar ske endast med samtliga förmånstagens samtycke.

C. Om kontoinnehavaren har avlidit och släktutredning i anled-ning av dödsfallet pågår eller om den som gör anspråk på ut-betalning 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 ett Pensions-sparkonto ska bestämmelserna i Föräldrabalken iakttas. Före-ligger särskild förvaltning, ska i stället de bestämmelser i gåvo-

brev, testamente eller förmånstagarförordnande som reglerar den särskilda förvaltningen iakttas.

#### 6 a. Tjänsten Aktiv Pensionsspar

Detta villkor gäller enbart för kund som valt tjänsten IPS Aktiv Pensionsspar. Denna tjänst innebär att kunden träffat ett särskilt förvaltningsavtal om diskretionär portföljförvaltning med banken, inom ramen för det individuella pensionssparandet. Genom avtalet har kunden uppdragit åt banken att ensam bestämma vilka placeringar som skall göras. Förvaltningen utförs på så sätt som beskrivs i det informationsmaterial som är bilagt detta avtal. Banken får ändra i de i bilagan angivna principerna för förvaltningen. Kunden ska alltid informeras om sådan ändring skriftligen minst tre månader innan förändringen träder ikraft.

Innan antal om Aktiv Pensionsspar ingås skall banken utföra en så kallad lämplighetsbedömning i syfte att säkerställa att tjänsten är lämplig för kunden.

Förvaltning enligt denna punkt förutsätter att kundens pensionsparande i banken totalt uppgår till det minimibelopp som banken vid var tid tillämpar. Om pensionsparare önskar återkalla sitt uppdrag sker detta genom skriftligt meddelande till banken, varvid banken är skyldig att iakttä detta senast fem bankdagar efter det att meddelandet mottagits.

Om banken vill frånträda det åtagande som avses i denna punkt kan detta ske tidigast tre månader efter verkställd skriftlig uppsägning. För förvaltning enligt denna punkt kan särskild avgift enligt de grunder som banken vid var tid tillämpar komma att utgå.

#### 6 b. Tjänsten egen förvaltning

Kund som valt tjänsten Egen förvaltning väljer själv mellan de placeringsalternativ som banken erbjuder. Banken kan rekommendera vilka placeringsalternativ som är lämpliga för kunden. Detta förutsätter dock att banken får möjlighet att gå igenom kundens personliga förutsättningar och genomför en så kallad lämplighetsbedömning.

#### 7. Dispositions rätt för förmånstagare som är kontoinnehavare

Förmånstagare har endast rätt;

- att bestämma om omplacering av tillgångar på Pensionssparkontot,
- att ta emot eller att avstå från utbetalningar från Pensionssparkontot,
- att begära att Pensionssparkontot delas upp mellan honom/henne och övriga förmånstagare och
- att flytta tillgångarna på Pensionssparkontot till annat pensionssparinstitut.

#### 8. Ränta på inlåning på Pensionssparkonto

Ränta gottgörs inlåningsmedel på Pensionssparkontot efter den räntesats som vid varje tid gäller för konto av detta slag i banken. Vid utgången av varje kalenderår och när Pensionssparkontot avslutas läggs upplupen ränta till kapitalet. Information beträffande av banken allmänt tillämpade regler för ränteberäkning kan erhållas på bankens samtliga kontor.

#### 9. Förvaltarregistrering av fondandelar

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 Kontoinnehavarens 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 Kontoinnehavarens fondandelar hos annat värdepappersinstitut i Sverige eller i utlandet, så kallat depåförande institut. Depåförande institut utses av banken efter eget val. Förvaring hos depåförande institut sker normalt i bankens namn för kundens räkning. Därvid får Kontoinnehavarens fondandelar registreras tillsammans med andra ägares fondandelar. Banken får uppdraga åt ett depåförande institut att i bankens ställe låta sig registreras för Kontoinnehavarens fondandelar. Kontoinnehavaren är införstådd med att Kontoinnehavarens fondandelar kan komma att förvaras på ett samlingskonto hos depåförande institut. Huruvida Kontoinnehavaren 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 Kontoinnehavarens fondandelar och därtill kopplade fordringar.

#### 10. 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.

Kontoinnehavaren godtar att transaktioner utförs i enlighet med de regler som tillämpas på den marknad och i det land transaktionen företas.

Vid kontantutdelning och utdelning som återinvesteras direkt i fonden förflyter viss tid mellan ifrågavarande fonds avstämningsdag och den dag banken gör avräkning. Kontoinnehavaren bär risken för förändringar i eventuella valutakursen och/eller fondkursen.

#### 11. Handel med fondandelar

På uppdrag av Kontohavaren – även innefattande vad Kontoinnehavaren och banken eventuellt har kommit överens om i särskilt avtal om handel via elektroniskt medium – utför banken köp och försäljning av fondandelar för Kontoinnehavarens räkning. Efter fullgörandet redovisar banken dessa transaktioner till Kontohavaren. 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.

Kontoinnehavaren 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 ifrågakvarande fondandelar. Med sådana villkor förstås dels vid var tid gällande allmänna villkor för handel med finansiella instrument, dels regler antagna av banken, ifrågakvarande fondbolag och depåförande institut enligt punkten 9 ovan. Det åligger Kontoinnehavaren att hålla sig underrättad om och följa nu nämnda villkor och regler.

### 12. Rätt för banken att i vissa fall underlåta att vidta åtgärd

Banken får helt eller delvis underlåta att vidta åtgärd om det på Pensionssparkontot inte finns erforderliga medel eller fondandelar för att vidta åtgärden ifråga, eller om banken inte förses med de uppgifter som enligt bankens bedömning krävs för att vidta åtgärden.

### 13. Skatter och avgifter

För de tjänster som har samband med Pensionssparkontot tar banken ut avgifter enligt följande.

#### Förvaltningsavgift

För det individuella pensionssparandet tar banken årligen ut en förvaltningsavgift. Denna avgift beräknas olika beroende på hur kunden valt att placera sina pengar. Avgiften debiteras i slutet av året. Avgift under 10 kronor debiteras inte.

- Om kunden enbart har ett sparkonto utgår ingen förvaltningsavgift.
- Om kunden valt tjänsten Egen förvaltning utgår en årlig avgift om 100 kronor.
- Om kunden valt tjänsten Aktiv Pensionsspar erläggs 0,5 % av det genomsnittliga värdet på kunden pensionssparande under året, dock lägst 100 kronor. Förvaltningsavgiften uppgår dock aldrig till högre belopp än hälften av årets värdeökning i kronor minus avkastningsskatten i kronor.

Vid överflyttning av sparmedlen till annat pensionssparinstitut får banken ta ut en avgift.

Upplysning om gällande avgifter lämnas på bankens samtliga kontor. I förekommande fall uttas även mervärdesskatt.

#### Fondavgift

Det eller de fondbolag som förvaltar de fonder som ingår i det individuella pensionssparandet tar årligen ut avgifter direkt ur fonderna för att täcka sina kostnader för att förvalta dem. Dessa avgifter debiteras inte kundens pensionssparande direkt utan tas fortlöpande ut av respektive fonds kapital. För mer information om dessa avgifter hänvisas till respektive fonds regler och villkor och vid var tid gällande faktablad. Uttagen avgift för fondförvaltningen framgår av årsbeskedet. Avgiften påverkar den dagliga kurssättningen på fonderna.

#### Provisioner

Banken erhåller normalt provisioner från det eller de fondbolag som förvaltar de fonder som ingår i det individuella pensionssparandet. Dessa provisioner beräknas normalt med en procentsats

på det kapital som placerats i respektive fond. Närmare uppgifter om dessa provisioner kan erhållas från banken.

#### Skatter

Information om gällande skatteregler för individuellt pensionsparande kan erhållas från banken.

Pensionssparkontot får belastas med de skatter och avgifter som belöper på Pensionssparkontot och banken har då rätt att, i den ordning som anges i punkt 20, införa inbetalning av avkastningsskatt, avyttra pensionssparmedel.

### 14. Årsbesked

Kontoinnehavaren erhåller årligen skriftlig redovisning enligt följande:

- Pensionssparkontots ingående och utgående värde och sparmedlens placering,
- under året gjorda köp, försäljningar samt andra omplaceringar,
- under året inbetalda och utbetalda medel,
- under året uppburna räntor och utdelningar,
- under året erlagda förvaltnings- och transaktionsavgifter,
- under året erlagd skatt.

Om tillgångarna under året varit placerade i andelar i en sådan investeringsfond, ska det i redovisningen dessutom anges hur stort belopp av de totala kostnader som belastat fonden under det närmast föregående kalenderåret som hänför sig till andelsinnehavet. Det ska framgå hur stor del av beloppet som avser förvaltningskostnader, inklusive kostnader för förvaring av fondtillgångarna.

### 15. Redovisning av köp- och försäljningsuppdrag m m

Banken ska på Pensionssparkontot sätta in medel vid redovisning av försäljningsuppdrag eller motsvarande avseende tillgångar som varit antecknade på kontot samt avkastning på fondandelar som var antecknade på kontot när avkastningen blev tillgänglig för lyftning.

### 16. Avtalad spartid

Om inte pensionsspararen skriftligen meddelat banken annat, motsvarar den avtalade spartiden tiden från den dag Pensionssparkontot öppnades fram till dess pensionsspararen fyller 65 år.

### 17. Villkor för utbetalning av sparmedel till pensionspararen

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 kontoinnehavare fått rätt till sjukersättning som inte är tidsbegränsad enligt lagen [1962:381] om allmän försäkring och om skattemyndigheten efter ansökan 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, fondandelar och/eller andra fondpapper.

Banken kommer i särskilt meddelande att underrätta kontoinnehavaren senast tre månader innan första utbetalningen av pensionssparmedlen verkställs.

### 18. Utbetalning av sparmedlen till annan än pensions-spararen

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 punkt 28).

Om giltigt förmånstagarförordnande inte finns eller förmånstagar saknas, utbetalas resterande behållning på Pensionssparkontot - 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 Pensionssparkonto 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 Pensionssparkonto. När banken får kännedom om dödsfallet och att sparmedlen ska utbetalas till kontoinnehavarens eller förmånstagarens dödsbo, sker försäljning av samtliga fondandelar som var antecknade på pensionssparkontot när dödsfallet inträffade.

### 19. Utbetalning av sparmedel

Utbetalning av sparmedel ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på sparmedlen fullgjort vad som åligger honom enligt punkt 18. 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.

### 20. Ordningsföljd för ianspråktagande av sparmedel

Om inte annat avtalats mellan pensionsspararen och banken, sker ianspråktagande av sparmedel för utbetalning i första hand genom avyttring av fondandelar och uttag av inlåningsmedel i proportion till storleken på värdet av innehavet i respektive investeringsfond samt saldo på respektive inlåningskonto vid utbetalningstillfället.

I händelse av att utbetalningen understiger det av banken vid var tid tillämpade minimibeloppet för ianspråktagande av sparmedel enligt ovanstående, avyttras det innehav av fondandelar respek-

tive uttages inlåningsmedel av det till värdet största innehavet/saldot därefter det näst största osv.

I andra hand 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.

### 21. Förtida uttag

Pensionssparkonto får avslutas genom en utbetalning i förtid om behållningen på kontot uppgår till högst ett prisbasbelopp enligt lagen om allmän försäkring 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 pension får börja betalas ut om behållningen då uppgår till högst 30 procent av ett basbelopp enligt lagen om allmän försäkring. Om det i andra fall finns synnerliga skäl, får skattemyndigheten efter ansökan besluta att kontot får avslutas genom utbetalning i förtid.

### 22. Förbud mot pantsättning m m

Rätten till sparmedlen på Pensionssparkontot får inte pantsättas eller belånas och reglerna för sparandet får inte heller ändras på sådant sätt att det inte längre uppfyller föreskrifterna i inkomstskattelagen för detta sparande.

Rätten till tillgångarna på Pensionssparkontot får inte överlätas till annan med undantag för de fall överlåtelse sker

- på grund av utmätning,
- vid ackord och konkurs,
- till förmånstagare vid pensionsspararens död enligt villkor i pensionssparavtalet,
- genom bodelning, eller, på sätt som i övrigt anges i inkomstskattelagen.

### 23. Ändring av avtalsvillkoren

Ändring av dessa Allmänna villkor eller bankens avgifter ska ha verkan gentemot Kontohavaren från och med den trettonde kalenderdagen efter det att Kontoinnehavaren enligt punkt 28 ska anses ha mottagit meddelande om ändring.

### 24. Utmätning

Pensionssparkontot och tillgångar knutna till Pensionssparkontot är skyddade mot utmätning för kontoinnehavarens skuld under pensionsspararens livstid om den avtalade spartiden är minst tio år och sparandet under denna tid skett på sätt som anges i lagen om individuellt pensionssparande. Efter kontoinnehavarens död krävs för utmätningfrihet dessutom att det vid dödsfallet finns förmånstagar förordnad.

### 25. Kundkategorisering

Enligt lagen om (2007:528) om värdepappersmarknaden ska alla kunder som handlar med värdepapper, köper eller säljer fondandelar eller gör andra transaktioner på värdepappersmarknaden indelas i olika grupper för att anpassa det skydd som alla kunder har rätt till. Skyddet är olika för olika kundgrupper beroende på kundens kunskaper, erfarenhet och övriga förhållanden. Kunderna indelas i icke-professionella kunder, professionella kunder samt jämbördiga motparter. Högst skyddsnivå har de icke-professionella kunderna och lägst skyddsnivå har kunderna som är jämbördiga motparter.

På grundval av sparformens art har banken placerat Kontoinnehavaren i kundkategorin icke-professionell kund om inte annat särskilt överenskommes.

Närmare information om kundkategorisering kan erhållas från banken.

#### **26. Kontoinnehavarens rätt att flytta Pensionssparavtalet till annat Pensionssparinstitut**

Kontoinnehavaren har rätt att när som helst flytta pensionssparavtalet till ett annat pensionssparinstitut. I sådant fall ska tillgångarna på Pensionssparkontot överföras till det andra pensionssparinstitutet.

Pensionssparinstitutet är därvid skyldigt att tillse att pensions-sparmedlen snarast överförs till det övertagande pensionssparinstitutet.

Åtagandena i första stycket i punkten 10 gäller i tillämpliga delar till dess samtliga tillgångar är överförda till det övertagande pensionssparinstitutet.

Pensionssparinstitutet har rätt att före överflyttning av pensionssparavtalet till annat institut belasta Pensionssparkontot med avkastningsskatt för hela beskattningsåret endast för det fall avtal om individuellt pensionssparande gäller med pensionssparinstitutet vid årets ingång.

Vid överflyttning av pensionssparavtal till annat pensionssparinstitut gäller avtalet med det övertagande institutet från den tidpunkt avtalet ingåtts.

#### **27. Bankdag**

Med bankdag avses dag som inte är söndag eller allmän helgdag i Sverige eller som beträffande betalningar av skuldebrev är likställd med allmän helgdag.

#### **28. Meddelanden m m**

Banken äger rätt att tillhandahålla information till kunden via e-post till av kunden till banken senast angiven e-postadress 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 tillhanda 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.

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 tillhanda den

bankdag meddelandet kommit nyssnämnda enhet respektive av banken i visst fall angiven adress tillhanda.

#### **29. Reklamation**

Kontoinnehavaren ska utan oskäligt uppehåll skriftligen till banken dels påtala eventuella fel och brister som framgår av avi, värdebesked eller årskontoutdrag som avsänts från banken.

Kontoinnehavaren kan gentemot banken bli ansvarig för skada till följd av utebliven reklamation enligt ovan.

Kontoinnehavaren ska vidare utan oskäligt uppehåll skriftligen till banken påtala andra fel och brister som kontoinnehavaren anser ha förevarit i handläggningen enligt bestämmelserna i dessa allmänna villkor.

#### **30. Ansvarsbegränsning**

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 ansvarar inte i något fall för indirekt skada om inte den indirekta skadan orsakats av bankens grova vårdslöshet.

Föreligger hinder för banken att verkställa betalning 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 betalning ska banken, om ränta är utfäst, betala ränta efter den räntesats som gällde på förfalldagen. 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 refe-rensräntan 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 betalning, har banken för den tid under vilken hindret förelegat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfalldagen.

#### **31. Insättningsgaranti**

För medel som banken tagit emot på konto enligt dessa allmänna villkor gäller dansk insättningsgaranti.

Den danska insättningsgarantin och investerarskyddet gäller enligt den danska lagen "lov nr 1066 af 10 december 2003 om en garantifond for indskydere og investorer", Garantifonden. Den danska Garantifonden täcker insättningar i Banken, med avdrag för insättarens eventuella lån och förpliktelser mot banken, upp till ett belopp motsvarande EUR 50 000 per insättare. Detta innebär att om banken skulle ställa in sina betalningar eller försätas i konkurs garanteras kunden viss ersättning.

Senast en månad efter betalningsinställelse eller konkurs kommer kunden att tillställas en översikt över sina mellanhavanden med Banken. Kunden ska därefter kontakta annan dansk bank, ett danskt hypoteksinstitut eller ett danskt värdepappersbolag som sedan anmäler kundens krav till Garantifonden. När Garantifon-

den har kontrollerat och godkänt kravet kommer kravet att täckas genom överföring till den nya banken eller institutet som kunden valt.

Krav som inte täcks av Garantifonden kan anmälas som krav i Bankens konkurs.

### 32. 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 415 af 26 juni 1998 om en garantifond for 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.

### 33. Utlämnande av uppgifter till annan, behandling av personuppgifter

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 kontoinnehavarens förhållanden enligt detta avtal. Det åligger kontoinnehavaren 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 kontoinnehavarens personuppgifter (såväl av kontoinnehavaren själv lämnade uppgifter som sådana uppgifter som kan komma att inhämtas från annat håll) i den utsträckning det krävs för fullgörande av detta avtal och uppdrag relaterade till avtalet, t ex investeringsrådgivning och för fullgörande av bankens rättsliga skyldigheter samt behandla kontoinnehavarens personuppgifter för information till kontoinnehavaren om regel/villkorsändringar, fondpapper, produkter och tjänster m m med anknytning till detta avtal. Behandling av kontoinnehavarens personuppgifter kan även komma att ske hos banken för ändamål som avser direkt marknadsföring.

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

---

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